

Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας
& Οικονομικών
Γενική Γραμματεία Ιδιωτικού Χρέους &
Χρηματοπιστωτικού Τομέα
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Τμήμα Α'
Λέκκα 23-25, 105 62 Αθήνα
Υπόψη: Μωραϊτάκη Α.
Τηλ: 210-3258161
e-mail: a.moraitaki@minfin.gr



Αρ. Πρωτ : 3291/1320
Ημερομηνία : 21.02.2025

Θέμα : Η υπ' αριθ. 2979/30.01.2025 ερώτηση του Βουλευτή κ. Β. Βιλιάρδου
Σχετ : α) Το υπ' αριθ. 18021 ΕΞ 2025 έγγραφό σας
β) Η υπ' αριθ. 2141/879 απαντητική μας επιστολή

Αξιότιμη κα. Μωραϊτάκη,

Σε απάντηση του από 03.02.2025 εγγράφου σας με αριθμό πρωτοκόλλου 18021 ΕΞ 2025 με το οποίο μας κοινοποιήσατε την υπ' αριθμόν 2979/30.01.2025 ερώτηση του Βουλευτή κ. Β. Βιλιάρδου και σε συνέχεια της υπ' αριθ. 2141/879 – 05.02.2025 απαντητικής μας επιστολής, σχετικά με τα ΝΡΛ χαρτοφυλάκια και εταιρείες Ειδικού Σκοπού του προγράμματος ΗΡΑΚΛΗΣ, σας γνωρίζουμε συμπληρωματικά τα κάτωθι στοιχεία τα οποία όπως σας ενημερώσαμε με την ως άνω επιστολή μας, έχουν αρμοδίως και εμπροθέσμως δημοσιευθεί:

- 1. Πόσες και ποιες εταιρείες Ειδικού Σκοπού δημιουργήθηκαν για την υλοποίηση των ανωτέρω τιτλοποιήσεων, ποιο είναι το λογιστικό ύψος των δανείων που μεταφέρθηκε σε κάθε μια από αυτές, ποια είναι η έδρα καθεμιάς εκ των ανωτέρω εταιρειών και ποιοι είναι οι βασικοί μέτοχοι καθεμιάς εξ αυτών;**

Παραθέτουμε κατωτέρω τα στοιχεία των εταιρειών ειδικού σκοπού, που συστάθηκαν για την υλοποίηση των συναλλαγών τιτλοποίησης της Τράπεζας Πειραιώς, οι οποίες έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.4649/2019, σημειώνοντας τα ακόλουθα:

(α) Τα στοιχεία των εν λόγω εταιρειών (επωνυμία, έδρα, μέτοχος) έχουν συμπληρωθεί με βάση τα στοιχεία που είναι διαθέσιμα στο οικείο εμπορικό μητρώο στο οποίο είναι καταχωρημένες οι εταιρείες αυτές (CRO Ιρλανδίας).

(β) Η αναγραφόμενη ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων που μεταβιβάστηκε σε κάθε μία εταιρεία ειδικού σκοπού έχει αντληθεί από τις ακόλουθες πηγές:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία
Έδρα: Αθήνα, Αμερικής 4, 10564

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ.: 157660660000
Α.Φ.Μ.: 996763330

Τ: 210 33 35 000
piraeusbank.gr

- <https://www.piraeusholdings.gr/-/jssmedia/Com/2022/Files/investors/Financials/FY2022-results-24022023/FY22Financial-Results-Presentationf.pdf>

Εταιρεία Ειδικού Σκοπού	Ακαθάριστη Λογιστική Αξία Δανείων (περίπου σε €)	Έδρα	Μέτοχος
PHOENIX NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Phoenix")	2,7 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED
VEGA I NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Vega I")	1 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED
VEGA II NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Vega II")	2,3 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED
VEGA III NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Vega III")	1,7 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED
SUNRISE I NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Sunrise I")	7,2 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED
SUNRISE II NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Sunrise II")	2,7 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED
SUNRISE III NPL FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY ("Sunrise III")	0,5 δις	ΔΟΥΒΛΙΝΟ, ΙΡΛΑΝΔΙΑ	WILMINGTON TRUST SP SERVICES (DUBLIN) LIMITED

- ανά τιτλοποίηση, μέχρι την 31/12/2024;

αναγραφόμενων εταιρειών ειδικού σκοπού:

1. Phoenix
2. Vega I
3. Vega II

4. Vega III
5. Sunrise I
6. Sunrise II
7. Sunrise III

Η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων που μεταβιβάστηκαν στο πλαίσιο κάθε μίας από τις εν λόγω συναλλαγές τιτλοποίησης, αναγράφεται παραπάνω υπό (1).

Κατωτέρω παραθέτουμε τα σχετικά με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου στοιχεία, σημειώνοντας ότι:

(α) Το αναγραφόμενο αρχικό ύψος εγγύησης έχει αντληθεί από την αντίστοιχη Υπουργική Απόφαση για την παροχή της εγγύησης, όπως δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β).

(β) Η αναγραφόμενη ημερομηνία παροχής εγγύησης είναι η ημερομηνία έκδοσης της αντίστοιχης Υπουργικής Απόφασης.

(γ) Το αναγραφόμενο «Ανεξόφλητο Εγγυημένο Υπόλοιπο» αντιστοιχεί στο ανεξόφλητο υπόλοιπο των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, το οποίο καλύπτεται από την αντίστοιχη εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, και έχει αντληθεί από την επίσημη ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών, με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία να αναφέρονται στην 31/12/2024

https://www.pdma.gr/el/component/phocadownload/category/1-%CE%B1%CF%81%CF%87%CE%B5%CE%AF%CE%B1-%CF%80%CE%B1%CF%81%CE%BF%CF%85%CF%83%CE%AF%CE%B1%CF%83%CE%B7%CF%82?download=1710:bulletin-116_gr&Itemid=196

Συναλλαγή Τιτλοποίησης	Αρχικό ύψος εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	Ημερομηνία παροχής εγγύησης	Ανεξόφλητο Εγγυημένο Υπόλοιπο κατά την 31/12/2024 (σε εκ. €)
PHOENIX	€950.000.000	25/06/2021	916,1
VEGA I	€448.000.000	25/06/2021	420,6
VEGA II	€810.000.000	25/06/2021	756,8
VEGA III	€184.500.000	25/06/2021	157,4
SUNRISE I	€2.450.000.000	19/08/2021	2.331,9
SUNRISE II	€1.240.000.000	20/12/2021	927,0
SUNRISE III	€142.592.398	25/01/2024	126,0

3. Ποιες ομολογίες διαβάθμισης “mezzanine” και “junior” των ανωτέρω τιτλοποιήσεων διακρατήθηκαν, μέχρι την 31/12/2024, από μετόχους των προαναφερόμενων συστημικών τραπεζών και ποιες από τις εταιρείες διαχείρισης του Ν4354/2015;

(α) Κατ’ επιταγή του σχετικά ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, η Τράπεζα διακράτησε το 5% των ομολογιών μεσαίας (mezzanine) και χαμηλής (junior) εξοφλητικής προτεραιότητας καθεμίας από τις παραπάνω συναλλαγές τιτλοποίησης.

(β) Αναφορικά με τις συναλλαγές τιτλοποίησης Phoenix, Vega I, Vega II και Vega III, μεταβιβάστηκαν στην εταιρεία Phoenix Vega Mezz Plc:

- το 65% των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine) και
- το 45% των ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (junior).

Στη συνέχεια, η Πειραιώς Financial Holdings, στο πλαίσιο μείωσης μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μεταβίβασε στους εγγεγραμμένους κατά την 10.8.2021 μετόχους της το 99,99999952% των μετοχών της Phoenix Vega Mezz Plc.

Τα παραπάνω προκύπτουν από το πληροφοριακό έγγραφο εισαγωγής της εταιρείας Phoenix Vega Mezz Plc στην Εναλλακτική Αγορά EN.A PLUS του Χρηματιστηρίου Αθηνών https://www.athexgroup.gr/documents/10180/6389831/%CE%9F%CE%A1%CE%98%CE%97%20%CE%95%CE%A0%CE%91%CE%9D%CE%91%CE%9B%CE%97%CE%A8%CE%97_Phoenix+Vega.pdf/80afaa65-f6f4-449f-a777-591bc70c0e3a.

Πληροφορίες για την εκάστοτε μετοχική σύνθεση της Phoenix Vega Mezz Plc είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα αυτής <https://www.phoenixvegamezz.com.cy/el/shareholder-information/>.

(γ) Αναφορικά με τις συναλλαγές τιτλοποίησης Sunrise I και Sunrise II, μεταβιβάστηκαν στην εταιρεία Sunrisemezz Plc:

- το 44% των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine) και
- το 44% των ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (junior).

Στη συνέχεια, η Πειραιώς Financial Holdings, στο πλαίσιο μείωσης μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μεταβίβασε στους εγγεγραμμένους κατά την 26.10.2022 μετόχους της το 99,9999966% των μετοχών της Sunrisemezz Plc.

Τα παραπάνω προκύπτουν από το πληροφοριακό έγγραφο εισαγωγής της εταιρείας Sunrisemezz Plc στην Εναλλακτική Αγορά EN.A PLUS του Χρηματιστηρίου Αθηνών https://www.athexgroup.gr/documents/10180/6843514/SUNRISEMEZZ+PLC_Πληροφοριακό%20Έγγραφο%20Ένταξης_20.10.2022/11d28784-3802-4686-af9f-52efc598d2c9. Πληροφορίες για την εκάστοτε μετοχική σύνθεση της Sunrisemezz Plc είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα αυτής <https://www.sunrisemezz.com.cy/el/shareholder-information/>.

(δ) Δεν υπήρξε από πλευράς μας μεταβίβαση ομολογιών σε εταιρεία διαχείρισης του Ν.4354/2015 (ήδη Ν.5072/2023), ούτε γνωρίζουμε περίπτωση τέτοιας διακράτησης αναφορικά με τις παραπάνω συναλλαγές τιτλοποίησης.

4. Υπήρξε ομαδοποίηση τίτλων μεσαίας διαβάθμισης και εκ νέου ταυτοποίηση των ανωτέρω τιτλοποιήσεων σε μορφή δευτέρας τάξεως;

Δεν γνωρίζουμε τέτοια περίπτωση.

5. Υπήρξε από τις προαναφερόμενες τράπεζες χρηματοδότηση προς τις εταιρείες Ειδικού Σκοπού; Αν ναι, ποιας μορφής (πχ. Ταμειακή, πιστωτική κλπ);

Τυχόν χρηματοδοτήσεις της Τράπεζάς μας προς τρίτους (συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών ειδικού σκοπού) που χορηγούνται στο πλαίσιο των τραπεζικών εργασιών της, καλύπτονται από το τραπεζικό απόρρητο σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Για την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.
Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου

Παναγιώτης Τσουκάτος
Group Compliance Officer

N. Ντο.

