

### Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας

«ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατ' εφαρμογή των άρθρων 9 παρ. 1 του ν. 3016/2002, των αρ. 4.1.4.1.1. και 4.1.4.1.2. του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών για την Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ 198 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

### Κείμενο Ειδικής Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.4.1 του Κανονισμού του Χ.Α.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «Τράπεζα») προτείνει στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας την αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 6 του Καταστατικού της, με την έκδοση νέων κοινών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ 198 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Η εν λόγω αύξηση προτείνεται να λάβει χώρα μετά τα ακόλουθα εταιρικά γεγονότα:

1. Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας (reverse split).
2. Μείωση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας έως το ποσό ευρώ 652.313.351 με σκοπό: α) τη διαγραφή των σωρευμένων ζημιών ύψους έως ευρώ 419.253.000 και β) τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ποσού ευρώ 233.060.351. Μετά την ανωτέρω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου η ονομαστική τιμή της μετοχής διαμορφώνεται σε 0,30 ευρώ, ενώ ο συνολικός αριθμός των μετοχών παραμένει αμετάβλητος. Τροποποίηση αρ. 5 του καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Δ.Σ.
3. Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση 660.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ εκατόν ενενήντα οκτώ εκατομμυρίων (€ 198 εκατ.) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.492.667 ευρώ διαιρούμενο σε 824.975.557 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. να διαθέσει ελεύθερα τις τυχόν αδιάθετες μετοχές σε μετόχους ή μη της Τράπεζας, τροποποίηση αρ. 5 του καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Δ.Σ.
4. Εξαγορά των προνομιούχων μετοχών του ν. 3723/2008, όπως ισχύει, με μερική χρήση του μετοχικού κεφαλαίου της ανωτέρω αύξησης, άλλως με έκδοση κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008, όπως ισχύει.

5. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας α) να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με την έκδοση νέων μετοχών κατά το μέγιστο επιτρεπόμενο από τον κ.ν. 2190/1920 ποσό και β) να εκδίδει ομολογιακό δάνειο με μετατρέψιμες ομολογίες κατά το μέγιστο επιτρεπόμενο από τον κ.ν. 2190/1920 ποσό και σύμφωνα με τα άρθρα 13 παρ. 1 και 3α παρ. 1 του κ.ν. 2190/1920 και τις διατάξεις του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει).

6. Παροχή γενικής εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προς εξειδίκευση των όρων αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου κατά θέματα 2, 3 και 4, όλων των σχετικών ή συναφών περί την αύξηση ζητημάτων, τη συνομολόγηση των όρων του ομολογιακού δανείου κατά θέμα 5 και για τη διενέργεια των αναγκαίων υλικών πράξεων και δικαιопραξιών σε εκτέλεση των ανωτέρω.

7. Λοιπές ανακοινώσεις

Τα ανωτέρω εταιρικά γεγονότα δεν επηρεάζουν κατ' ουσία το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας όπως αυτά απεικονίζονται στις πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις της.

Η παρούσα Έκθεση συντάσσεται για να υποβληθεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2017 ή σε οποιαδήποτε τυχόν άλλη συνεδρίαση αυτής, επαναληπτική ή μετά διακοπή ή αναβολή κατ' εφαρμογή των άρθρων 9 παρ. 1 του ν. 3016/2002 και των άρθρων 4.1.4.1.1. και 4.1.4.1.2. του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών για την Αύξηση του Κοινού Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.

Με βάση τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώνει τους μετόχους της ως κατωτέρω:

#### **A. 1. Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (θέμα 4<sup>ο</sup> της Προσκήσεως) - Όροι Αύξησης**

Η νέα Διοίκηση με την ανάληψη των καθηκόντων της τον Σεπτέμβριο του 2016, κλήθηκε να αντιμετωπίσει προβλήματα ρευστότητας, κερδοφορίας και κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, ενώ ταυτόχρονα υπήρχε και επιτακτική ανάγκη αντιμετώπισης των ευρημάτων του SSM με ιδιαίτερα πειστικό χρονοδιάγραμμα.

Προκειμένου να αντιμετωπισθούν τα ανωτέρω πραγματοποιήθηκε έκδοση ομολόγου ποσού 380 εκ. ευρώ με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για χρηματοδότηση από τον ELA (λήξη ομολόγου 10/2018), ενέργειες μείωσης λειτουργικού κόστους (εθελουσία έξοδος προσωπικού 100 ατόμων, μείωση κόστους προσωπικού, μείωση γενικών εξόδων), ενώ ολοκληρώθηκε ο διαγωνισμός για την εύρεση επενδυτή για την διαχείριση του καταγγελλμένου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με τρόπο ο οποίος επέτρεψε στην Τράπεζα να συμπληρώσει τα εποπτικά κεφάλαια που απαιτούνταν βάσει του δυσμενούς σεναρίου που προέκυψε από τα stress tests που πραγματοποιήθηκαν το δεύτερο εξάμηνο του 2015.

Με την ολοκλήρωση όλων των ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας εστιάζει πλέον στην ενίσχυση της καταθετικής της βάσης, η οποία θα της επιτρέψει να προχωρήσει στην παροχή χρηματοδότησης προς τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (δεδομένης της διαφαινόμενης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας) και στον αναπροσανατολισμό της Τράπεζας σε αναζήτηση κερδοφόρων δραστηριοτήτων επιδιώκοντας να αυξήσει τα έσοδά της κυρίως από προμήθειες.

Για να επιτευχθούν όλα τα παραπάνω και δεδομένου ότι η Τράπεζα έχει να αντιμετωπίσει και την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Δημοσίου,

χρειάζεται περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης μέσω Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ώστε να μπορέσει να αντιμετωπίσει τις αυξημένες ανάγκες εποπτικών κεφαλαίων που θα προκύψουν από την εφαρμογή του IFRS 9, καθώς και της διαφαινόμενης τάσης σε ευρωπαϊκό επίπεδο για αυστηρότερη εποπτεία των μικρότερων τραπεζών ιδιαίτερα αναφορικά με τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Στο ανωτέρω πλαίσιο η Τράπεζα με τη συνδρομή εξειδικευμένου συμβούλου (Rothschild) μελέτησε τις διαφαινόμενες προτάσεις - λύσεις, προκρίνοντας ως βέλτιστη λύση την Αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση 660.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ εκατόν ενενήντα οκτώ εκατομμυρίων (€ 198 εκατ.) με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Μετά την ως άνω αύξηση, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως το συνολικό κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 247.492.667 ευρώ διαιρούμενο σε 824.975.557 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ η εκάστη.

Η προαναφερόμενη λύση αποσκοπεί να ικανοποιήσει (3) βασικούς στόχους ως ακολούθως:

- Διατήρηση της συμμετοχής του βασικού μετόχου σε σημαντικότατο ποσοστό, το οποίο θα επιτρέπει στο βασικό μέτοχο να εξασκεί τα δικαιώματα του στις καταστατικές συνελεύσεις.
- Ταυτόχρονη είσοδο, εφόσον αυτό είναι επιθυμητό και εφικτό, στη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας ιδιωτών επενδυτών εγνωσμένου κύρους και φερεγγυότητας.
- Εξοικονόμηση πόρων ώστε να μπορέσει η Τράπεζα να προχωρήσει και στις αναγκαίες επενδύσεις για τον εκσυγχρονισμό του τεχνολογικού εξοπλισμού και των πληροφοριακών συστημάτων, αναγκαία για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της.

Επισημαίνεται ότι σε περίπτωση που δεν αποπληρωθούν ή δεν αντικατασταθούν οι προνομιούχες μετοχές, το νομικό πλαίσιο προβλέπει τη μετατροπή τους σε κοινές (και άρα την αύξηση της συμμετοχής του Δημοσίου στο κεφάλαιο της Τράπεζας)

### **(β) Τιμή διάθεσης:**

Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών (εφεξής, η «Τιμή Διάθεσης») προτείνεται να καθορισθεί από την αρμόδια Έκτακτη Γενική Συνέλευση που θα εγκρίνει την αύξηση.

Η Τιμή Διάθεσης θα είναι κοινή για όλους τους Επενδυτές που θα αναλάβουν Νέες Μετοχές συμμετέχοντας στην Αύξηση. Η τιμή διάθεσης δεν θα υπολείπεται τα 0,30 ευρώ ανά νέα μετοχή (άρθρο 14 κ.ν. 2190/1920).

### **(γ) Κάλυψη Αύξησης:**

Η Αύξηση που αφορά στην κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας προτείνεται να καλυφθεί αποκλειστικά με μετρητά.

Η προθεσμία για την κάλυψη της Αύξησης προτείνεται να είναι η μέγιστη δυνατή, όπως ορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία (ήτοι, τέσσερις (4) μήνες από την ημερομηνία λήψης της απόφασης από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των για την Αύξηση και τον ορισμό της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών) με δυνατότητα του Διοικητικού Συμβουλίου να την παρατείνει για ένα (1) ακόμη μήνα.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, και σε συνεργασία με τον εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό σύμβουλο (Rothschild), απαιτούνται κεφάλαια 198 εκ. ευρώ.

Αναφορικά με τη χρήση των κεφαλαίων, αναμένεται να αποπληρωθούν οι προνομιούχες μετοχές του Δημοσίου (100.200.000 ευρώ), να διενεργηθεί το σύνολο των προβλέψεων που απαιτούνται για το εναπομείναν προβληματικό χαρτοφυλάκιο καθώς και την εφαρμογή του προτύπου IFRS 9.

Κατά κύριο λόγο στόχος της εν λόγω αύξησης είναι η ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας και η διενέργεια τραπεζικών εργασιών στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας της Attica Bank ως εμπορικής τράπεζας με τη διατήρηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας στα σημερινά επίπεδα.

**(δ) Δικαίωμα προτίμησης:**

Προτείνεται η διατήρηση του δικαιώματος προτίμησης που προβλέπει ο νόμος και το Καταστατικό της Τράπεζας.

**(ε) Παροχή εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο:**

Προτείνεται η παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο όπως αυτό προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες προκειμένου να υλοποιηθούν οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και να εξειδικεύσει περαιτέρω τους όρους της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου μεριμνώντας για τη λήψη κάθε πρόσφορου μέσου για την επιτυχή ολοκλήρωση της έκδοσης και διάθεσης και εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων κοινών μετοχών.

Προκειμένου να συγκεντρωθούν τα απαιτούμενα κεφάλαια προκρίνεται να πραγματοποιηθεί Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ) με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφισταμένων μετόχων ποσού 198 εκ ευρώ. Το σενάριο αυτό, εκτός από την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών και τη λήψη απαιτούμενων προβλέψεων, επιτρέπει ταυτόχρονα και την ανάπτυξη της Τράπεζας (χρηματοδότηση της οικονομίας), με διάθεση των αδιάθετων μετοχών κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου σε υφιστάμενους μετόχους ή και νέους Στρατηγικούς Επενδυτές.

**A. 2. Πληροφορίες σχετικά με τον απολογισμό της χρήσης των αντληθέντων κεφαλαίων από την προηγούμενη αύξηση.**

Παρατίθεται κατωτέρω αυτούσια η από 31/03/2016 Έκθεση Διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων της Τράπεζας και η επ' αυτής Έκθεση Ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών του Ορκωτού Ελεγκτή σχετικά με την χρήση των αντληθέντων από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων.

**ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ  
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ  
ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ  
ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ  
ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ**

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 7/448/11.10.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την έκδοση 2.270.026.033 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ ανά μετοχή και αντλήθηκαν

συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 681.007.809,90. Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε 17.806.446,39 ευρώ και καλύφθηκαν εξολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση. Συνεπώς το καθαρό ποσό της αύξησης μετά και την αφαίρεση των εξόδων διαμορφώθηκε σε 663.201.363,51 ευρώ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του στις 30 Δεκεμβρίου 2015, πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης. Η Διοικούσα Επιτροπή Χρηματιστηριακών Αγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της στις 14.01.2016 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 2.270.026.033 νέων κοινών μετοχών. Η έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έλαβε χώρα την 18.01.2016.

Σκοπός της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ήταν η επαρκή ενίσχυση των βασικών ιδίων κεφαλαίων προκειμένου να καλυφθούν οι ανάγκες που προέκυψαν από την άσκηση του Ελέγχου της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που πραγματοποιήθηκαν στον Όμιλο από την Τράπεζα της Ελλάδος.

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b>			
			<b>(Ποσά σε €)</b>
<b>Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων</b>	<b>Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων</b>	<b>Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2015</b>	<b>Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2015 προς διάθεση</b>
Κεφαλαιακή Ενίσχυση της Τράπεζας για την κάλυψη αποτελέσματος από την άσκηση του Ελέγχου της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review»)	681.007.809,90	681.007.809,90	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(17.806.446,39)	(17.806.446,39)	-
<b>Σύνολο</b>	<b>663.201.363,51</b>	<b>663.201.363,51</b>	<b>-</b>

**Αθήνα, 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2016**

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ**

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ  
(C.E.O.)**

**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ (C.F.O.)**

**ΙΩΑΝΝΗΣ Π.  
ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ  
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770**

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ Π.  
ΑΝΤΩΝΟΠΟΥΛΟΣ  
Α.Δ.Τ Ν 138716**

**ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ  
Α.Δ.Τ Μ 481653  
Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216**

## **Έκθεση ευρημάτων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών**

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο  
της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα»), διενεργήσαμε τις διαδικασίες όπως αναφέρονται κατωτέρω αναφορικά με τον «Πίνακα Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου» (ο Πίνακας). Διενεργήσαμε την εργασία αυτή σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Αναφορικά με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

### **Διαδικασίες που διενεργήθηκαν**

Συγκεκριμένα οι διαδικασίες που διενεργήθηκαν συνοψίζονται ως εξής:

- 1) Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού κεφαλαίου» με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- 2) Συγκρίναμε τα στοιχεία του Πίνακα και τη συνέπεια του περιεχομένου του με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό με ημερομηνία 27 Νοεμβρίου 2015, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας.

### **Ευρήματα**

Από τη διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών διαπιστώσαμε τα εξής:

- α) Αναφορικά με την προσυμφωνημένη διαδικασία (1) τα ανά κατηγορία χρήσης ποσά που εμφανίζονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου», προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
- β) Αναφορικά με την προσυμφωνημένη διαδικασία (2) τα στοιχεία της στήλης «Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων» είναι αυτά που αναφέρονται στο ενημερωτικό δελτίο της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με ημερομηνία 27 Νοεμβρίου 2015.

Δεδομένου ότι η διενέργεια των προαναφερόμενων διαδικασιών δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω.

Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Η έκθεσή μας αυτή παρέχεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ στα πλαίσια της τήρησης των

υποχρεώσεων της προς τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, και δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίησή της για άλλους σκοπούς.

Η παρούσα έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν εκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας στο σύνολό της.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2016  
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ  
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Ιωάννης Αχείλας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

***A.3. Πληροφορίες από τις οποίες θα πρέπει να προκύπτει με πληρότητα και σαφήνεια το επενδυτικό σχέδιο του εκδότη, το χρονοδιάγραμμα πραγματοποίησης του, καθώς και η επιμέρους ανάλυση του προορισμού των κεφαλαίων.***

Η αύξηση γίνεται προκειμένου το σύνολο των αντληθησομένων από την αύξηση κεφαλαίων να διατεθεί αποκλειστικά προς κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ειδικότερα δε η άντληση έως 198 εκ. ευρώ νέων κεφαλαίων προορίζεται (μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσης):

- i. να της επιτρέψει να αντιμετωπίσει τις αυξημένες ανάγκες εποπτικών κεφαλαίων που θα προκύψουν από την εφαρμογή του IFRS 9.
- ii. να ενισχύσει την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, ώστε να διαθέτει μεγαλύτερη ευελιξία στην κεφαλαιακή της βάση ενόψει της διαφαινόμενης τάσης σε ευρωπαϊκό επίπεδο για αυστηρότερη εποπτεία των μικρότερων τραπεζών ιδιαίτερα αναφορικά με τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.
- iii. να της επιτρέψει την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Δημοσίου χωρίς ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ) να μειωθεί σε επίπεδα κάτω των αποδεκτών από τις Εποπτικές Αρχές.

Ουδμία άλλη χρήση των αντληθησομένων κεφαλαίων προβλέπεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

***A.4. Πληροφορίες σχετικά με την τιμή έκδοσης.***

Η τιμή Διάθεσης θα είναι κοινή για όλους τους επενδυτές που θα αναλάβουν Νέες Μετοχές συμμετέχοντας στην αύξηση. Η Τιμή Διάθεσης δεν θα υπολείπεται τα 0,30 ευρώ ανά μετοχή ( άρθρο 14 Κ.Ν. 2190/1920) και θα μπορεί να είναι ανώτερη από τη χρηματιστηριακή τιμή κατά το χρόνο της αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Αθήνα, 29 Νοεμβρίου 2017

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας