

**Σχέδιο Εισηγήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου
επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Έκτακτης Γενικής
Συνέλευσης της 22ας Δεκεμβρίου 2017 (και οποιασδήποτε μετ' αναβολή
συνελεύσεως) των Μετόχων κατόχων κοινών μετοχών της
ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία**

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Ενημέρωση αναφορικά με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 29.11.2017 για την Τιτλοποίηση καρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων αξίας μέχρι 900 εκατ. ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3156 / 2003.
2. Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας (reverse split). Τροποποίηση αρ. 5 του καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Δ.Σ.
3. 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) με διαγραφή των σωρευμένων ζημιών ύψους έως ευρώ 419.253.000 και β) 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.
4. 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.
5. 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.

6. 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).

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

8. Λοιπές ανακοινώσεις

ΕΙΣΗΓΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Θέμα 1^ο

Ενημέρωση αναφορικά με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 29.11.2017 για την Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων αξίας μέχρι 900 εκατ. ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις Ν. 3156 / 2003.

Η Τράπεζα στην προσπάθεια της, για περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της, σε συνδυασμό με την μείωση του διαχειριστικού κόστους της και την απελευθέρωση πόρων για ανάπτυξη, θεωρεί σκόπιμο να προχωρήσει σε δεύτερη τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Τα ανωτέρω θα πρέπει να συνεκτιμηθούν και με το γεγονός ότι, λόγω της μετοχικής διάρθρωσης της Τράπεζας δεν είναι εφικτή στην παρούσα φάση η πρόσληψη εξειδικευμένου προσωπικού για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, καθόσον απαιτείται οι προσλήψεις να γίνονται μέσω διαγωνιστικών διαδικασιών του ΑΣΕΠ, δεδομένου ότι ο ΕΦΚΑ κατέχει ποσοστό άνω του 50% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Αναφερόμαστε σε ένα χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με εκτιμώμενο ύψος μέχρι τα 900 εκ ευρώ στις 31/12/2017. Οι εκτιμώμενες προβλέψεις για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο, αναμένεται να προσεγγίσουν τα 500 εκ ευρώ στις 31/12/2017. Εξυπακούεται ότι, οι προβλέψεις που αντιστοιχούν στο συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο θα επιβεβαιωθούν και συμφωνηθούν με τους ορκωτούς ελεγκτές της Τράπεζας (KPMG).

Η περίμετρος του χαρτοφυλακίου έχει προσδιοριστεί από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και θα επιβεβαιωθεί άμεσα σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους της Τράπεζας, ενώ παράλληλα θα υπάρξει μέριμνα ώστε να ληφθούν όλες οι απαραίτητες εγκρίσεις από την Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Αναφερόμαστε όμως πάντα, σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

Η διάρθρωση της Τιτλοποίησης περιλαμβάνει:

- την έκδοση ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (junior notes) μηδενικού τοκομεριδίου διάρκειας δέκα ετών ονομαστικής αξίας περίπου 500 εκατομμυρίων Ευρώ .
- την έκδοση ομολόγων υψηλής εξασφάλισης (senior notes) ονομαστικής αξίας περίπου 400 εκατομμύρια Ευρώ , με ετήσιο τοκομερίδιο 3%. Θα ληφθεί μέριμνα ώστε τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης να είναι διαβαθμισμένα προκειμένου να θεωρηθούν eligible από την ΕΚΤ και την ΤτΕ, έτσι ώστε να μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να προσδώσουν περαιτέρω ρευστότητα στην Τράπεζα.

Η διαδικασία ολοκλήρωσης της τιτλοποίησης και της επικείμενης συναλλαγής θα περιλαμβάνει τα ακόλουθα βήματα:

- i. Δημιουργία Εταιρείας Ειδικού Σκοπού στο Λουξεμβούργο.
- ii. Τιτλοποίηση και μεταφορά του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους 900 εκατομμυρίων ευρώ στην Εταιρεία Ειδικού Σκοπού (βάσει του νόμου 3156/2003).
- iii. Έκδοση ομολόγων υψηλής εξασφάλισης (senior note) και χαμηλής εξασφάλισης (junior note) από την Εταιρεία Ειδικού Σκοπού. Η Attica Bank θα αποκτήσει τα ανωτέρω ομόλογα στο πλαίσιο μεταβίβασης του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Σε συνεργασία με τους Νομικούς Συμβούλους και προκειμένου η Τράπεζα να είναι σύμφωνη με τις Ευρωπαϊκές Απαιτήσεις Διατήρησης Κινδύνου για την τιτλοποίηση, θα αναληφθεί η υποχρέωση να διατηρηθεί από την Τράπεζα ποσοστό κινδύνου 5 % για τα προαναφερόμενα ομόλογα.
- iv. Αντιστροφή προβλέψεων ύψους 500 εκατομμυρίων Ευρώ.

Οι ενέργειες (i) – (iv) που αφορούν την Τιτλοποίηση πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί έως την 31/12/2017.

Η απόφαση της Τράπεζας, είναι να χρησιμοποιήσει τους ίδιους Νομικούς Συμβούλους που είχε στην πρώτη τιτλοποίηση (Shearman & Sterling, Μπακάς Γραμματίδης και Συνεργάτες), λόγω καλής εμπειρίας, ενώ είναι σε διαδικασία η εξέλιξη για την επιλογή χρηματοοικονομικού συμβούλου για την διαβάθμιση του ομολόγου.

Πέραν των ανωτέρω, θα πρέπει να ληφθούν υπόψιν τα εξής για την σκοπιμότητα της τιτλοποίησης:

- Αναμένεται να προσδώσει στην Τράπεζα, ένα περιθώριο ασφαλείας για την ρευστότητα της λόγω του γεγονότος ότι, θα ληφθεί μέριμνα τα ομόλογα υψηλής εξασφάλισης να είναι διαβαθμισμένα και επιλέξιμα για χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και την ΤτΕ
- Όπως προτείνει ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (Rothschild), είναι πιθανόν η τιτλοποίηση να χρησιμοποιηθεί για την προσέλκυση επενδυτικού ενδιαφέροντος συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Εφόσον υπάρξει ενδιαφέρον από επενδυτή/ές για την αγορά των ομολόγων χαμηλής εξασφάλισης (junior note) σε συνδυασμό με την συμμετοχή του συγκεκριμένου επενδυτή/ών στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας(μέσω της

σχεδιαζόμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου) η Τράπεζα θα εξετάσει το συγκεκριμένο ενδιαφέρον και δεσμεύεται να επανέλθει στα καθ' ύλην αρμόδια όργανά της, για την λήψη των σχετικών εγκρίσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση για την ως άνω απόφαση του.

Θέμα 2ο

Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας (reverse split). Τροποποίηση αρ. 5 του καταστατικού της Τράπεζας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Δ.Σ.

Η Γενική Συνέλευση καλείται να εγκρίνει την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,25 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,18 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές συνολικά. Σε συνέχεια της ανωτέρω αυξήσεως της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής της Τράπεζας, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο θα παραμείνει αμετάβλητο, θα ανέρχεται δηλαδή σε € 701.806.018 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,25 ευρώ η κάθε μία, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η κάθε μία.

Το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας τροποποιείται ως ακολούθως:

«Με την από 22.12.2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε:

Η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,25 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,18 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές. Μετά τη μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 701.806.018 ευρώ διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,25 έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη.»

Η Γενική Συνέλευση καλείται να εγκρίνει την ανωτέρω περιγραφείσα διαδικασία του reverse split και να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να τροποποιήσει αναλόγως το οικείο άρθρο (Άρθρο 5) του Καταστατικού και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την τακτοποίηση των κλασματικών δικαιωμάτων και κάθε άλλη απαιτούμενη ενέργεια για την υλοποίηση της ως άνω εταιρικής πράξης.

Θέμα 3ο

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) διαγραφή των σωρευμένων ζημιών ύψους έως ευρώ 419.253.000 και β) 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.

Η Γενική Συνέλευση καλείται να εγκρίνει τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας (όπως έχει διαμορφωθεί μετά το reverse split) από 4,25 ευρώ ανά μετοχή σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή κατά το συνολικό ποσό των € 652.313.351 με σκοπό τη διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους έως 419.253.000 ευρώ όπως προκύπτουν από τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2016 που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα την 28/07/2017 και τη δημιουργία ειδικού αποθεματικού ποσού ευρώ 233.060.351, σύμφωνα με το άρθρο 4α του κ.ν. 2190/1920.

Η παραπάνω εταιρική πράξη, δεν συνεπάγεται κόστος, και επομένως δεν έχει επίπτωση στην κερδοφορία της Τράπεζας, ουδεμία αλλαγή επιφέρει στο συνολικό ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της, για τον υπολογισμό των οποίων, ως γνωστών λαμβάνονται υπόψη και οι προς συμψηφισμό ζημιές.

Η συγκεκριμένη μείωση δεν αποτελεί μεμονωμένη ενέργεια, αλλά προαπαιτούμενο για την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, λαμβανομένου υπόψη ότι η τιμή που διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο Αξιών ανέρχεται σε 0,045 ευρώ ανά μετοχή και είναι σημαντικά χαμηλότερη της ονομαστικής τιμής σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διευκρινίζει ότι τυχόν κλάσματα μετοχών που θα προκύψουν από το reverse split και τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, ως ανωτέρω θα εκποιηθούν κατά τα ισχύοντα στη χρηματιστηριακή αγορά.

Το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας τροποποιείται ως ακολούθως:

«Με την από 22.12.2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε:

Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 652.313.351 και η διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους 419.253.000 ευρώ και η δημιουργία ειδικού αποθεματικού € 233.060.351 (μετά το reverse split) σε € 0,30 ανά μετοχή.

Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 49.492.667 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές, ονομαστικές,

μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Η Γενική Συνέλευση καλείται να εγκρίνει την ανωτέρω περιγραφείσα μείωση του μετοχικού κεφαλαίου και να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να τροποποιήσει αναλόγως το οικείο άρθρο (Άρθρο 5) του Καταστατικού και να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες την υλοποίηση της ως άνω εταιρικής πράξης.

Θέμα 4ο

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.

Η νέα Διοίκηση με την ανάληψη των καθηκόντων της τον Σεπτέμβρη 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 πιεστικό χρονοδιάγραμμα.

Προκειμένου να αντιμετωπισθούν τα ανωτέρω πραγματοποιήθηκε έκδοση ομολόγου ποσού 380 εκ. ευρώ με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου για χρηματοδότηση από τον ΕΛΑ (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 καρτοφυλακίου 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 περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής και 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 προσανατολισμό 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 μειρητά 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.

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).

Στο ανωτέρω πλαίσιο, η Τράπεζα οφείλει να προχωρήσει ως άνω σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου μέσω έκδοσης νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών, με τους ακόλουθους προτεινόμενους όρους (στο εξής, η «Αύξηση»):

Όροι της Αύξησης:

1. Γενικά: Προτείνεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας για την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού 198 εκ. ευρώ μέσω της έκδοσης 660.000.000 νέων, άυλων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη (ενν. μετά την υλοποίηση των

προαναφερομένων ενεργειών διαγραφής ζημιών και reverse split) (στο εξής, οι «Νέες Μετοχές»).

2. Δεν θα εκδοθούν κλάσματα Νέων Μετοχών από την Αύξηση και οι Νέες Μετοχές θα δικαιούνται μέρος από τα κέρδη της χρήσης 2018, στο βαθμό που θα επιτραπεί στην Τράπεζα από την ισχύουσα νομοθεσία να διανείμει μερίσματα στους μετόχους της.

3. Η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών (στο εξής, η «Τιμή Διάθεσης») προτείνεται να καθοριστεί σε 0,30 ευρώ ανά μετοχή. Η Τιμή Διάθεσης θα είναι κοινή για όλους τους επενδυτές που θα αναλάβουν Νέες Μετοχές συμμετέχοντας στην Αύξηση.

4. Δικαίωμα προτίμησης: Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα γίνει χωρίς περιορισμό ή κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων προκειμένου να τους δοθεί η δυνατότητα να συμμετάσχουν στην αύξηση εφόσον το επιθυμούν και να αποφύγουν τυχόν αραιώση του ποσοστού τους (dilution).

5. Ειδικότερα, οι Νέες Μετοχές θα διατεθούν με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων κοινών μετόχων της με αναλογία 4 νέες προς 1 παλαιά μετοχή.

6. Με δικαίωμα προτίμησης προτείνεται να εκδοθούν και διατεθούν 660.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη

7. Δικαίωμα προτίμησης στην Αύξηση θα έχουν:

(i) όλοι οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων που διαχειρίζεται η «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (η Ε.Χ.Α.Ε. πρώην κεντρικό αποθετήριο Αξιών) την πρώτη εργάσιμη που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 5.2 του Κανονισμού του Χ.Α., όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και

(ii) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγματεύσεώς τους στο Χ.Α.

8. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας. Σε περίπτωση που το Δικαίωμα Προτίμησης ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προτίμησης.

9. Η χρονική περίοδος άσκησης του ανωτέρω δικαιώματος προτίμησης (το «Δικαίωμα Προτίμησης») θα διαρκέσει το ελάχιστο προβλεπόμενο κατά νόμο χρονικό διάστημα. Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του Δικαιώματος Προτίμησης, καθώς και η ημερομηνία αποκοπής του Δικαιώματος Προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος. Η σχετική ανακοίνωση - πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.

10. Το Δικαίωμα Προτίμησης είναι μεταβιβάσιμο και θα διαπραγματεύεται στο Χ.Α. σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Χ.Α., ήτοι μέχρι και τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν τη λήξη της άσκησής του, με την επιφύλαξη τυχόν τροποποίησης του Κανονισμού Λειτουργίας του Χ.Α.

11. Αδιάθετες Νέες Μετοχές:

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του.

12. Οι εγχώριοι επενδυτές που επιθυμούν να καλύψουν αδιάθετες μετοχές που κατανέμονται κατά την κρίση του Δ.Σ., δύνανται να εκδηλώνουν το ενδιαφέρον τους κατά την περίοδο άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών τους, είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας δεσμεύοντας τα ποσά που αντιστοιχούν στις μετοχές που αιτούνται. Σε περίπτωση που το ενδιαφέρον των επενδυτών καταγραφεί όχι μέσω των χειριστών τους, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις νέες μετοχές για τις οποίες εκδηλώνουν ενδιαφέρον.

13. Οι διεθνείς επενδυτές (θεσμικοί επενδυτές και φυσικά πρόσωπα) που επιθυμούν να καλύψουν αδιάθετες μετοχές που κατανέμονται κατά την κρίση του Δ.Σ., αφού υποβάλλουν εγγράφως σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα, θα πρέπει επίσης να δεσμεύσουν το σύνολο των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις Νέες Μετοχές για τις οποίες εκδηλώνουν ενδιαφέρον, κατά την περίοδο άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης.

14. Από κοινού η κάλυψη Νέων Μετοχών μέσω ασκήσεως του Δικαιώματος Προτίμησης, και μέσω της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές καλείται ως η «Εις Μετρητά Κάλυψη».

15. Τρόπος – Προθεσμία Κάλυψης: Η Αύξηση που αφορά στην κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας προτείνεται να καλυφθεί αποκλειστικά με μετρητά.

16. Μερική Κάλυψη: Συμφώνως προς τα ανωτέρω αναφερόμενα και κατά τις εκεί ειδικότερες διακρίσεις, εάν τυχόν δεν υπάρξει ολοσχερής κάλυψη της Αύξησης, προτείνεται το μετοχικό κεφάλαιο να αυξηθεί σύμφωνα με το άρθρο 13α κ.ν. 2190/1920 κατά το ποσό της επιτευχθείσας κάλυψης.

Θέμα 5°

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.

Με τις διατάξεις του άρθρου 1 ν. 3723/2008 (όπως ισχύει) προβλέφθηκε η δυνατότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων να εκδώσουν προνομιούχες μετοχές που ανέλαβε το Ελληνικό Δημόσιο και να ενισχύσουν με τον τρόπο αυτό την κεφαλαιακή τους επάρκεια. Σήμερα, η εξαγορά τους δεν είναι υποχρεωτική, η

δε μετατροπή τους σε κοινές ή άλλες μετοχές προϋποθέτει τη μη εξαγορά τους από τα πιστωτικά ιδρύματα λόγω του ότι δεν πληρούται ο εκάστοτε ισχύον δείκτης της κεφαλαιακής επάρκειας τους. Ήδη, από 1.1.2018 βάση του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου, οι προνομιούχες μετοχές του Δημοσίου δεν θα μπορούν πλέον να προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια. Αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα τα πιστωτικά ιδρύματα να βρεθούν με ισόποση μείωση των εποπτικών τους κεφαλαίων.

Με πρόσφατη τροπολογία στον ανωτέρω νόμο (άρθρο 80 ν. 4484/2017) παρασχέθηκε η δυνατότητα στα πιστωτικά ιδρύματα να εξαγοράσουν, έχοντας την σύμφωνη γνώμη της εποπτικής αρχής, συνολικά ή εν μέρει τις προνομιούχες μετοχές του Δημοσίου είτε με μετρητά είτε με έκδοση άλλων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 2 (ομόλογα) ίσης αξίας (ανταλλαγή) είτε με συνδυασμό των δύο αυτών τρόπων.

Συνεπεία των ανωτέρω η Γενική Συνέλευση καλείται να αποφασίσει την εξαγορά των προνομιούχων μετοχών μέσω της χρήσης, είτε κεφαλαίων που θα αντληθούν μέσω της παραπάνω Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου είτε του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης μέχρι του ποσού των 100.200.000 ευρώ, είτε τέλος με συνδυασμό των ανωτέρω.

Σύμφωνα με την πιο πάνω τροποποίηση του νόμου 3723/2008 (όπως ισχύει), σε περίπτωση που η Τράπεζα προχωρούσε σε έκδοση ομολόγου, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού:

- Το Ελληνικό Δημόσιο ως κάτοχος, θα λαμβάνει ετήσια απόδοση (κουπόνι), το οποίο θα καταβάλλεται σε εξαμηνιαία βάση. Το ύψος του υπολογίζεται με βάση τη μέση απόδοση του 10ετούς ομολόγου αναφοράς του Ελληνικού Δημοσίου, κατά τις πρώτες δεκαπέντε (15) ημέρες του Ιουνίου 2017 αυξημένη κατά πενήντα (50) μονάδες βάσεις και δεν μπορεί να είναι μικρότερο από 6%. Η ως άνω καταβολή του κουπονιού δεν εξαρτάται από την κερδοφορία ή το ύψος των Ιδίων Κεφαλαίων του Πιστωτικού Ιδρύματος όπως συμβαίνει σήμερα με την καταβολή της απόδοσης των προνομιούχων μετοχών, η οποία τελεί υπό περιορισμούς του άρθρου 44α του Κ.Ν.2190/1920 και
- Δεν θίγονται μεν τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος, αλλά διαφοροποιείται η διάρθρωσή τους και πιο συγκεκριμένα υποκαθίστανται τα εποπτικά κεφάλαια της κατηγορίας Ι με εποπτικά κεφάλαια της κατηγορίας ΙΙ .

Η Γενική Συνέλευση καλείται να εγκρίνει την παραπάνω εισήγηση.

Θέμα 6ο

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).

Η Γενική Συνέλευση καλείται να παράσχει εξουσία προς το Διοικητικό Συμβούλιο έως συμπλήρωσής του, κατ'άρθρο 13 παρ. 1 εδ. γ' κ. ν. 2190/1920, ανώτατου χρονικού ορίου, δηλαδή για 5 έτη, προς αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή/και προς έκδοση ομολογιακού δανείου κάθε είδους, συνολικού ύψους κεφαλαίου έως του ποσού του καταβεβλημένου κατά το χρόνο της παρούσας Γενικής Συνέλευσης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Την ανωτέρω εξουσία το Διοικητικό Συμβούλιο θα μπορεί να ασκεί εφάπαξ ή τμηματικώς.

Επίσης, η Γενική Συνέλευση καλείται να παράσχει εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, 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).

Θέμα 7ο

Παροχή γενικής εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προς εξειδίκευση των όρων αύξησής 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 το θέμα 5 και για τη διενέργεια των αναγκαίων υλικών πράξεων και δικαιοπρασιών σε εκτέλεση των ανωτέρω.

Η κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, αποτελεί το αντικείμενο των ζητημάτων 2, 3, και 4 της ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης. Όπως γίνεται αντιληπτό, η ολοκλήρωση των ενεργειών που περιγράφονται στα ζητήματα αυτά και η υλοποίηση των σχετικών αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης θα απαιτήσουν μια σειρά εκτιμήσεων, ενεργειών και αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Προς τον σκοπό αυτό, η Γενική Συνέλευση καλείται να παράσχει την ευρύτερη κατά τον νόμο δυνατή εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως κατά την κρίση του εξειδικεύσει τις αποφάσεις που αφορούν στα θέματα 2,3,4, & 5, ορώμενες ως ένα ενιαίο σύνολο, με τελικό σκοπό την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας και την απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας στο μέλλον. Ειδικότερα, ενδεικτικώς, να παρέχει την εξουσιοδότηση όπως κατά την κρίση του και συμφώνως με τον νόμο αποφασίσει τον τρόπο κάλυψης της αύξησης μεταξύ της σε Μειρητά Κάλυψης μέσω α) της έκδοσης και κάλυψης των Νέων Μετοχών (θέμα 2, 3, 4) και β) της έκδοσης και κάλυψης ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (θέμα 5).

Επίσης, η Γενική Συνέλευση καλείται να εξουσιοδοτήσει τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, προκειμένου ενεργώντας από κοινού ή χωριστά, να προβούν σε οποιαδήποτε ενέργεια, δήλωση, αίτηση, υποβολή εγγράφων που απαιτείται για την υλοποίηση των ανωτέρω αποφάσεων, την

χορήγηση αδειών και εγκρίσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το Χρηματιστήριο Αθηνών, το Υπουργείο Ανάπτυξης καθώς και κάθε συναφές θέμα με δυνατότητα να ορίζουν προς τούτο περαιτέρω ένα ή περισσότερα στελέχη της Τράπεζας.

Η Γενική Συνέλευση καλείται να παράσχει προς το Διοικητικό Συμβούλιο την ζητηθείσα εξουσιοδότηση.

Θέμα 8ο

Λοιπές Ανακοινώσεις.