

**Σχέδιο Εισηγήσεων του Διοικητικού Συμβουλίου
επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 15ης
Μαΐου 2017 (και οποιασδήποτε μετ' αναβολή συνελεύσεως) των Μετόχων κατόχων
κοινών μετοχών της**

ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

1. Έγκριση υλοποίησης του σχεδίου αγοράς και διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και κάλυψης του δυσμενούς σεναρίου της τελευταίας ΑΜΚ με κεφαλαιακή ενίσχυση TIER I από Επενδυτή που έχει καταθέσει δεσμευτική προσφορά.
2. Λοιπές ανακοινώσεις

Θέμα 1^ο: Έγκριση υλοποίησης του σχεδίου αγοράς και διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και κάλυψης του δυσμενούς σεναρίου της τελευταίας ΑΜΚ με κεφαλαιακή ενίσχυση TIER I από Επενδυτή που έχει καταθέσει δεσμευτική προσφορά.

	Ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία	Ελάχιστη απαιτούμενη πλειοψηφία
Έκτακτη Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	½ του συνόλου των παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης ψήφου
Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση	Οποιοδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας	

A. Υπενθυμίζεται ότι ως προς την Διαχείριση των NPLs η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 14ης Δεκεμβρίου 2016 ομόφωνα αποφάσισε τα εξής:

Βήμα 1: Τιτλοποίηση δανείων σε οριστική καθυστέρηση ποσού, περίπου, 1.045 εκ. Ευρώ

1. Μεταφορά από την Τράπεζα του εν λόγω χαρτοφυλακίου δανείων σε οριστική καθυστέρηση (περίπου ποσού 1.045 εκ. Ευρώ) σε εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV), κατ' εφαρμογή του Νόμου 3156/2003.
2. Η εταιρεία ειδικού σκοπού θα εκδώσει τα παρακάτω 2 χρεόγραφα:
 - α. Ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας λ.χ. 415 εκ. Ευρώ (Senior Note).
 - β. Ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας λ.χ. 630 εκ. Ευρώ (Junior Note).
 - γ. Τα 2 ομόλογα προκύπτουν από την τιτλοποίηση του εν λόγω χαρτοφυλακίου δανείων, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου 3156/2003, και έχουν εκ του νόμου ενέχυρο τα εν λόγω δάνεια.

3. Το ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 415 εκ. Ευρώ έχει προτεραιότητα κατά την αποπληρωμή του και ακολουθεί το ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 630 εκ. Ευρώ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εξουσιοδοτήθηκε να εξειδικεύσει τους όρους των ομολόγων που θα εκδοθούν και να ενημερώσει σχετικά τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία θα συκληθεί για να εγκρίνει τον επενδυτή και τις οριστικές συμφωνίες υλοποίησης του προγράμματος (MoU, SLA κ.ο.κ.).

Βήμα 2: Ίδρυση Εταιρείας Διαχείρισης από την ATTICA BANK

1. Η Τράπεζα θα ιδρύσει μια Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (Ε.Δ.Α.Μ.Ε.Δ.) (AMC), σύμφωνα με τις προβλέψεις του Νόμου 4354/2015.
2. Το SPV, εταιρεία ειδικού σκοπού, θα συνάψει μία Σύμβαση Διαχείρισης Απαιτήσεων (SLA) 7ετούς τουλάχιστον διάρκειας του εν θέματι χαρτοφυλακίου. Η σύμβαση διαχείρισης μεταξύ τη AMC SPV θα είναι μία "arm's length" συμφωνία αναφορικά με τις προβλεπόμενες αμοιβές διαχείρισης.

Βήμα 3: Απόκτηση μέχρι του 80% του AMC από τον υποψήφιο επενδυτή

Ο επενδυτής θα αποκτήσει μέχρι το 80% της AMC με καταβολή ποσού αντίστοιχου της ονομαστικής αξίας της συμμετοχής του στο απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας διαχείρισης δανείων.

Βήμα 4: Πώληση του Junior Note από την Τράπεζα

Θα προβλεφθεί δυνατότητα από την Τράπεζα, όταν τα θεσμικά εμπόδια θα έχουν αρθεί, να πωλήσει το Junior Note ποσού 630 εκ. έναντι ενδεικτικού τιμήματος (λ.χ. 1-2€), προκειμένου να πραγματοποιηθεί ανάκληση αναγνώρισης (de-recognition) των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού.

Β. Υπενθυμίζεται ότι ως προς την κάλυψη του δυσμενούς σεναρίου της AMΚ, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 14ης Δεκεμβρίου 2016 ομόφωνα αποφάσισε τα εξής:

Εναλλακτικώς :

- B.1. Η Τράπεζα θα εκδώσει ένα Κοινό Ομολογιακό Δάνειο Tier II το οποίο θα καλύψει τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας και θα καλυφθεί από τον υποψήφιο επενδυτή με μετρητά ή cash equivalent εξασφαλίσεις.

Συγκεκριμένα η Τράπεζα θα εκδώσει ένα Tier II κοινό ομόλογο ονομαστικής αξίας 70 εκ. Ευρώ. Το ομόλογο θα φέρει ένα σταθερό ή κυμαινόμενο επιτοκίου κουπόνι.

Ο υποψήφιος επενδυτής θα καλύψει με μετρητά ή cash equivalent εξασφαλίσεις το συνολικό ποσό των 70εκ. Ευρώ στο ομόλογο που θα έχει εκδοθεί από την Τράπεζα.

- B.2. Με την προϋπόθεση ότι θα νομοθετηθεί παράταση του αναβαλλόμενου φόρου, ο επενδυτής θα δύναται να εξαγοράσει το Junior Note (true sale) έναντι ποσού, το οποίο θα προσμετράται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ως TIER I και θα τυγχάνει της αποδοχής των εποπτικών Αρχών.

Σε συνέχεια των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 14^{ης} Δεκεμβρίου 2016, η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική εταιρεία ενημερώνει τους μετόχους, κατόχους κοινών μετοχών για τα εξής:

1. Έχει ολοκληρωθεί η ίδρυση εταιρείας ειδικού σκοπού για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
2. Έχουν δρομολογηθεί οι διαδικασίες ίδρυσης SPV.

3. Ο επενδυτής έχει δεσμευθεί για την:
- i) Αγορά και διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους περίπου 1.331,6 εκ. Ευρώ, από τα οποία θα εκδοθούν δύο ομόλογα:
 - A. Ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 525,2 εκ. Ευρώ (Senior Note)
 - B. Ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 806,4 εκ. Ευρώ (Junior Note)
 - ii) την καταβολή 70 εκ. Ευρώ σε κεφαλαιακή ενίσχυση TIER I.

Η Γενική Συνέλευση καλείται:

1. Να εγκρίνει τον επενδυτή.
2. Να τροποποιήσει τις αποφάσεις της της 14/12/2016 ως προς το ύψος το ύψος του χαρτοφυλακίου δανείων σε οριστική καθυστέρηση που θα ενταχθεί στη συναλλαγή από 1.045 εκ. Ευρώ σε 1.331,6 εκ. Ευρώ και κατ' επέκταση τη διαμόρφωση της ονομαστικής αξίας του Senior Note σε 525,2 εκ. Ευρώ και του Junior Note σε 806,4 εκ. Ευρώ.
3. Να παράσχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξουσιοδότηση για την εξειδίκευση των όρων συνεργασίας με τον επενδυτή και για κάθε άλλη ενέργεια και υπογραφή εγγράφων που θα απαιτηθεί για την ολοκλήρωση όλων των παραπάνω αναφερόμενων διαδικασιών.

Θέμα 2^ο : Διάφορες Ανακοινώσεις.

Δεν υφίστανται προς το παρόν.