

Ενιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας

«ATTICA BANK 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 750 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και κατά άρθρο 13 παρ. 10 κ.ν. 2190/1920 ως προς την έκδοση μετατρέψιμων ομολογιών με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (η «**Τράπεζα**») προτείνει στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας την αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Καταστατικού της, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ 750 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Η εν λόγω αύξηση προτείνεται να λάβει χώρα μετά τα ακόλουθα εταιρικά γεγονότα:

- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ 95.570.496,60 με μετατροπή των ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου της τράπεζας σε μετοχές και έκδοση 318.568.322 νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ.
- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ 356.050.018,10 με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο και αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής με ταυτόχρονη μείωση μετοχικού κεφαλαίου με το ίδιο ποσό και ισόποση διαγραφή ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής στο προ της κεφαλαιοποίησης διαφοράς υπέρ το άρτιο επίπεδο.
- Αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας (reverse split).
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και δημιουργία ειδικού αποθεματικού δια της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής η οποία θα διαμορφωθεί σε ευρώ 0,30 χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των μετοχών. Διαγραφή ζημιών μέχρι το ύψος των ευρώ 158.569.495,69 μέσω του ειδικού αποθεματικού που δημιουργήθηκε μετά τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.

Τα ανωτέρω εταιρικά γεγονότα δεν επηρεάζουν κατ' ουσίαν το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας όπως αυτά απεικονίζονται στις πλέον πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις της καθώς συνιστούν λογιστικές μεταβολές αυτού.

Η παρούσα Έκθεση συντάσσεται για να υποβληθεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22ας Νοεμβρίου 2015 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 αρ. 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.

Παραλλήλως, η παρούσα Έκθεση συντάσσεται και για τους σκοπούς του άρθρου 13 παρ. 10 του κ.ν. 2190/1920 ως προς την προτεινόμενη αύξηση του μετοχικού

κεφαλαίου με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφισταμένων μετόχων (βλ. ενότητα Α.5).

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

Α. 1. Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου (θέμα 6^ο Προσκήρυξης) – Όροι Αύξησης

Στις 31.10.2015 η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοίνωσε τα αποτελέσματα της άσκησης Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, την οποία διεξήγαγε στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές σημαντικές τράπεζες. Σκοπός της άσκησης ήταν να εξεταστεί η ανθεκτικότητα της φερεγγυότητας της Τράπεζας σε δύο υποθετικά σενάρια: το βασικό σενάριο, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 9,5%, και το σενάριο δυσμενών εξελίξεων, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 8%.

Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συμμετείχε σε σχετικές διαβουλεύσεις με την εποπτική Αρχή.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εν συνεχεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση του σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας και προσδιόρισε το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών που θα καλυφθούν μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε 584 εκ. ευρώ βάσει του βασικού σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης και σε 748 εκ. ευρώ βάσει του δυσμενούς σεναρίου της εν λόγω άσκησης.

Η Τράπεζα, σε συμμόρφωση με προηγούμενη επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος περί των κεφαλαιακών αναγκών της, είχε ήδη δυνάμει των από 10.12.2014 αποφάσεων της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της αποφασίσει να προβεί σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά το ποσό των ευρώ 433.350.948,42. Μετά τη νέα επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος που επικαιροποιεί τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας, θα πρέπει εκ των πραγμάτων να ανακληθούν οι αποφάσεις της ανωτέρω από 10.12.2014 Γενικής Συνελεύσεως και να αποφασιστεί νέα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας για την κάλυψη των τωρινών κεφαλαιακών αναγκών, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 4261/2014.

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**):

(α) Αύξηση - Κεφάλαια Προς Άντληση: Προτείνεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας για την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού 750 εκ. ευρώ (συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσού υπέρ το άρτιο) μέσω της έκδοσης νέων, άυλων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη (ενν. μετά ολοκλήρωση των αναφερομένων ενεργειών διαγραφής ζημιών και reverse split) (στο εξής, οι **Νέες Μετοχές**).

Δεν θα εκδοθούν κλάσματα Νέων Μετοχών από την Αύξηση και οι Νέες Μετοχές θα δικαιούνται μέρος από τα κέρδη της χρήσης 2015, στο βαθμό που θα επιτραπεί στην Τράπεζα από την ισχύουσα νομοθεσία να διανείμει μερίσματα στους μετόχους της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου να 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 αραίωση του ποσοστού τους (dilution).

Κατά την υλοποίηση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου θα παρασχεθεί η δυνατότητα συμμετοχής και σε δυνητικούς ενδιαφερόμενους στρατηγικούς ή άλλους ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι σήμερα δεν είναι μέτοχοι της Τράπεζας να συμμετάσχουν στην ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, μέσω της αγοράς και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης στην αύξηση ή/και μέσω της διαδικασίας διάθεσης αδιάθετων μετοχών της αύξησης, που πραγματοποιείται ελεύθερα κατά την κρίση του Δ.Σ., όπως προβλέπει ο νόμος.

Σε κάθε περίπτωση, εάν τυχόν δεν υπάρξει ολοσχερής κάλυψη της αύξησης κεφαλαίου, προτείνεται το μετοχικό κεφάλαιο να αυξηθεί σύμφωνα με το άρθρο 13α Κ.Ν. 2190/1920 κατά το ποσό της επιτευχθείσας κάλυψης.

Σε κάθε περίπτωση, πριν από την πιστοποίηση της κάλυψης του κεφαλαίου της αύξησης, η Διοίκηση της Τράπεζας θα διαπιστώσει τη συνδρομή των ακόλουθων προϋποθέσεων:

1. Ότι το ΤΧΣ, εφόσον η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής έχει εγκρίνει το αναθεωρημένο σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, με τη σύμφωνη γνώμη του ΥΠΟΙΚ, σε περίπτωση που προσκληθεί από την Τράπεζα, θα συμμετάσχει για την κάλυψη των αδιάθετων μετοχών, μετά τα ποσά που θα διατεθούν από τον βασικό μέτοχο, τους λοιπούς παλαιούς μετόχους και όλους τους ιδιώτες επενδυτές, τα οποία θα έχουν δεσμευθεί σε ενδιάμεσους λογαριασμούς για τη συμμετοχή τους στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.
2. Θα διαπιστωθεί ότι η Τράπεζα της Ελλάδος θα εγκρίνει την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και τη συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας με βάση το σύνολο του ποσού που θα έχει συγκεντρωθεί, συμπεριλαμβανομένου και του ποσού με το οποίο ενδεχομένως θα συμμετάσχει το ΤΧΣ, για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Αν συντρέξει τουλάχιστον μία εκ των δύο παραπάνω προϋποθέσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα καταθέσει στο λογαριασμό αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, όλα ανεξαιρέτως τα ανωτέρω ποσά, τόσο του βασικού μετόχου και των λοιπών παλαιών μετόχων και ιδιωτών επενδυτών, όσο και του ΤΧΣ, εφόσον θα έχει κληθεί να συμμετάσχει.

Άλλως θα θεωρηθεί ότι η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν επετεύχθη, και, η Τράπεζα, από τους ενδιάμεσους λογαριασμούς στους οποίους θα έχουν κατατεθεί τα ποσά για την κάλυψη του Μετοχικού της Κεφαλαίου θα τα επιστρέψει στους δικαιούχους τους αντιστοίχως.

(β) Τιμή Διάθεσης:

Η τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών (στο εξής, η «**Τιμή Διάθεσης**») προτείνεται να καθοριστεί 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, με την επιφύλαξη των αναφερομένων στην τελευταία παράγραφο της παρούσας ενότητας.

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 για την Αύξηση και τον ορισμό της Τιμής Διάθεσης των Νέων Μετοχών) με δυνατότητα του Διοικητικού Συμβουλίου να την παρατείνει για έναν (1) ακόμη μήνα.

Στο σημείο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο επισημαίνει στους μετόχους ότι ο μέτοχος πλειοψηφίας της Τράπεζας, ΤΣΜΕΔΕ-ΕΤΑΑ, έχει ήδη από το 2014 γνωστοποιήσει στην Τράπεζα την απόφασή του να στηρίξει έμπρακτα την ανακεφαλαιοποίησή της και ότι προβλέπεται κατά τη Γενική Συνέλευση να ανανεώσει την απόφασή του αυτή.

Συμφώνως προς τις διατάξεις του ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, η Τράπεζα προτίθεται να απευθύνει πρόσκληση προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να καλύψει μέρος της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης, του Δικαιώματος Προεγγραφής και την εξάντληση τυχόν ενδιαφέροντος λοιπών επενδυτών να συμμετάσχουν στην αύξηση κατά τα ανωτέρω.

Η συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην περίπτωση αυτή θα γίνει κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στον ν. 3864/2010 και πιθανώς και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών (ήτοι θα γίνει με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του). Αναφορικά με την πιθανή συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με κάλυψη υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών εκδόσεως της Τράπεζας, βλ. κατωτέρω, ενότητα Α5.

(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 εξειδικεύσει περαιτέρω τους όρους της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, μεριμνώντας για τη λήψη κάθε πρόσφορου μέτρου για την επιτυχή ολοκλήρωσή της έκδοσης και διάθεσης και εισαγωγής στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων κοινών μετοχών.

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

Παρατίθενται κατωτέρω αυτούσιες οι από 28.3.2014 και 31.3.2014 Έκθεση διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων της Τράπεζας και η επ' αυτής Έκθεση Ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών του Ορκωτού Ελεγκτή σχετικά με τη χρήση των αντληθέντων από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, βάσει της από 18.2.2013 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ
ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ
ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με την απόφαση του Χρηματιστηρίου Αθηνών 25/17.7.2008 και την υπ' αριθμ. 7/448/11.10.2007 απόφαση του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι:

α) από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 19 νέες προς 1 παλαιά μετοχή, μέσω της Δημόσιας Προσφοράς 664.689.407 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και τιμή διάθεσης 0,30 ευρώ για κάθε μία Νέα Μετοχή, που έγινε με βάση την από 18.02.2013 απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και ενεκρίθη στη συνεδρίαση της 08.07.2013 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών, αντλήθηκαν κεφάλαια ύψους 199.406.822,10 ευρώ

β) από την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (εφεξής «ΜΟΔ»), σύμφωνα με το άρθρο 3α του Κ.Ν. 2190/1920 και το άρθρο 8 του Ν. 3156/2003, με την έκδοση 664.689.407 υποχρεωτικώς μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, μετά την πάροδο πενταετίας και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή/και νέων) της Τράπεζας που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει με μετρητά στην Αύξηση, με αναλογία μία (1) νέα Μετοχή προς μία (1) Ομολογία (ήτοι για κάθε νέα μετοχή που καλύπτεται βάσει του δικαιώματος προτιμήσεως, θα υπάρχει δικαίωμα καλύψεως μίας Ομολογίας) και με τιμή έκδοσης των ομολογιών 0,30 ευρώ ανά μετατρέψιμη ομολογία, αντλήθηκαν κεφάλαια ύψους 199.406.822,10 ευρώ.

Το σύνολο των αντληθέντων κεφαλαίων ανήλθε στο ποσό των 398.813.644,20 ευρώ. Τα έξοδα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και της έκδοσης του ΜΟΔ ανήλθαν σε 3.371.070,16 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 ανήλθε σε 395.442.574,04 ευρώ. Η πιστοποίηση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και της έκδοσης του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (ΜΟΔ) από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έλαβε χώρα στις 02.07.2013. Η Επιτροπή Εισαγωγών και Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της στις 08.07.2013 ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. των 664.689.407 νέων μετοχών. Οι νέες μετοχές εισήχθησαν για διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 10.07.2013.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΟΥ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ			
			(Ποσά σε €)
Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31.12.2013	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την 31.12.2013 προς διάθεση
Ενίσχυση Κεφαλαιακής Επάρκειας Τράπεζας	398.813.644,20	398.813.644,20	-
Έξοδα έκδοσης νέων μετοχών	(3.371.070,16)	(3.371.070,16)	-
Σύνολο	395.442.574,04	395.442.574,04	-

Αθήνα, 28η Μαρτίου 2014

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ (C.E.O.)

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ

(C.F.O.)

Έκθεση ευρημάτων από την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών επί του «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων»

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 κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, σχετικά με τον «Πίνακα Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου με Καταβολή Μετρητών» (ο «Πίνακας») που διενεργήθηκε το 2013. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη του προαναφερόμενου Πίνακα. Αναλάβαμε αυτή την εργασία σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις κατωτέρω προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας.

Διαδικασίες

1) Συγκρίναμε τα ποσά που αναφέρονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου με Καταβολή Μετρητών» με τα αντίστοιχα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, κατά τη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.

2) Εξετάσαμε την πληρότητα του Πίνακα και τη συνέπεια του περιεχομένου του με τα αναφερόμενα στο Ενημερωτικό Δελτίο, που εκδόθηκε από την Τράπεζα για το σκοπό αυτό, καθώς και με τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Ευρήματα

α) Τα ανά κατηγορία χρήσης ποσά που εμφανίζονται ως διατεθέντα κεφάλαια στον επισυναπτόμενο «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων από την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου και την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου με Καταβολή Μετρητών», προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.

β) Το περιεχόμενο του Πίνακα περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπές με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν

εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε ανωτέρω. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαμε εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση

ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην προηγούμενη παράγραφο.

Η παρούσα Έκθεση απευθύνεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεων της προς το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Ως εκ τούτου, η Έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για άλλους σκοπούς αφού περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις που συντάξε η Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2013, για τις οποίες εκδώσαμε ξεχωριστή Έκθεση Ελέγχου με ημερομηνία 31 Μαρτίου 2014.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2014

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Μάριος Τ. Κυριάκου

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 11121

Ιωάννης Αχείλας

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

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

Η Αύξηση γίνεται κατ' εφαρμογή των γνωστοποιηθεισών κεφαλαιακών απαιτήσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος και το σύνολο των αντληθησομένων από την Αύξηση κεφαλαίων θα διατεθεί αποκλειστικά προς κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ειδικότερα δε η άντληση έως € 750 εκ. ευρώ νέων κεφαλαίων προορίζεται (μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσης):

- i. Να καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχει προσδιορίσει και επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος,
- ii. Να ενισχύσει την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, ώστε να διαθέτει μεγαλύτερη ευελιξία στην κεφαλαιακή της βάση ενόψει και των κανόνων εφαρμογής της «Βασιλείας III».

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

Α.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 νέα 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.

A.5. Απόφαση περί έκδοσης ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφισταμένων μετόχων (θέμα 7^ο Προσκήσεως).

Όπως εκτίθεται ανωτέρω, υπό ενότητα A.1 (γ), η Τράπεζα προτίθεται να απευθύνει πρόσκληση προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να καλύψει μέρος των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας μέσω της συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης, του Δικαιώματος Προεγγραφής και την εξάντληση τυχόν ενδιαφέροντος λοιπών επενδυτών να συμμετάσχουν στην αύξηση. Η συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα και με την ΠΥΣ 36/2.11.2015, γίνεται μερικώς με απόκτηση μετοχών και μερικώς με απόκτηση υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών (Contingent Convertible Securities). Κατά συνέπεια, σε περίπτωση που το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κληθεί και αποφασίσει να καλύψει μέρος των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, η συμμετοχή του αυτή θα πρέπει να γίνει μερικώς μέσω της απόκτησης υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών εκδόσεως της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Γενική Συνέλευση να αποφασίσει την έκδοση του ανωτέρω μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου χωρίς δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης στην περίπτωση του εν θέματι ομολογιακού δανείου δικαιολογείται απολύτως από τις ειδικές συνθήκες της αυξήσεως, ορωμένης ως συνόλου ενεργειών προς την επαρκή κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση τονίζεται ότι η έκδοση του υπό όρους μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου δεν πρόκειται να οδηγήσει σε απομείωση των μετοχικών ποσοστών των υφισταμένων μετόχων (dilution), καθώς οι υφιστάμενοι μέτοχοι διατηρούν το δικαίωμα προτίμησης στην ανωτέρω περιγραφείσα αύξηση με καταβολή μετρητών. Η έκδοση του υπό όρους μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου θα πραγματοποιηθεί μόνο α) αν απομείνουν αδιάθετες μετοχές από την αύξηση με δικαιώματα προτίμησης και β) το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κληθεί και αποδεχθεί να καλύψει το υπολειπόμενο ποσό κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, δεν υφίσταται καμία βλάβη των μετοχικών δικαιωμάτων των υφισταμένων μετόχων της Τράπεζας από την πιθανή έκδοση των υπό όρους μετατρέψιμων ομολογιών καθώς οι υφιστάμενοι μέτοχοι μπορούν μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης στην αύξηση με μετρητά να διατηρήσουν το μετοχικό ποσοστό τους ακόμα και μετά την έκδοση των μετατρέψιμων ομολογιών αυτών ή και την μετατροπή τους σε μετοχές.

Σημειώνεται ότι και για την περίπτωση συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας μέσω απόκτησης υπό όρους μετατρέψιμων ομολογιών, αυτή πιθανώς θα γίνει και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών (ήτοι θα γίνει με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του) κατά τα προβλεπόμενα στον ν. 3864/2010.

Αθήνα, 11 Νοεμβρίου 2015

Το Διοικητικό Συμβούλιο