



ALPHA BANK

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Παρασκευή, 29 Ιουνίου 2012

(άρθρο 27 παρ. 3 εδ. (δ) κ.ν. 2190/1920)

Θέμα 1^ο: Υποβολή προς έγκριση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2011, μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της «Alpha Τράπεζα Α.Ε.» (η «Τράπεζα»).

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Τραπέζης και του κ.ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τραπέζης για τη χρήση 2011, ως αυτές εγκρίθηκαν στην από 20.4.2012, συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι οικονομικές καταστάσεις απαρτίζονται από τον ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, την κατάσταση συνολικού αποτελέσματος, την κατάσταση μεταβολών της καθαρής θέσεως, την κατάσταση ταμειακών ροών και τις σχετικές σημειώσεις, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως.

Οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν από την ιστοσελίδα της Τραπέζης (www.alpha.gr) αντίγραφο της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως. Στην υπόψη Έκθεση έχουν ενσωματωθεί οι υποβαλλόμενες προς έγκριση οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τραπέζης ως και οι επ' αυτών εκθέσεις ελέγχου των ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών, η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η δήλωση εταιρικής διακυβερνήσεως, οι δηλώσεις μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η έκθεση διαθέσεως αντληθέντων κεφαλαίων και τα στοιχεία και πληροφορίες του Ομίλου και της Τραπέζης.

Τα αποτελέσματα της Τραπέζης για τη χρήση 2011 διαμορφώθηκαν σε ζημίες, ποσού Ευρώ 3.842.666.498,35 μετά από φόρους, οι οποίες προτείνεται να μεταφερθούν στο «Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον» σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2011

(ποσά σε Ευρώ)

Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσεως πριν το φόρο	(4.781.819.183,44)
Μείον: Φόροι εισοδήματος	939.152.685,09
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) χρήσεως μετά από φόρους	<u>(3.842.666.498,35)</u>
Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω ζημιών να γίνει ως εξής:	
Τακτικό αποθεματικό	-
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον	(3.842.666.498,35)
Σύνολο	<u>(3.842.666.498,35)</u>

Δεδομένου ότι, για τη διαχειριστική χρήση 2011, προέκυψαν ζημίες και επιπροσθέτως συντρέχει λόγος εφαρμογής του άρθρου 44^α κ.ν.2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της:

(Α) Τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Τραπέζης, και

(Β) Τη μη διανομή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ. 3 ν. 3723/2008 οριζόμενης απόδοσης εκ προνομιούχων μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης και κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

Υπενθυμίζεται ότι η Τράπεζα έχει ενταχθεί στο, κατά ν. 3723/2008 (ως ισχύει), πρόγραμμα ενισχύσεως ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσεως.

Πρόσφατα γεγονότα και εξελίξεις

Στη Σύνοδο Κορυφής των χωρών της ευρωζώνης της 26ης Οκτωβρίου 2011, συμφωνήθηκε η εφαρμογή ενός νέου σχεδίου μείωσης του ελληνικού χρέους το οποίο προέβλεπε την ανάπτυξη ενός προγράμματος εθελοντικής αντικαταστάσεως των ελληνικών ομολόγων με σκοπό τον περιορισμό του ελληνικού χρέους στο 120% του ΑΕΠ έως το 2020.

Οι όροι του ανωτέρω σχεδίου οριστικοποιήθηκαν την 24η Φεβρουαρίου 2012 με σχετική πρόσκληση που απέστειλε η Ελληνική Δημοκρατία στους κατόχους ομολόγων που ενέπιπταν στο εν λόγω νέο πρόγραμμα. Ειδικότερα, κατά τους όρους της πρόσκλησης, οι κάτοχοι εκδόσεων που ενέπιπταν στο πρόγραμμα αναδιάρθρωσης στο οποίο και συμπεριλήφθηκαν συγκεκριμένα δάνεια προς ΔΕΚΟ υπό την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κλήθηκαν να συμφωνήσουν με τους ακόλουθους όρους ανταλλαγής:

Καθένα από τα ομόλογα και δάνεια (που εμπίπτουν στο ανωτέρω πρόγραμμα) να ανταλλαγεί με:

α. είκοσι νέους τίτλους εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, συνολικής ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,50% της ονομαστικής αξίας των ομολόγων που ανταλλάσσονται,

β. δύο ομόλογα εκδόσεως EFSF, διάρκειας ενός και δύο ετών, συνολικής ονομαστικής αξίας ίσης με το 15% της ονομαστικής αξίας των τίτλων που ανταλλάσσονται,
γ. τίτλο συνδεδεμένο με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (warrants) εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου. Ο τίτλος αυτός θα αποδίδει τόκο με ετήσιο επιτόκιο έως 1% επί ενός θεωρητικού ποσού που θα ισούται με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και υπό την προϋπόθεση ότι η αύξηση του ελληνικού ΑΕΠ θα επιτυγχάνει συγκεκριμένους στόχους. Η πληρωμή του επιπρόσθετου αυτού τόκου θα ξεκινήσει από το 2015.

Βάσει των ανωτέρω, η απομείωση της αξίας των υπόψη τίτλων σε ονομαστικούς όρους ανήλθε στο 53,5%.

Επιπρόσθετα στην ανωτέρω πρόσκληση διευκρινίσθηκαν τα ακόλουθα:

- Οι δεδουλευμένοι τόκοι των υφιστάμενων ομολόγων και δανείων μέχρι την 24.2.2012, θα καταβληθούν μέσω εξαμηνων ομολόγων μηδενικού τοκομεριδίου εκδόσεως EFSF.
- Τα νέα ομόλογα που θα εκδοθούν από το Ελληνικό Δημόσιο θα έχουν διάρκεια από 11 έως 30 χρόνια, ενώ το επιτόκίό τους (με έναρξη τοκοφόρου περιόδου την 24.2.2012) θα διαμορφωθεί ως εξής: 2% έως το 2015, 3% έως το 2020, 3,65% το 2021 και 4,3% για τη μεταγενέστερη περίοδο.
- Τα νέα ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου θα διέπονται από το αγγλικό δίκαιο.

Στο πλαίσιο επίσης της ανωτέρω αποφάσεως περί του πακέτου στηρίξεως προς την Ελλάδα, η Τράπεζα προέβη σε χρηματοοικονομική συναλλαγή, αντικείμενο της οποίας ήταν η είσπραξη υπό της Τραπεζής περιοδικών χρηματορροών εξ' ομολόγων κυριότητας της τελευταίας και εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, που η Τράπεζα είχε παρακαταθέσει ως ασφάλεια για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων εκ του ανωτέρω πακέτου στηρίξεως.

Την 12η Μαρτίου 2012, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η πρώτη φάση αναδιαρθρώσεως του ελληνικού δημόσιου χρέους με την ανταλλαγή των ομολόγων ελληνικού δικαίου, ενώ η δεύτερη φάση ολοκληρώθηκε την 11η Απριλίου 2012 με την ανταλλαγή ομολόγων αλλοδαπού δικαίου καθώς και δανείων προς ΔΕΚΟ. Ο Όμιλος, συμμετείχε στο ανωτέρω πρόγραμμα αναδιαρθρώσεως ανταλλάσσοντας το σύνολο των επιλέξιμων ομολόγων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου και δανείων προς ΔΕΚΟ που κατείχε με νέα ομόλογα, με βάση τους όρους που περιγράφονται ανωτέρω.

Θέμα 2^ο: Απαλλαγή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών από κάθε ευθύνη.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την απαλλαγή των προσώπων που διετέλεσαν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ως και των τακτικών ορκωτών ελεγκτών, από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως για τα πεπραγμένα, ως αυτά εκτέθηκαν στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Τραπέζης και στα υπό το παρόν εκτιθέμενα επεξηγηματικά επ' αυτών σχόλια.

Θέμα 3^ο: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών, τακτικών και αναπληρωματικών, για τη διαχειριστική χρήση 2012 και έγκριση της αμοιβής των.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Τραπέζης και του κ.ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση την εκλογή, για τη διαχειριστική χρήση 2012, της ελεγκτικής εταιρίας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», μετά των κάτωθι προσώπων ως τακτικών ορκωτών ελεγκτών της Τραπέζης, και προτείνει τον καθορισμό της ακόλουθης αμοιβής.

Έτσι:

α. Τακτικοί: Χαράλαμπος Γ. Συρούνης
Νικόλαος Χ. Τσιμπούκας

β. Αναπληρωματικοί: Μιχαήλ Α. Κόκκινος
Ιωάννης Α. Αχείλας

Η αμοιβή της ελεγκτικής εταιρίας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ» για τον έλεγχο των (απλών και ενοποιημένων) οικονομικών καταστάσεων της Τραπέζης, έτους 2012, προτείνεται να ανέλθει έως του ποσού των Ευρώ 500.000 πλέον Φ.Π.Α.¹

¹ Ανάλυση της αμοιβής των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών έτους 2011 βρίσκεται στη σημείωση 43 της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως (σε επίπεδο Τραπέζης)

Θέμα 4^ο: Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 1 παρ. 3 ν. 3723/2008 και ενόσω η Τράπεζα τελεί υπό το καθεστώς του άρθρου 1 του αυτού νόμου, οι ετήσιες αποδοχές έκαστου μέλους του Διοικητικού της Συμβουλίου δεν δύνανται να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητού της Τραπέζης της Ελλάδος. Κατά την αυτή, ομοίως, περίοδο καταργούνται οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των αυτών (ως άνω) προσώπων.

Κατόπιν τούτων και σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εισηγείται την έγκριση καταβολής, για το έτος 2011, συνολικών ετησίων αμοιβών ύψους Ευρώ 2.378.685, στα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Θέμα 5^ο: Τροποποίηση του άρθρου 7 παρ. 1 του Καταστατικού (περί του αριθμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου).

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Στο πλαίσιο, μεταξύ άλλων, προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες απαιτήσεις εταιρικής διακυβερνήσεως, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει στη Γενική Συνέλευση τη μεταβολή του ανωτάτου αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από 16 σε 18 μέλη, διά τροποποίησης, ως ακολούθως, του άρθρου 7 παρ. 1 του Καταστατικού της Τραπέζης:

ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΗ ΔΙΑΤΥΠΩΣΗ

- 7.1 Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτιζόμενο από εννέα (9) έως και δεκαέξι (16), εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διακρίσεις του ν. 3016/2002.

ΝΕΑ ΔΙΑΤΥΠΩΣΗ

- 7.1 Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, απαρτιζόμενο από εννέα (9) έως και δεκαοκτώ (18), εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με τις διακρίσεις του ν. 3016/2002.

Θέμα 6^ο: Χορήγηση αδείας, κατ' άρθρο 23, παρ. 1, του κ.ν. 2190/1920, στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διευθύνσεως, καθώς και σε Διευθυντές, να μετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη Διεύθυνση εταιριών, που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Κατ' εφαρμογή του κ.ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την, κατ' άρθρο 23 παρ. 1 κ.ν. 2190/1920, παροχή αδείας στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε λοιπά Στελέχη της Τραπέζης όπως συμμετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή/και στη Διεύθυνση εταιριών, οι οποίες επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς με εκείνους της Τραπέζης.

Θέμα 7^ο: Εκλογή Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία: 20% του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης.

Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία: 50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τους Μετόχους ότι κατά την από 7.6.2012 συνεδρίασή του, εξέλεξε, σύμφωνα με το ν. 3864/2010, κατόπιν υποδείξεως του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τον κ. Νικόλαο Κουτσό ως μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου.