

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 Κοινού Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών και την έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών, αφενός υπέρ των υφιστάμενων μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, αφετέρου με ιδιωτική τοποθέτηση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στην Ελλάδα ή/και το εξωτερικό (στρατηγικό/-ούς επενδυτή/-ές) η οποία δεν αποτελεί δημόσια προσφορά, καθώς και του αρ. 13 παρ. 10 κ.ν.2190/1920 για τον περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης, προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων

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, ήτοι με καταβολή μετρητών και την έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών, αφενός υπέρ των υφιστάμενων μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, αφετέρου με ιδιωτική τοποθέτηση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στην Ελλάδα ή/και το εξωτερικό (στρατηγικό/-ούς επενδυτή/-ές) η οποία δεν αποτελεί δημόσια προσφορά, με περιορισμό (σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 10 κ.ν. 2190/1920) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι € 434.000.000. Η εν λόγω αύξηση προτείνεται να λάβει χώρα μετά την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) και την επακολουθούμενη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920.

Η παρούσα Έκθεση συντάσσεται για να υποβληθεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 30ης Σεπτεμβρίου 2014 ή σε οποιαδήποτε τυχόν άλλη συνεδρίαση αυτής, επαναληπτική ή μετά διακοπή ή αναβολή, 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 Κοινού Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας και του άρθρου 13 παρ.10 του κ.ν.2190/1920 για το περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης.

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

A. 1. Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου – Όροι Αύξησης

Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τις κεφαλαιακές ανάγκες 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 της Τράπεζας για την επιβολή κεφαλαιακών απαιτήσεων προς κάλυψη των αναγκαίων δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα και πέραν αυτών που ορίζονται με τον Κανονισμό 575/2013 και ειδικότερα επέβαλε στην Τράπεζα την κάλυψη κεφαλαιακών απαιτήσεων Ευρώ 433.200.000 έως τις 3/10/2014.

Εντωμεταξύ, μετά τη δημοσιοποίηση από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ('stress test') για τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας, η Διοίκηση της Τράπεζας προσέλαβε ομάδα χρηματοοικονομικών συμβούλων (UBS, Lazard Freres, PricewaterhouseCoopers Business Solutions S.A., Clayton) για την εξεύρεση για την εξεύρεση στρατηγικού/-ών επενδυτή/-ών, , που θα αναλάβουν να καλύψουν σημαντικό μέρος των κεφαλαιακών αναγκών και θα εισφέρουν ικανή τεχνογνωσία στην Τράπεζα, με σκοπό την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και ανταγωνιστικής θέσης της στο εγχώριο τραπεζικό περιβάλλον ενόψει και των σύγχρονων εξελίξεων. Η σχετική οργανωμένη διαδικασία είναι σε εξέλιξη υπό καθεστώς εμπιστευτικότητας, και ήδη, μετά την υποβολή επιστολών αρχικής εκδήλωσης ενδιαφέροντος από 15 επενδυτές στις αρχές Αυγούστου, έχει δρομολογηθεί η υποβολή δεσμευτικών προσφορών από τα τελικώς ενδιαφερόμενα επενδυτικά σχήματα για την 22^η Σεπτεμβρίου 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 434.000.000 ΕΥΡΩ (συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσού υπέρ το άρτιο) μέσω της έκδοσης νέων, άυλων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας 0,30 ΕΥΡΩ έκαστη (ενν. μετά την υλοποίηση των προγραμματιζόμενων ενεργειών *reverse split*, ήτοι μετά την προγραμματιζόμενη αύξηση της ονομαστικής αξίας υφιστάμενων κοινών μετοχών σε€ με συνένωσή τους σε αναλογία υφιστάμενες προς 1 νέα μετοχή και μετά τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με εκ νέου μείωση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων μετοχών σε 0,30€) (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 2014, στο βαθμό που θα επιτραπεί στην Τράπεζα από την ισχύουσα νομοθεσία να διανείμει μερίσματα στους μετόχους της.

Παρατηρείται ότι εάν ενδεχομένως από τη διαδικασία εξεύρεσης στρατηγικού/-ών επενδυτή/-ών προκύψει ενδιαφέρον τους για συμμετοχή στην ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας μέσω δύο διαδοχικών αυξήσεων κεφαλαίου, χωρίς άλλη καθυστέρηση πέραν της τήρησης των αναγκαίων διατυπώσεων της νομοθεσίας, τότε η παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που υλοποιείται με περιορισμό δικαιώματος προτίμησης μπορεί να περιοριστεί καθ' ύψος (σε σχέση με το ως άνω καταρχήν προτεινόμενο €434 εκατ.) με την απόφαση της αρμόδιας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, ώστε και το υπολοιπό ποσό κεφαλαιακών απαιτήσεων να καλυφθεί με συμμετοχή και των ίδιων ενδιαφερόμενων, στρατηγικού/-ών επενδυτή/-ών (και λοιπών ενδιαφερόμενων επενδυτών), στην αμέσως επόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την οποία θα ληφθούν άμεσα οι αναγκαίες εταιρικές αποφάσεις και τηρηθούν όλες οι νόμιμες διατυπώσεις, αξιοποιώντας και το περιεχόμενο της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης επί του 4^{ου} θέματος της ημερήσιας διάταξης.

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.

(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 και τον περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, αφού λάβει υπόψη της την προτεινόμενη τιμή/τιμές διάθεσης που θα προκύψει/-ουν από τη διαδικασία υποβολής δεσμευτικών προσφορών από τους ενδιαφερόμενους υποψήφιους στρατηγικούς επενδυτές με τη συνδρομή της ανωτέρω ομάδας χρηματοοικονομικών συμβούλων, και οι οποίες θα αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας από την Τράπεζα με γνώμονα το εταιρικό συμφέρον.

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 ΕΥΡΩ 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.

Οι Νέες Μετοχές θα διατεθούν:

- αφενός κατά ποσό € [x] (το οποίο θα αποφασίσει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση) με ιδιωτική τοποθέτηση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στην Ελλάδα ή/και το εξωτερικό (στρατηγικό/-ούς επενδυτή/-ές) η οποία δεν αποτελεί δημόσια προσφορά, με περιορισμό δικαιώματος προτίμησης υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τη δρομολογηθείσα διαδικασία και ανάλογα με τα αποτελέσματά της, με τη συνδρομή των χρηματοοικονομικών συμβούλων της Τράπεζας, κατά τη διακριτική ευχέρεια της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και του, ενεργούντος εν συνεχεία κατ' εξουσιοδότησή της, Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Οι επενδυτές αυτοί θα αποτελούν σε κάθε περίπτωση «ειδικούς επενδυτές» κατά την έννοια του ν. 3401/2005.

- αφετέρου κατά ποσό € [y] (το οποίο θα αποφασίσει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση) με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων κοινών μετόχων της με αναλογία [.....] νέες προς 1 παλαιά μετοχή.

(α) Ειδικότερα, με δικαίωμα προτίμησης προτείνεται να εκδοθούν και διατεθούν [.....] νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,30. Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης για την απόκτηση κοινών μετοχών θα διαρκέσει δέκα πέντε (15) ημέρες.

Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:

(i) όλοι οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (στο εξής η «**Ε.Χ.Α.Ε.**») τη δεύτερη 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.

(β) Εφόσον μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Νέες Μετοχές (στο εξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), παρέχεται στα πρόσωπα που απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών (εφεξής οι «Απασχολούμενοι») από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, η δυνατότητα να δηλώσουν εγγράφως τη βούλησή τους για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης, έως μετοχές ανά Απασχολούμενο (εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολουμένων»). Το Δικαίωμα θα παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές του Ομίλου (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις της, καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών). Το Δικαίωμα Απασχολουμένων θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Απασχολουμένων.

Οι απασχολούμενοι που θα ασκήσουν το Δικαίωμα Απασχολουμένων, έχουν δικαίωμα να προεγγραφούν, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας, για τυχόν αδιάθετες μετοχές και με την ιδιότητά τους ως επενδυτές υπό (α), σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται παρακάτω (σημείο (γ)).

(γ) Σε περίπτωση που μετά τα παραπάνω υπό (α) και (β) εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στα υπό (α) ανωτέρω αναφερόμενα πρόσωπα δικαίωμα προεγγραφής («Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού νέων μετοχών στην τιμή διάθεσης που δεν θα ξεπερνά το διπλάσιο του αριθμού των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή/και που αγόρασαν κατά την διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στο Χ.Α., εφόσον τα εν λόγω πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους. Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που το δικαίωμα προεγγραφής 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 αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

(δ) Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, 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 απόλυτη διακριτική ευχέρειά του, όπως ο νόμος ορίζει.

(ε) Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης να διαρκέσει δεκαπέντε (15) ημερολογιακές ημέρες. 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.

(στ) Το Δικαίωμα Προτίμησης είναι μεταβιβάσιμο και θα διαπραγματεύεται στο Χ.Α. μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν τη λήξη της άσκησης του.

Το ανώτατο ποσό κάθε τμήματος της προσφοράς (ήτοι με ιδιωτική τοποθέτηση στο πλαίσιο περιορισμού δικαιώματος προτίμησης, και με άσκηση δικαιώματος προτίμησης), καθώς και τη δυνατότητα ανάλογης αυξομείωσης εκάστου ποσού ανάλογα και με την τελική ζήτηση των ενδιαφερόμενων υποψηφίων στρατηγικών επενδυτών ή με τα αποτελέσματα της διαδικασίας άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, προτείνεται να αποφασίσει ή εξουσιοδοτήσει σχετικώς η αρμόδια Έκτακτη Γενική Συνέλευση, λαμβάνοντας καταρχήν υπόψη τις δεσμευτικές προσφορές των ενδιαφερόμενων υποψηφίων στρατηγικών επενδυτών, οι οποίες θα υποβληθούν το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα και πριν από τη συνεδρίαση της Συνέλευσης.

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 λήξης 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 ήδη ο μέτοχος πλειοψηφίας της Τράπεζας, ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, γνωστοποίησε την 1/9/2014 στην Τράπεζα τη ληφθείσα απόφασή του να στηρίξει έμπρακτα την ανακεφαλαιοποίησή της, συμμετέχοντας στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με ποσοστό συμμετοχής που θα ανέλθει κατ' ελάχιστον 34% έως μέγιστο 51% και με ποσό συμμετοχής (ανάλογα με την τελική τιμή διάθεσης των νέων μετοχών) κατ' ελάχιστον 108 εκατ. Ευρώ έως μέγιστο 221 εκατ. Ευρώ. Η τελική επενδυτική απόφαση του μετόχου πλειοψηφίας ως προς τα ακριβή ποσά/ποσοστά συμμετοχής του στο κεφάλαιο της Τράπεζας, εντός του ανωτέρω εύρους, πρόκειται να εξειδικευθεί κατόπιν των τελικών προσφορών των ενδιαφερόμενων στρατηγικών επενδυτών και ανάλογα με την τελική δομή και τιμολόγηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, όπως οι τελευταίες θα διαμορφωθούν διαμέσου της απόφασης της αρμόδιας Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Η κατά τα ανωτέρω τελική επενδυτική απόφαση του μετόχου πλειοψηφίας θα εξωτερικευθεί κατά τη συνεδρίαση της Συνέλευσης προς τους λοιπούς παριστάμενους μετόχους και προς το επενδυτικό κοινό.

(δ) Δικαίωμα Προτίμησης:

Προτείνεται ο περιορισμός του δικαιώματος προτίμησης που προβλέπει ο νόμος και το Καταστατικό της Τράπεζας για τους λόγους που αναλυτικά αναφέρει η ενότητα Β της παρούσας.

(ε) Παροχή Εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο:

Προτείνεται η παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο όπως αυτό (i) εξειδικεύσει περαιτέρω τους όρους διεξαγωγής της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης και οριστικοποίησης συμβατικών κειμένων με τα οποία οι ειδικοί επενδυτές που θα συμμετάσχουν στην ιδιωτική

τοποθέτηση θα αναλαμβάνουν να καλύπτουν τις Νέες Μετοχές, της διαπραγμάτευσης με τα μέλη των υποψηφίων επενδυτικών σχημάτων και με όλους τους αρμόδιους φορείς, καθώς κάθε διαδικαστική και τεχνική λεπτομέρεια αναφορικά με τη διεξαγωγή της Αύξησης, (ii) εξειδικεύσει περαιτέρω τη διεξαγωγή και ολοκλήρωση της διαδικασίας σύνταξης ενημερωτικού δελτίου για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Αγορά Αξιών της Ελληνικά Χρηματιστήρια – Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. Συμμετοχών (στο εξής, η «**ΕΧΑΕ**») και έγκριση αυτού από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, (iii) λάβει κάθε πρόσφορο μέτρο για την επιτυχή ολοκλήρωσή της έκδοσης και διάθεσης των νέων κοινών μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των διατυπώσεων και χορήγησης αδειών και εγκρίσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Ανάπτυξης, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο Αθηνών, καθώς και από τις λοιπές εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές, (iv) σε περίπτωση μερικής κάλυψης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, προσαρμόσει με την απόφαση του για την πιστοποίηση της καταβολής, το άρθρο 5 του Καταστατικού έτσι ώστε να προσδιορίζεται το ποσό του κεφαλαίου όπως θα προκύψει μετά την κάλυψη, εφαρμοζομένων των διατάξεων των παρ. 1 και 2 του άρθρου 13α, κ.ν. 2190/1920 και (v) αποφασίσει για οποιοδήποτε άλλο θέμα σχετικό με την Αύξηση.

A.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 υποχρεωτικών 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 προτίμησης, 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.)

ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ

ΓΚΙΚΑΣ Γ. ΜΑΝΑΛΗΣ

ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ

A.Δ.Τ. ΑΖ 995770

A.Δ.Τ ΑΚ 137583

A.Δ.Τ Μ 481653

Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216

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

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο

της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Σύμφωνα με την εντολή που λάβαμε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ATTICA BANK 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 ATTICA BANK 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 υποχρεώσεών 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 συνέταξε 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 €434.000.000 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.

A.4. Πληροφορίες σχετικά με την τιμή έκδοσης.

Προτείνεται η τιμή έκδοσης των Νέων Μετοχών (ως άνω έχει οριστεί ως Τιμή Διάθεσης) να οριστεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση που θα εγκρίνει την Αύξηση και την έκδοση των Νέων Μετοχών, αφού λάβει υπόψη της την τιμή διάθεσης που θα προκύψει από τη διαδικασία υποβολής δεσμευτικών προσφορών από τους ενδιαφερόμενους ειδικούς επενδυτές, και με τη συνδρομή της ομάδας χρηματοοικονομικών συμβούλων.

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 ΕΥΡΩ 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.

B. Λόγοι Περιορισμού του Δικαιώματος Προτίμησης των κοινών και προνομιούχων μετόχων στην Αύξηση

Ο εν λόγω περιορισμός κρίνεται απολύτως ενδεδειγμένος σύμφωνα με τα ακόλουθα:

Μετά τη δημοσιοποίηση από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων του διαγνωστικού ελέγχου της BlackRock για τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας, την υποβολή εκ μέρους της Τράπεζας στην αρμόδια εποπτική Αρχή σχεδίου ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης, τη διεξαγωγή σχετικών διαβουλεύσεων της Τράπεζας και των συμβούλων της με την Τράπεζα της Ελλάδος και την τελική εποπτική αξιολόγηση της ως άνω αρμόδιας εποπτικής Αρχής, η Τράπεζα ενημερώθηκε στις 11.8.2014 από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) σχετικά με τον τελικό υπολογισμό των κεφαλαιακών της αναγκών, ούτως ώστε τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας να δύνανται να καλύψουν κινδύνους που η τελευταία έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει και είναι πέραν αυτών που ορίζονται στο άρθρο 1 του Κανονισμού 575/2013. Σύμφωνα με την εν λόγω απόφαση της ΤτΕ, η Τράπεζα οφείλει έως τις 3 Οκτωβρίου 2014, να καλύψει συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους € 433.200.000. Υπό τα ανωτέρω δεδομένα, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την πλήρη κάλυψη των ανωτέρω απαιτήσεων και ανάλογη αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, με κάλυψη της ως άνω αύξησης, μεταξύ άλλων, και από στρατηγικό/-ούς επενδυτή/ές, σύμφωνα με τη δρομολογηθείσα διαδικασία και ανάλογα με τα αποτελέσματά της, και με τον περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, για τους ακόλουθους λόγους:

Στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ο περιορισμός του δικαιώματος προτίμησης προβάλλει ενδεδειγμένος έως αναγκαίος, προκειμένου να διευκολύνει τη διαδικασία προσέλκυσης και των υποψήφιων στρατηγικών επενδυτών (πέραν των θεσμικών και ιδιωτών υφιστάμενων μετόχων), με γνώμονα την επιδιωκόμενη ολοσχερή κάλυψη του ποσού της αύξησης και παρέχει την απαιτούμενη ευελιξία για την προσήκουσα ολοκλήρωσή της. Η σχετική χρονική συγκυρία ενόψει αφενός της τεθείσας από την αρμόδια εποπτική Αρχή ως άνω προθεσμίας για την ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, αφετέρου υποβολής και ισχύος δεσμευτικών προσφορών αντίστοιχης κατηγορίας επενδυτών, σύμφωνα με τη διεθνή συναλλακτική πρακτική, δικαιολογούν και καθιστούν αναγκαία την ολοκλήρωση της διαδικασίας της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη και την επιδιωκόμενη συμμετοχή τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, με την επισήμανση ότι το ακριβές ύψος της θα καθοριστεί από την αρμόδια Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Επίσης, η ως άνω διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Τράπεζας εκτιμάται ότι θα έχει θετική επίδραση στη διασπορά και στην εμπορευσιμότητα της μετοχής της Τράπεζας.

Από την άλλη πλευρά, η παροχή πλήρους δικαιώματος προτίμησης στους υφιστάμενους μετόχους κρίνεται ότι με βάση τις συνθήκες της διαδικασίας προσέλκυσης στρατηγικών επενδυτών, τον εγγενώς απρόβλεπτο χαρακτήρα των διεθνών κεφαλαιαγορών, το ενδεχόμενο έστω επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών άντλησης κεφαλαίων από πιστωτικά ιδρύματα το επόμενο χρονικό διάστημα σε πανευρωπαϊκό επίπεδο (λόγω και της προγραμματιζόμενης

δημοσιοποίησης των αποτελεσμάτων stress test από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα), σε συνδυασμό με το σημαντικό ύψος της προγραμματιζόμενης αύξησης κεφαλαίου της Τράπεζας, ενδέχεται να δυσχεράνει ουσιαστικά τη δυνατότητα εξεύρεσης και αξιοποίησης από την Τράπεζα ιδιωτικών κεφαλαίων από ικανούς στρατηγικούς επενδυτές, σύμφωνα με τη δρομολογηθείσα διαδικασία, με τη συνδρομή των χρηματοοικονομικών συμβούλων της Τράπεζας. Επομένως, η επιτάχυνση των σχετικών διαδικασιών χάρη στον περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων προβάλλει ως σημαντική προϋπόθεση για την επιδίωξη της κεφαλαιοδότησης της Τράπεζας χωρίς καθυστέρηση, προς το σκοπό αποκατάστασης της κεφαλαιακής της επάρκειας και την απρόσκοπτη εξέλιξη της πορείας της. Από την άλλη πλευρά, η προτεινόμενη παροχή δυνατότητας συμμετοχής σε μέρος της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και των υφιστάμενων μετόχων με δικαίωμα προτίμησης και δικαίωμα προεγγραφής θεωρείται ότι κατοχυρώνει, στο μέτρο του εφικτού, και με τα σημερινά δεδομένα (ήτοι πριν από την υποβολή και αξιολόγηση των δεσμευτικών προσφορών των υποψηφίων στρατηγικών επενδυτών), τη διατήρηση της δυναμικής θέσης τους στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, τηρουμένων των νομίμων προϋποθέσεων για τη επενδυτική συμμετοχή τους, χωρίς να αντιμάχεται το εταιρικό συμφέρον εξασφάλισης της βιωσιμότητας και κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Ο προτεινόμενος περιορισμός του δικαιώματος προτίμησης εκτιμάται ως μέτρο κατάλληλο, απολύτως αναγκαίο και μη δυσανάλογο προκειμένου η Τράπεζα να αυξήσει τις πιθανότητες για την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων της, λαμβάνοντας υπόψη και την ταυτόχρονη πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την αρμόδια Γενική Συνέλευση ώστε σημαντικό ποσό εκ της αύξησης κεφαλαίου να διατεθεί με άσκηση δικαιώματος προτίμησης και προεγγραφής υπέρ των υφιστάμενων κοινών μετόχων. Υπό την έννοια αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο, με τα σημερινά δεδομένα, θεωρεί ότι μπορεί να αξιοποιηθεί πλήρως και το ήδη γνωστοποιηθέν ως άνω ενδιαφέρον του πλειοψηφούντος μετόχου ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ για συμμετοχή στην ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, κατά ποσό μετρητών €108 εκατ. έως €221 εκατ., υπό την προϋπόθεση τήρησης των διατυπώσεων της νομοθεσίας που απαιτούνται για τη συμμετοχή του, αλλά και το επενδυτικό ενδιαφέρον των λοιπών σημερινών μετόχων μειοψηφίας της Τράπεζας.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει ότι οι συνθήκες, λόγοι, προτεινόμενη δομή και το εφικτό χρονοδιάγραμμα της προγραμματιζόμενης αύξησης κεφαλαίου τεκμηριώνουν επαρκώς την ανωτέρω πρότασή του. Ειδικότερα, κρίνεται ότι το εταιρικό συμφέρον και επιδιωκόμενο όφελος της Τράπεζας και των μετόχων αυτής από την εξεύρεση κατάλληλου/-ων στρατηγικού/-ών επενδυτή/-ών που θα συμβάλει και αυτός αποφασιστικά στην ολοσχερή άντληση των απαιτούμενων κεφαλαίων, δικαιολογεί το (μερικό) περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, ενώ παράλληλα, η επιτάχυνση των σχετικών διαδικασιών, λόγω, και χάρη στο (μερικό) περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, η οποία προτείνεται σύμφωνα με το νόμο (άρθρο 13 παρ. 10 Κ.Ν. 2190/1920) μπορεί να συμβάλει ουσιαστικά, ώστε η Τράπεζα να εκμεταλλευτεί με τη μικρότερη δυνατή καθυστέρηση την οικονομική συγκυρία και τα αποτελέσματα της ήδη δρομολογηθείσας (με υποβολή δεσμευτικών προσφορών το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα, πριν από το χρόνο συνεδρίασης της γενικής συνέλευσης), διαδικασίας εξεύρεσης στρατηγικών ειδικών επενδυτών ή ομάδας αντίστοιχων επενδυτών.

Αθήνα, 5 Σεπτεμβρίου 2014

Το Διοικητικό Συμβούλιο