

**ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ASPIS BANK
ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ**

**ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ASPIS BANK
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 289 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΧΑ**

**ΠΡΟΣ
ΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ 24 ΙΟΥΛΙΟΥ 2006**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Aspis Bank (η «Τράπεζα») αποφάσισε να προτείνει στην έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 24 Ιουνίου 2006 την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των 39.699.042,03 ευρώ και την έκδοση 14.649.093 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών. Η παρούσα έκθεση συντάσσεται για τους σκοπούς της ως άνω αύξησης, εντός των πλαισίων του άρθρου 289 του Κανονισμού του ΧΑ και θα υποβληθεί στην έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 24 Ιουλίου 2006.

Α. Απολογισμός χρήσης κεφαλαίων

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την προηγούμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με απόφαση της έκτακτης ΓΣ των μετόχων της 5/4/2004, ύψους 36.485.001 ευρώ χρησιμοποιήθηκαν αποκλειστικά για τη ενίσχυση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, επιτρέποντας την συνέχιση της ταχείας ανάπτυξης της για τα επόμενα έτη και ειδικότερα για την άσκηση εμπορικής και επιχειρηματικής τραπεζικής.

Β. Επενδυτικό σχέδιο

Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την προτεινόμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας υπολογίζονται σε 52.736.734,80 ευρώ και προορίζονται για την υποστήριξη της ανάπτυξης της Τράπεζας με την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας, καθώς η ανάπτυξη των εργασιών απαιτεί ισχυρή κεφαλαιακή βάση. Η ενίσχυση αυτή θα επιτρέψει στη Διοίκηση την πλήρη εκμετάλλευση της σημαντικής ρευστότητας που διαθέτει η Τράπεζα με αποτέλεσμα την περαιτέρω αύξηση της κερδοφορίας.

Γ. Δηλώσεις βασικών μετόχων

Κανείς από τους μετόχους της Τράπεζας δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον 5% του μετοχικού κεφαλαίου της με ταυτόχρονη συμμετοχή του στη διοίκηση της Τράπεζας.

Δ. Τιμή διάθεσης

Το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει στην έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με καταβολή μετρητών, κατά το ποσό των 39.699.042,03 ευρώ, και την έκδοση 14.649.093 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με τιμή διάθεσης 3,60 ευρώ ανά μετοχή. Επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο θα προτείνει στην έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων η τιμή έκδοσης των νέων μετοχών να δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος.

Αθήνα, 28 Ιουνίου 2006
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Aspis Bank ΑΤΕ

