

ATTICA BANK A.E.



ΕΓΓΡΑΦΟ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έγγραφο (το "Έγγραφο Εξαίρεσης") σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής (ΕΕ) 2021/528 (ο "**Κανονισμός Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου**") αφορούν τη συγχώνευση δι' απορροφήσεως (η "**Συγχώνευση**") της Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία (η "**Παγκρήτια**") από την Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (η "**Τράπεζα Αττικής**" ή "**Attica Bank**", ή "**Εκδότρια**" και, από κοινού δε με την Παγκρήτια, οι "**Συγχωνευόμενες Τράπεζες**") και την εισαγωγή από την Τράπεζα Αττικής 5.557.131 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών εκδόσεώς της, μετά δικαιωμάτων ψήφου και με ονομαστική αξία €0,05 η κάθε μία (οι "**Νέες Μετοχές**"), οι οποίες εκδίδονται στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

Η συγχώνευση εγκρίθηκε από την Τράπεζα Αττικής στην έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων της ("**ΕΓΣ**") που πραγματοποιήθηκε στις 3 Σεπτεμβρίου 2024 και από την Παγκρήτια στην ετήσια τακτική γενική συνέλευση ("**ΤΓΣ**") που πραγματοποιήθηκε στις 3 Σεπτεμβρίου 2024.

Το παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 (ο "**Ευρωπαϊκός Κανονισμός για το Ενημερωτικό Δελτίο**") και, ως εκ τούτου, δεν έχει υποβληθεί σε έλεγχο και έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ("**ΕΚ**") σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο.

Εκτός εάν προκύπτει διαφορετικό νόημα από τα συμφραζόμενα, αναφορές του παρόντος εγγράφου στις Μετοχές αφορούν όλες τις εκδοθείσες κοινές μετοχές της Τράπεζας Αττικής και περιλαμβάνουν και τις Νέες Μετοχές. Για την έννοια που αποδίδεται στους όρους που χρησιμοποιούνται με κεφαλαία στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης, βλ. την Ενότητα 14 (*Ορισμοί*).

Η επένδυση στις Νέες Μετοχές ενέχει κινδύνους- βλ. Error! Reference source not found. (Παράγοντες κινδύνου σχετικά με τη Συγχώνευση) που αρχίζει στη σελίδα 6 και την Ενότητα 2.2 (Παράγοντες κινδύνου σχετικά με τις Νέες Μετοχές) που αρχίζει στη σελίδα 30.

Η ημερομηνία του Εγγράφου Εξαίρεσης είναι 4 Σεπτεμβρίου 2024.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ, ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΕΜΠΕΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ	4
1.1.	ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ	4
1.2.	ΔΗΛΩΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ	4
1.3.	ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ	4
1.4.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ	4
1.5.	ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ	5
2.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	6
2.1.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ..	6
2.2.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ.....	30
3.	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ.....	35
3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	35
3.2.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ	35
3.3.	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	43
3.4.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	43
3.5.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	49
3.6.	ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ.....	49
3.7.	ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 596/2014.....	50
4.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	54
4.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	54
4.2.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ	54
4.3.	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	57
4.4.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ.....	58
4.5.	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	59
4.6.	ΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ	59
4.7.	ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 596/2014.....	59
5.	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ.....	60
5.1.	ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ.....	60
5.2.	ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ.....	60
5.3.	ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΤΤΙΣΤΑ ΒΑΝΚ.....	66
5.4.	ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ	68
5.5.	ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ - ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΤΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΓΧΩΝΕΥΟΜΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ & ΤΗΣ ΣΧΕΣΗΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ	69
5.6.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΟΥ 3.3 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ.....	74
5.7.	ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ.....	74
6.	ΜΕΤΟΧΙΚΕΣ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΕΙΣΑΓΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΕ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ	75
6.1.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΟΥ 4.1 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	75
6.2.	ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ	75
6.3.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	75

6.4.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ	76
6.5.	ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (DILUTION)	77
7.	ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ	79
7.1.	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ	79
7.2.	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	79
7.3.	ΑΠΟΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ	79
7.4.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	79
7.5.	ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ	80
7.6.	ΑΤΥΠΕΣ (PRO FORMA) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΗ	80
8.	ΑΤΥΠΕΣ (PRO FORMA) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΗ	81
8.1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΙΣ PRO FORMA ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	81
8.2.	PRO FORMA ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	83
8.3.	ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ PRO FORMA ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	87
8.4.	ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΗ	94
9.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΤΙΣΑ BANK	99
10.	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ PANCRETA BANK	105
11.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΕΝΣΩΜΑΤΩΝΟΝΤΑΙ ΔΙΑ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	109
12.	ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΈΓΓΡΑΦΑ	111
13.	ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΚΕΡΔΩΝ	112
13.1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	112
13.2.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ	112
13.3.	ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	114
13.4.	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΤΗΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑΣ	115
13.5.	ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ	116
14.	ΟΡΙΣΜΟΙ	117

1. ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ, ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΕΜΠΕΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ

1.1. ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΤΑΞΗ ΤΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ

Τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα εκ μέρους της Τράπεζας Αττικής για τη σύνταξη του παρόντος εγγράφου και για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν (εκτός από τις πληροφορίες για τις οποίες αναλαμβάνει την ευθύνη η Παγκρήτια όπως περιγράφεται κατωτέρω), είναι η κα Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος, +30 210 3667310 και η κα Βασιλική (Valerie) Σκούμπα, Οικονομική Διευθύντρια, +30 210 3667058. Η διεύθυνσή τους είναι η διεύθυνση της Τράπεζας Αττικής: Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61 Αθήνα, Ελλάδα.

Τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα εκ μέρους της Παγκρήτιας για τη σύνταξη του παρόντος εγγράφου και για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν σε σχέση με την Παγκρήτια, είναι ο κ. Αντώνης Μ. Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος, +30 210 3256200 και ο κ. Γεώργιος Ξιφαράς, Οικονομικός Διευθυντής, +30 281 0338870. Η διεύθυνσή τους είναι η διεύθυνση της Παγκρήτιας: Δήμος Ηρακλείου Κρήτης, Λεωφόρος Ικάρου 5, Τ.Θ. 71306.

1.2. ΔΗΛΩΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ

Η Τράπεζα Αττικής, τα μέλη του διοικητικού της συμβουλίου (το "**Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας Αττικής**") και τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του παρόντος για λογαριασμό της Τράπεζας Αττικής δηλώνουν ότι, εξ όσων γνωρίζουν, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Έγγραφο Εξαίρεσης (εκτός από τις πληροφορίες για τις οποίες αναλαμβάνει την ευθύνη η Παγκρήτια όπως περιγράφεται κατωτέρω) είναι αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώνουν το περιεχόμενο του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

Η Παγκρήτια, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Παγκρήτιας και τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του παρόντος εγγράφου για λογαριασμό της Παγκρήτιας δηλώνουν ότι, εξ όσων γνωρίζουν, οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν σε σχέση με την Παγκρήτια είναι αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να επηρεάσουν το περιεχόμενό του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

1.3. ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΕΜΠΕΙΡΟΓΝΩΜΟΝΩΝ

Όσον αφορά τις εκθέσεις της Pricewaterhouse Coopers S.A. ("**PwC**") που αναφέρονται στην Ενότητα 5 "*Περιγραφή της Συγχώνευσης*", αυτές εκπονήθηκαν για την Τράπεζα Αττικής από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 16891) της PwC (έδρα: Λεωφόρος Κηφισίας 260, 152 32 Χαλάνδρι).

Η PwC έχει συναινέσει στο να συμπεριληφθεί αναφορά στην έκθεσή της στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης και έχει δηλώσει ότι δεν έχει συμφέροντα και δεν συνδέεται με κανέναν τρόπο με τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες.

Όσον αφορά τις εκθέσεις της KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ ("**KPMG**") που αναφέρεται στην Ενότητα 5 "*Περιγραφή της Συγχώνευσης*", αυτές εκπονήθηκαν για την Παγκρήτια Τράπεζα από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ. Γεώργιο Μητρέλλο (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 32761) και κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 19071) της KPMG (έδρα: Λεωφόρος Συγγρού 44, Αθήνα, 117 42, Ελλάδα).

Η KPMG έχει συναινέσει στο να συμπεριληφθεί αναφορά στην έκθεσή της στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης και έχει δηλώσει ότι δεν έχει συμφέροντα και δεν συνδέεται με κανέναν τρόπο με τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες.

Οι ως άνω αναφερόμενες εκθέσεις είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της Attica Bank, όπως αναφέρεται στην Ενότητα **Error! Reference source not found.** "Διαθέσιμα έγγραφα".

1.4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΠΟ ΤΡΙΤΟΥΣ

Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο και προέρχονται από τρίτους επισημαίνονται ως τέτοιες και κατονομάζεται η πηγή τους, έχουν δε αναπαραχθεί πιστά και, στο βαθμό που η Τράπεζα Αττικής γνωρίζει και είναι σε θέση να εξακριβώσει από πληροφορίες που δημοσιεύονται από τις πηγές αυτές, δεν έχουν παραλειφθεί στοιχεία που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Τα δεδομένα της αγοράς (market data) που χρησιμοποιούνται στο παρόν έγγραφο έχουν ληφθεί από εσωτερικές έρευνες, εκθέσεις και μελέτες της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας, όπου ενδείκνυται, καθώς και από

έρευνες αγοράς, δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες και δημοσιεύσεις του κλάδου, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, εκθέσεων και δελτίων τύπου που συντάσσονται και εκδίδονται από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο ("ΔΝΤ"), την Ελληνική Στατιστική Αρχή ("ΕΛΣΤΑΤ"), την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, τη Eurostat, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους και το Χρηματιστήριο Αθηνών (ATHEX), καθώς και από το Πρόγραμμα Σταθερότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας για την περίοδο 2020-2023 και τα Μηνιαία Στατιστικά Δελτία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ("ΕΚΤ"). Οι έρευνες αγοράς, οι δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες και οι δημοσιεύσεις του κλάδου γενικά περιλαμβάνουν δηλώσεις ότι οι πληροφορίες που περιέχουν έχουν ληφθεί από πηγές που θεωρούνται αξιόπιστες, αλλά ότι η ακρίβεια και η πληρότητα των πληροφοριών αυτών δεν είναι εγγυημένες. Η Τράπεζα Αττικής και η Παγκρήτια αποδέχονται την ευθύνη για την ακριβή άντληση και αναπαραγωγή των πληροφοριών αυτών, αλλά δεν αναλαμβάνουν καμία περαιτέρω ή άλλη ευθύνη όσον αφορά την ακρίβεια ή την πληρότητα τους.

Εκτός εάν άλλως προβλέπεται ρητά ή από τα συμφραζόμενα, όλα τα στατιστικά στοιχεία που αφορούν τη θέση των Συγχωνευόμενων Τραπεζών ή της Συγχωνευμένης Τράπεζας στην αγορά και τα οποία αναφέρεται ότι προέρχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι προϊόν εσωτερικών υπολογισμών και αναλύσεων της εκάστοτε τράπεζας με βάση τα στοιχεία που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος.

1.5. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ

Το παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης καταρτίστηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό Εξαίρεσης από Ενημερωτικό Δελτίο. Κατά συνέπεια, δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο κατά την έννοια του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για το ενημερωτικό δελτίο και δεν έχει εξεταστεί ή εγκριθεί από την ΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για το ενημερωτικό δελτίο.

2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η επένδυση στις Νέες Μετοχές ενέχει εγγενείς κινδύνους. Παρακάτω περιγράφονται οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη Συγχώνευση, καθώς και οι κίνδυνοι που αφορούν τη Συγχωνευμένη Τράπεζα και τις δραστηριότητές της, και τις Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών. Οι Μέτοχοι θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά όλες τις πληροφορίες που εκτίθενται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης και ιδίως τους συγκεκριμένους παράγοντες κινδύνου που παρατίθενται παρακάτω. Εάν επέλθει οποιοσδήποτε από τους κινδύνους που περιγράφονται κατωτέρω, είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό με άλλες περιστάσεις, τούτο ενδέχεται να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και/ή τις ταμειακές ροές της Συγχωνευμένης Τράπεζας, οι οποίες (επιπτώσεις) ενδέχεται να επηρεάσουν την οικονομική κατάσταση της Συγχωνευμένης Τράπεζας, την ικανότητά της να διανέμει μερίσματα και/ή να προκαλέσουν μείωση της αξίας και της τιμής διαπραγματεύσεως των Μετοχών, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε απώλεια, πλήρη ή μερική, της επένδυσης στις Νέες Μετοχές.

Οι παράγοντες κινδύνου που περιλαμβάνονται στην Ενότητα αυτή παρουσιάζονται ανά κατηγορία, σε περιορισμένο αριθμό κατηγοριών. Κάθε παράγοντας κινδύνου κατατάσσεται στην πιο κατάλληλη κατηγορία με βάση τη φύση του κινδύνου που αντιπροσωπεύει. Σε κάθε κατηγορία παρατίθενται πρώτοι οι παράγοντες κινδύνου που θεωρούνται πιο σημαντικοί για τη Συγχωνευμένη Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη αρνητική τους επίδραση στην ίδια και τις θυγατρικές της καθώς και την πιθανότητα επέλευσής τους. Αυτό δεν σημαίνει ότι οι υπόλοιποι παράγοντες κινδύνου διαβαθμίζονται βάσει σημαντικότητας ή δυνατότητας κατανόησης τους ούτε με βάση την πιθανολόγηση επέλευσής τους. Το γεγονός ότι δεν υπήρξαν αρνητικές εμπειρίες στο παρελθόν σχετικά με οποιονδήποτε παράγοντα κινδύνου δεν σημαίνει ότι οι σχετικοί κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες δεν αποτελούν πραγματικές και δυνητικές απειλές και, ως εκ τούτου, θα πρέπει να εξετάζονται προσεκτικά πριν από τη λήψη μιας επενδυτικής απόφασης. Πρόσθετοι παράγοντες, τους οποίους η Τράπεζα Αττικής και η Παγκρήτια δεν γνωρίζουν επί του παρόντος ή που επί του παρόντος θεωρούν ότι δεν αποτελούν κινδύνους, ενδέχεται επίσης να έχουν αντίστοιχες αρνητικές επιπτώσεις.

2.1. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Οι παρακάτω κίνδυνοι έχουν ταξινομηθεί στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) Κίνδυνοι που σχετίζονται με την έκβαση της Συγχώνευσης,
- β) Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Συγχωνευμένης Τράπεζας,
- γ) Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις στην Ελλάδα,
- δ) Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση,
- ε) Κίνδυνοι που σχετίζονται με το κανονιστικό πλαίσιο, και
- στ) Κίνδυνοι που σχετίζονται με πιστωτικούς και άλλους χρηματοοικονομικούς κινδύνους.

1. Κίνδυνοι που σχετίζονται με την έκβαση της Συγχώνευσης

α) *Η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην μπορέσει να υλοποιήσει ορισμένα ή οποιοδήποτε από τα εκτιμώμενα οφέλη της Συγχώνευσης με τον τρόπο ή εντός του χρονοδιαγράμματος που εκτιμάται επί του παρόντος, ή ακόμη και καθόλου, το δε κόστος υλοποίησης ενδέχεται να υπερβεί τις εκτιμήσεις.*

Η επίτευξη των εκτιμώμενων ωφελειών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων συνεργειών της Συγχώνευσης, θα εξαρτηθεί σε μεγάλο βαθμό από την έγκαιρη και αποτελεσματική ενοποίηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας. Οι εκτιμήσεις σχετικά με τις συνολικές συνέργειες που αναμένεται να προκύψουν από τη Συγχώνευση και τη συνένωση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας, καθώς και το σχετικό κόστος υλοποίησης, έχουν καταρτιστεί από την Τράπεζα Αττικής και την Παγκρήτια και τους συμβούλους τους. Οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται σε σειρά εκτιμήσεων και παραδοχών που είναι ως εκ της φύσης τους αβέβαιες και υποκείμενες σε

κινδύνους οι οποίοι θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντική απόκλιση των πραγματικών αποτελεσμάτων από τα εκτιμώμενα αναφορικά με τις συνέργειες, τα οφέλη και τα σχετικά κόστη. Η επίτευξη των εκτιμώμενων συνεργειών ή άλλων πλεονεκτημάτων από τη Συγχώνευση μπορεί τελικώς να μην εξαντληθεί, να καθυστερήσει ή να μην καταστεί εφικτή και το κόστος υλοποίησης μπορεί να υπερβεί το εκτιμώμενο, *μεταξύ άλλων*, λόγω κινδύνων που περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, *μεταξύ άλλων*, στους ακόλουθους παράγοντες:

- η ενοποίηση των δραστηριοτήτων μπορεί να διαταράξει την αποτελεσματικότητα, την ακρίβεια, τη συνέχεια και τη συνέπεια των ελεγκτικών, διοικητικών και υποστηρικτικών λειτουργιών της Συγχωνευμένης Τράπεζας, όπως οι δραστηριότητες χρηματοδότησης και δανεισμού, η διαχείριση μετρητών, η αντιστάθμιση κινδύνων, η ασφάλιση, ο οικονομικός έλεγχος και η δημοσίευση πληροφοριών, η τεχνολογία πληροφορικής (IT), οι επικοινωνίες και οι λειτουργίες κανονιστικής συμμόρφωσης,
- οι τεχνολογικές λύσεις ή προδιαγραφές της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας ενδέχεται να μην είναι επαρκώς συμβατές μεταξύ τους ώστε να μπορούν να εφαρμοστούν ενοποιημένα και συντονισμένα λειτουργικά μοντέλα ή προϊόντα, γεγονός που θα μπορούσε να επιβραδύνει τις σχετικές δραστηριότητες ή να οδηγήσει σε παρανοήσεις που με τη σειρά τους προκαλούν προβλήματα και αυξημένα κόστη,
- η τεχνική ενοποίηση μπορεί να χρειαστεί να εφαρμοστεί με προσωρινά μέτρα, τα οποία θα μπορούσαν να αποδυναμώσουν την ασφάλεια και να αυξήσουν τον κίνδυνο σοβαρών προβλημάτων,
- οι μη προγραμματισμένες επενδύσεις σε εξοπλισμό, συστήματα πληροφορικής και άλλες κρίσιμες υποδομές της επιχείρησης ενδέχεται να προκαλέσουν σημαντικές δαπάνες στο πλαίσιο της ενοποίησης,
- οι εργασιακές πρακτικές των Συγχωνευόμενων Τραπεζών μπορεί να είναι διαφορετικές και να μειώσουν την κερδοφορία της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ενώ η εναρμόνισή τους μπορεί να είναι πιο χρονοβόρα και δαπανηρή από ό,τι αναμενόταν,
- η Συγχωνευμένη Τράπεζα βασίζεται στην εργασιακή ικανότητα των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των κρίσιμων στελεχών της, καθώς και από την παραμονή τους στη Συγχωνευμένη Τράπεζα μετά τη Συγχώνευση,
- η συγχώνευση των δραστηριοτήτων των Συγχωνευμένων Τραπεζών απαιτεί σημαντικό χρόνο και προσπάθεια της διοίκησης, γεγονός που ενδέχεται να δυσχεράνει τη δυνατότητα της διοίκησης της Τράπεζας Αττικής να διαχειριστεί αποτελεσματικά τις δραστηριότητες της Παγκρήτιας, συμπεριλαμβανομένης της επιχειρησιακής διαχείρισης, των έργων εσωτερικής ανάπτυξης και της διαχείρισης υφιστάμενων κινδύνων,
- η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εφαρμόσει επιτυχώς το νέο οργανωτικό και διοικητικό μοντέλο, το οποίο ενδέχεται να προϋποθέτει και αναδιάρθρωση του οργανισμού, μεταφορά ορισμένων υπηρεσιών σε άλλες τοποθεσίες ή επαναξιολόγηση του πλήθους του προσωπικού,
- οι γενικότερες οικονομικές συνθήκες μπορεί να εξελιχθούν δυσμενώς στην αγορά της Συγχωνευμένης Τράπεζας ή παγκοσμίως, και
- η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να αντιδράσει έγκαιρα και αποτελεσματικά στις μεταβολές της αγοράς ενώ βρίσκεται σε διαδικασία ενοποίησης επιχειρηματικών και υποστηρικτικών λειτουργιών.

2. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Συγχωνευμένης Τράπεζας

α) Δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα επιτύχει τους στόχους του Επιχειρηματικού Σχεδίου της εντός του προβλεπόμενου χρονικού διαστήματος ή ακόμα και εντελώς, και τα αναμενόμενα οφέλη της στρατηγικής του Επιχειρηματικού Σχεδίου ενδέχεται να μην υλοποιηθούν, γεγονός που θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Οι στρατηγικοί στόχοι του Στρατηγικού Σχεδίου περιλαμβάνουν σειρά ενεργειών που στοχεύουν στην ενίσχυση των αποτελεσμάτων στο μέλλον, οι δε ενέργειες αυτές περιλαμβάνουν τη Συγχώνευση, το Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ και το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Στρατηγικό Σχέδιο, ανατρέξτε στην Ενότητα 13 (Πρόβλεψη κερδών).

Το Επιχειρηματικό Σχέδιο προϋποθέτει την επιτυχή ολοκλήρωση, *μεταξύ άλλων*, της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου. Όπως αναφέρθηκε στον προηγούμενο παράγοντα κινδύνου, παρά το γεγονός ότι οι Κύριοι Μέτοχοι (ΤΧΣ και Thrivest) έχουν αναλάβει νομικά δεσμευτικές υποχρεώσεις κάλυψης στη Συμφωνία Μετόχων, όπως αυτή ανακοινώθηκε από την Τράπεζα Αττικής στις 18 Ιουλίου 2024, και στις επιστολές δέσμευσης που υπέβαλαν στην Εκδóτρια με ημερομηνία 24 και 25 Ιουλίου 2024, αντίστοιχα, δεν είναι βέβαιο ότι η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τον προγραμματισμό και δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα καλυφθεί πλήρως ή καθόλου. Η μη επίτευξη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου δεν θα επέτρεπε στη Συγχωνευμένη Τράπεζα να επιτύχει τους στόχους που καθορίστηκαν στο Επιχειρηματικό Σχέδιο. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και τις δεσμεύσεις των Κύριων Μετόχων, ανατρέξτε στην Ενότητα 3.2 "*Επιχειρηματική Δραστηριότητα*".

Λόγω της συγκέντρωσης στην Ελλάδα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας Αττικής και των ενοποιημένων θυγατρικών της και της Παγκρήτιας και των ενοποιημένων θυγατρικών της, η επιχειρηματική δραστηριότητα, η χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Εκδóτριας θα εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τις μακροοικονομικές, κοινωνικές και πολιτικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα. Δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι η στρατηγική που σχεδιάστηκε, όπως αυτή περιγράφεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, θα επιτευχθεί στο προβλεπόμενο χρονικό διάστημα ή και καθόλου, τα δε αναμενόμενα οφέλη της στρατηγικής αυτής ενδέχεται να μην επέλθουν. Η ικανότητα της Συγχωνευμένης Τράπεζας να υλοποιήσει τους στόχους του Επιχειρηματικού Σχεδίου της εξαρτάται, μεταξύ άλλων, από διάφορους παράγοντες, ορισμένοι από τους οποίους εκφεύγουν του ελέγχου της, συμπεριλαμβανομένων, *μεταξύ άλλων*, των πληθωριστικών πιέσεων στην ελληνική οικονομία ή άλλων δυσμενών γεωπολιτικών ζητημάτων, των μακροοικονομικών εξελίξεων παγκοσμίως, διαταραχών της αγοράς και των απρόβλεπτων αυξήσεων κόστους χρηματοδότησης.

Αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε τροποποίηση ή αντικατάσταση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και αυτό, με τη σειρά του, θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Εάν η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν πραγματοποιήσει τις αναμενόμενες συνέργειες ή άλλα οφέλη από τη Συγχώνευση, όπως προβλέπεται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, ή δεν αναγνωρίσει περαιτέρω συνέργειες ή οφέλη, ή εάν το κόστος υλοποίησης της Συγχώνευσης υπερβεί το εκτιμώμενο, η επιχειρηματική λογική της Συγχώνευσης ενδέχεται να μην ευοδωθεί και η αξία της επένδυσης των μετόχων στη Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μειωθεί. Η επέλευση οποιουδήποτε από τα ανωτέρω θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα, τις μελλοντικές προοπτικές ή την τιμή της μετοχής της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Επιπλέον, η μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους που ενδέχεται να επέλθει από την υπαγωγή στο Πρόγραμμα HAPS χαρτοφυλακίων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ("NPEs") της Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να μην αντισταθμιστεί επαρκώς από τα αυξημένα καθαρά έσοδα από τόκους που θα προκύψουν από την προσδοκώμενη πιστωτική επέκταση - αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την κερδοφορία της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ενώ παράλληλα θα περιόριζε σημαντικά την ικανότητά της να δανείζει και θα χρειάζονταν πρόσθετες ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης. Οι εξελίξεις αυτές μπορεί να οδηγήσουν σε μειωμένη δημιουργία εσωτερικών κεφαλαίων, με αποτέλεσμα να μην είναι σε θέση η Συγχωνευμένη Τράπεζα να επιτύχει τα επιδιωκόμενα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την χρηματοοικονομική της κατάσταση, την κεφαλαιακή της επάρκεια και τα λειτουργικά της αποτελέσματα.

β) Η μη διατήρηση των απαιτούμενων εποπτικών κεφαλαιακών δεικτών από τη Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα την εφαρμογή επ'αυτής ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και/ή στην υποβολή αιτήματος για παροχή δημόσιας οικονομικής στήριξης, γεγονός που θα έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στους μετόχους της (ή στους κατόχους άλλων κεφαλαιακών μέσων) και/ή στην επιχειρηματική της δραστηριότητα, την οικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

Με βάση την εποπτική αξιολόγηση SREP που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις ("OCR") που πρέπει να διατηρεί η Εκδóτρια σε διαρκή βάση καθορίζονται από τους εξής δείκτες:

- Δείκτης CET1: 8,70%,
- Δείκτης Tier 1: 10,77% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου: 13,52%.

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

1. τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι της Βασιλείας, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕ 575/2013, συνολικού ύψους 8%,
2. τις πρόσθετες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας ("P2R"), όπως ορίζονται στο άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕ 1024/2013, συνολικού ύψους 3,02%- και
3. κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ("CCB") 2,5% σύμφωνα με το νόμο 4261/2014.

Ενώ οι προηγούμενες αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου εκπλήρωσαν σε κάποιο βαθμό τους επιχειρηματικούς στόχους της Εκδότριας, απαιτείται περαιτέρω κεφαλαιοδότηση μετά τη Συγχώνευση και η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα δρομολογήσει περαιτέρω ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης (συμπεριλαμβανομένης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants) προκειμένου να βελτιώσει περαιτέρω τους κεφαλαιακούς της δείκτες. Σε περίπτωση ανεπιτυχούς έκβασης (εν όλω ή εν μέρει) της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants, ενδέχεται να ενεργοποιηθούν μέτρα εξυγίανσης από τις αρμόδιες αρχές, τα οποία θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε αναδιάρθρωση παθητικού (bail) in και/ή σε άλλα πιθανά μέτρα ανακεφαλαιοποίησης που περιγράφονται, ενεργοποιούνται και εφαρμόζονται σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 ή την BRRD. Ομοίως, η μερική μόνον επίτευξη ορισμένων ή όλων των δράσεων κεφαλαιακής ενίσχυσης και η εξ αυτού του λόγου μη συμμόρφωση με τα κατώτατα όρια που ορίζονται στην εποπτική αξιολόγηση SREP μπορεί επίσης να ενεργοποιήσει παρόμοιες διαδικασίες.

Η επιτυχής ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants θα επιτρέψει στην Εκδότρια να καλύψει τις εκτιμώμενες ζημίες από τη συμμετοχή της στο Πρόγραμμα HAPS, αλλά και να καλύψει τις κεφαλαιακές ανάγκες της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το κόστος αναδιοργάνωσης και των επενδύσεων σε νέες τεχνολογίες, καθώς και να παρέχει κεφάλαια για την ανάπτυξή της. Παρόλο που δεν υπάρχει εγγύηση κάλυψης για την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και η προσφορά των μετοχών που θα εκδοθούν στο πλαίσιο αυτής δεν υπόκειται σε συμφωνία αναδοχής κατά την ημερομηνία του παρόντος, οι Κύριοι Μέτοχοι έχουν δεσμευτεί νομικά, στη Συμφωνία Μετόχων και στις επιστολές τους προς την Εκδότρια τον Ιούλιο του 2024, να συμμετέχουν στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στην Ενότητα 3.2 "*Επιχειρηματικές δραστηριότητες - Σημαντικές αλλαγές από τις 31 Δεκεμβρίου 2023*". Ωστόσο, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα καλυφθεί πλήρως ή και καθόλου. Εάν η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν καλυφθεί πλήρως, το Υφιστάμενο Μετοχικό Κεφάλαιο θα αυξηθεί μόνο μέχρι το ποσό που έχει πράγματι καλυφθεί και καταβληθεί, σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 1 του Ν. 4548/2018. Η μη άντληση των κεφαλαίων που απαιτούνται για την αποκατάσταση των εποπτικών κεφαλαιακών δεικτών είτε μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ή σε άλλες συναφείς ενέργειες στο μέλλον, ενδέχεται να αναγκάσει τις εποπτικές αρχές να επιβάλουν μέτρα εξυγίανσης στη Συγχωνευμένη Τράπεζα ή/και τη Συγχωνευμένη Τράπεζα να αιτηθεί δημόσια οικονομική στήριξη, γεγονός που θα έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στους Μετόχους της (ή στους κατόχους άλλων κεφαλαιακών μέσων) ή/και στην επιχειρηματική της δραστηριότητα, την οικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

γ) Το ΤΧΣ, υπό την ιδιότητά του ως μέτοχος της Συγχωνευμένης Τράπεζας, και ενόψει των ειδικών εκ του νόμου δικαιωμάτων του, έχει και θα συνεχίσει να έχει τη δυνατότητα να επηρεάζει τη λήψη αποφάσεων του Ομίλου.

Πριν την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το ΤΧΣ κατείχε το 72,5% του συνόλου των κοινών μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας Αττικής.

Κατά την ημερομηνία της Συγχώνευσης, το ΤΧΣ αναμένεται να κατέχει το 68,4% του συνόλου των κοινών μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Κατά συνέπεια, θα είναι ο μεγαλύτερος μέτοχος της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Επίσης, το ΤΧΣ έχει επιπλέον δικαιώματα, ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής του στο κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής, συνεπεία της συμμετοχής του ΤΧΣ στη Συγχωνευμένη Τράπεζα, και δυνάμει των εκ του νόμου δικαιωμάτων του βάσει του Ν. 3864/2010 (ο "**Νόμος ΤΧΣ**") και της συμφωνίας-πλαίσιο που συνήφθη με την Εκδότρια στις 17 Μαρτίου 2022 (η "**Συμφωνία-Πλαίσιο ΤΧΣ**" ή "**RFA**").

Σύμφωνα με το άρθρο 10 του Νόμου ΤΧΣ, το ΤΧΣ καθορίζει, με τη βοήθεια ανεξάρτητου συμβούλου, τα κριτήρια για την αξιολόγηση των μελών του διοικητικού συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας (το "**Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας**") και των επιτροπών του, καθώς και κάθε επιπλέον

επιτροπής που το ΤΧΣ κρίνει απαραίτητο, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Το ΤΧΣ θα δύναται επίσης να εκδίδει συγκεκριμένες συστάσεις για αλλαγές και βελτιώσεις στην εταιρική διακυβέρνηση της Συγχωνευμένης Τράπεζας στο πλαίσιο της Συμφωνίας-Πλαίσιο ΤΧΣ και σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου περί ΤΧΣ. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Νόμου ΤΧΣ, το ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να διορίζει ένα μέλος Διοικητικού Συμβουλίου και να ασκεί δικαιώματα αρνησικυρίας (βέτο), μέσω του μέλους αυτού, σε αποφάσεις που αφορούν τη διανομή μερισμάτων, την πολιτική αποδοχών και άλλες συγκεκριμένα απαριθμούμενες εμπορικές και διοικητικές αποφάσεις.

Κατά συνέπεια, το ΤΧΣ θα έχει ορισμένα δικαιώματα αναφορικά με κάποιες εταιρικές πράξεις της Συγχωνευμένης Τράπεζας οι οποίες απαιτούν έγκριση από τους μετόχους της, αναφορικά με τη λειτουργία και τη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη στρατηγική και τις προοπτικές της στο μέλλον.

Παρά τα ειδικά δικαιώματα του ΤΧΣ, το ΤΧΣ και ο εκπρόσωπός του στο Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας Αττικής οφείλουν να σέβονται πάντα την επιχειρησιακή αυτονομία της Τράπεζας Αττικής. Το ΤΧΣ δεν παρεμβαίνει στη διαδικασία λήψης επιχειρησιακών αποφάσεων της Τράπεζας Αττικής και σε καμία εκτελεστική απόφαση, και ως εκ τούτου δεν έχει ποτέ συμμετάσχει στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας Αττικής. Τα όργανα λήψης αποφάσεων της Τράπεζας Αττικής θα συνεχίσουν να καθορίζουν ανεξάρτητα, μεταξύ άλλων, την εμπορική στρατηγική και πολιτική της Τράπεζας Αττικής, ενώ οι αποφάσεις για την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας Αττικής θα εξακολουθήσουν να ανήκουν στα αρμόδια όργανα και στελέχη της Τράπεζας Αττικής, σύμφωνα με τις καταστατικές και νομικές τους υποχρεώσεις και τις υποχρεώσεις πίστης.

Επιπλέον, σύμφωνα με την ελληνική εταιρική νομοθεσία και όπως προβλέπεται στον Νόμο ΤΧΣ, το ΤΧΣ ασκεί πλήρως τα δικαιώματα ψήφου στις γενικές συνελεύσεις των Μετόχων, τα οποία αντιστοιχούν στο σύνολο των Κοινών Μετοχών που κατέχει στην Τράπεζα Αττικής. Ως αποτέλεσμα, για όσο διάστημα το ΤΧΣ είναι κύριος Μέτοχος, το ΤΧΣ μπορεί, ασκώντας τα δικαιώματα ψήφου του, να έχει τη δυνατότητα να εκλέγει το Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας Αττικής και να επηρεάζει άλλες αποφάσεις που λαμβάνονται από τη γενική συνέλευση, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης ή απόρριψης σημαντικών εταιρικών συναλλαγών και της καθορισμού άλλων ζητημάτων που πρέπει να αποφασιστούν από τους Μετόχους, μεταξύ άλλων. Σε ό,τι αφορά την ικανότητά του να εκλέγει το Διοικητικό Συμβούλιο, ωστόσο, βάσει της συμφωνίας μετόχων με ημερομηνία 19 Ιουλίου 2024 μεταξύ ΤΧΣ και Thrivent (η «**Συμφωνία Μετόχων**»), το ΤΧΣ έχει αναλάβει να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου του στην Συγχωνευμένη Τράπεζα για να υλοποιήσει τη σχετική διάταξη της Συμφωνίας Μετόχων. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις διατάξεις της Συμφωνίας Μετόχων αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας μετά τις σκοπούμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, παρακαλούμε δείτε την Ενότητα 7.4 "Εταιρική Διακυβέρνηση".

Σύμφωνα με τον πρόσφατα εκδοθέντα Νόμο 5131/2024 (ΦΕΚ Α 128/02.08.2024), το ΤΧΣ θα απορροφηθεί από την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας ("ΕΕΣΥΠ"). Σύμφωνα με το Νόμο 5131/2024, η εν λόγω συγχώνευση προβλέπεται να πραγματοποιηθεί με υπουργική απόφαση, η οποία αναμένεται να εκδοθεί εντός του 2024. Όταν ολοκληρωθεί η προαναφερθείσα απορρόφηση, η ΕΕΣΥΠ θα καταστεί ο καθολικός διάδοχος του ΤΧΣ. Σημειώνεται ότι ακόμη και μετά την απορρόφηση του ΤΧΣ από την ΕΕΣΥΠ, ο Νόμος 5131/2024 αναφέρει ότι οι διατάξεις του Νόμου 3864/2010, με εξαίρεση εκείνες που αφορούν τα διοικητικά του όργανα, συνεχίζουν να ισχύουν, και όπου γίνεται αναφορά στο ΤΧΣ στον Νόμο ΤΧΣ, η αναφορά αυτή θα σημαίνει αυτόματα την ΕΕΣΥΠ. Προς τούτο, η εκπλήρωση των στόχων του ΤΧΣ, όπως ορίζονται στο Άρθρο 2 του Νόμου 3864/2010, θα συνεχίσει να δεσμεύει την ΕΕΣΥΠ. Αυτοί οι στόχοι περιλαμβάνουν, κατ' αρχήν, τη συμβολή του ΤΧΣ στη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος προς όφελος του δημόσιου συμφέροντος και, στο μέτρο που είναι αναγκαίο, την υλοποίηση της Στρατηγικής Αποεπένδυσης του ΤΧΣ. Επιπλέον, η Σύμβαση-πλαίσιο ΤΧΣ θα παραμείνει σε ισχύ και η ΕΕΣΥΠ, ως διάδοχος του ΤΧΣ, θα έχει το δικαίωμα να ασκεί όλα τα σχετικά δικαιώματα που συνδέονται με αυτήν ή/και απορρέουν από αυτήν.

δ) Η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, σε κινδύνους δικαστικών διαφορών, στρατηγικούς/επιχειρηματικούς κίνδυνο, κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και κινδύνους που αφορούν προμηθευτές/τρίτα μέρη.

Ως εκ της φύσεως των δραστηριοτήτων της, η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα είναι εκτεθειμένη σε διάφορους κινδύνους. Μεταξύ των σημαντικότερων συγκαταλέγονται: ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος δικαστικών διαφορών. Αδυναμία της Συγχωνευμένης Τράπεζας να διαχειριστεί αποτελεσματικά οποιονδήποτε από αυτούς τους κινδύνους θα

μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική της δραστηριότητα, την οικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

- *Πιστωτικός κίνδυνος.* Οι κίνδυνοι που απορρέουν από μεταβολές στην πιστωτική ποιότητα και την εισπραξιμότητα των δανείων και των ποσών που της οφείλουν αντισυμβαλλόμενοι είναι εγγενείς σε ένα ευρύ φάσμα των δραστηριοτήτων της Συγχωνευμένης Τράπεζας και θα αποτελούν τη σημαντικότερη πηγή κινδύνου της. Η έκθεση της Συγχωνευμένης Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο θα προέρχεται κυρίως από δάνεια σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, τις επενδύσεις και τη διαχείριση διαθεσίμων. Το ύψος του κινδύνου που αφορά τα εν λόγω πιστωτικά ανοίγματα θα εξαρτάται από διάφορους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των γενικών οικονομικών συνθηκών, εξελίξεων στις αγορές, της οικονομικής κατάστασης των οφειλετών, του ύψους/τύπου/διάρκειας του σχετικού ανοίγματος και της ύπαρξης ή μη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Τους παράγοντες αυτούς η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να τους εκτιμήσει με ακρίβεια τη χρονική στιγμή που αναλαμβάνει τη σχετική δραστηριότητα.

Εάν υπάρξει περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και των συνθηκών αγοράς σε μία ή περισσότερες από τις αγορές στις οποίες θα δραστηριοποιείται η Συγχωνευμένη Τράπεζα, αυτό θα μπορούσε να επιδεινώσει αντίστοιχα την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών και των αντισυμβαλλομένων της. Στην Ελλάδα, ενδέχεται να συνεχιστεί η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας δανειοληπτών και των αντισυμβαλλομένων της Συγχωνευμένης Τράπεζας, με αύξηση των καθυστερήσεων, των καταγγελιών και των περιπτώσεων αφερεγγυότητας σε διάφορους κλάδους, ιδίως στην αγορά ακινήτων, όπου η έκθεση της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι σημαντική λόγω των ενυπόθηκων δανείων. Αυτές οι τάσεις και οι κίνδυνοι έχουν οδηγήσει (για την Τράπεζα Αττικής και την Παγκρήτια) και ενδέχεται να οδηγήσουν (για τη Συγχωνευμένη Τράπεζα) σε περαιτέρω προβλέψεις απομείωσης και μάλιστα με ταχύτερο ρυθμό, υψηλότερο κόστος, πρόσθετες διαγραφές και ζημίες.

- *Κίνδυνος προμηθευτή/ τρίτου μέρους.* Αυτοί οι κίνδυνοι συνδέονται με τη διενέργεια εμπορικών συναλλαγών μεταξύ του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και οποιουδήποτε προμηθευτή ή τρίτου δυνάμει σχετικής σύμβασης, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα αποτελέσματα και τη διαχείριση κινδύνων του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Οι δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα εξαρτώνται από τρίτους παρόχους διαφόρων ειδών υπηρεσιών, εξοπλισμού και τεχνολογίας, που είναι κρίσιμα για σημαντικές εκφάνσεις των λειτουργικών και διοικητικών διαδικασιών του ομίλου. Αυτοί οι εξωτερικοί προμηθευτές ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας είτε λόγω μεταβολών στο κανονιστικό πλαίσιο και τα εξ αυτού προαπαιτούμενα είτε για άλλους λόγους και/ή να υπόκεινται σε κινδύνους απάτης ή σφαλμάτων από τους αντίστοιχους υπαλλήλους τους. Ο Όμιλος Συγχωνευόμενων Τραπεζών θα είναι επίσης εκτεθειμένος στον κίνδυνο ανεπάρκειας των συστημάτων επιχειρησιακής συνέχειας και ασφάλειας δεδομένων του (ή των προμηθευτών του). Οποιαδήποτε αδυναμία τρίτων παρόχων υπηρεσιών να εκπληρώσουν εγκαίρως ή εντελώς τις συμβατικές τους υποχρεώσεις ή να συμμορφώνονται με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς κατά την παροχή των υπηρεσιών τους θα μπορούσε να καταστεί επιβλαβής για τη φήμη του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας ή/και να οδηγήσει στην έγερση αξιώσεων κατ' αυτού, σε απώλειες και ζημίες.
- *Κίνδυνος αγοράς.* Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι αγοράς που θα αντιμετωπίσει η Συγχωνευμένη Τράπεζα είναι οι κίνδυνοι επιτοκίων, συναλλάγματος και μεταβολής τιμών ομολόγων και μετοχών. Η Συγχωνευμένη Τράπεζα αναμένεται να τηρεί μια επενδυτική στρατηγική συμβατή με το προφίλ κινδύνου της και σύμφωνη με τα εγκεκριμένα όρια βάσει της πολιτικής ανάληψης κινδύνων. Ωστόσο, οι μεταβολές στα επιτόκια, στις καμπύλες αποδόσεων (yield curves) και στα spreads ενδέχεται να επηρεάσουν το περιθώριο επιτοκίου μεταξύ του κόστους δανεισμού και του κόστους χρηματοδότησης της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Περαιτέρω, οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες επηρεάζουν την αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Συγχωνευμένης Τράπεζας που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα και ενδέχεται να επηρεάσουν τα έσοδα από συναλλαγές σε συνάλλαγμα. Οι επιδόσεις των χρηματοπιστωτικών αγορών ενδέχεται να προκαλέσουν μεταβολές στην αξία των επενδυτικών και εμπορικών χαρτοφυλακίων της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Επιπλέον, η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν αναμένεται να αντισταθμίσει (hedge) την έκθεσή της σε κινδύνους στο σύνολό της, σε όλες τις αγορές ή έναντι όλων των ειδών κινδύνου, και ο τρόπος με τον οποίο αποτυπώνονται λογιστικά τα

κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από κάποιες τέτοιες αντισταθμίσεις (hedging) ενδέχεται να ενισχύσει τη μεταβλητότητα στα καταγεγραμμένα κέρδη της.

- *Λειτουργικός κίνδυνος.* Η επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου Συγχωνευόμενων Τραπεζών βασίζεται στη δυνατότητα διαχείρισης και επεξεργασίας πολύ μεγάλου αριθμού συναλλαγών με ακρίβεια και αποτελεσματικά. Ο λειτουργικός κίνδυνος και οι ζημιές μπορεί να προκύψουν από ανεπαρκείς ή ανεπιτυχείς εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπους και συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα όπως απάτες ή άλλες κακόβουλες ενέργειες τρίτων (ληστείες ή τρομοκρατικές ενέργειες), κυβερνοεπιθέσεις, λάθη εργαζομένων, πλημμελή τεκμηρίωση συναλλαγών ή ελλείματα εξουσιοδοτήσεων, μη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τους κανόνες χρηστής επιχειρηματικής συμπεριφοράς, βλάβες ή δυσλειτουργίες εξοπλισμού, φυσικές καταστροφές ή αποτυχία εξωτερικών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων των προμηθευτών ή των αντισυμβαλλομένων της Εκδότριας. Επιπλέον, ο κίνδυνος νομικών και κανονιστικών κυρώσεων, οικονομικών ζημιών ή/και επιπτώσεων στη φήμη της Συγχωνευμένης Τράπεζας μπορεί να προκύψει από παραβίαση ή μη συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις συμβατικές υποχρεώσεις και τους κώδικες δεοντολογίας που αφορούν τις δραστηριότητές της.
- *Κίνδυνος ρευστότητας.* Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στην ενδεχόμενη αδυναμία της Συγχωνευμένης Τράπεζας να εξοφλήσει πλήρως ή εγκαίρως τις τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές υποχρεώσεις της, όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, λόγω έλλειψης ρευστότητας. Η αδυναμία της Εκδότριας να προβλέψει και να λάβει τα κατάλληλα μέτρα σχετικά με περιορισμούς ή αλλαγές στις πηγές χρηματοδότησης που δεν μπορούσαν να προβλεφθούν εκ των προτέρων θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στην ικανότητά της να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καταστούν πληρωτέες.
- *Κίνδυνος δικαστικών διαφορών.* Στο πλαίσιο των καθημερινών εργασιών της, η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα εκτεθεί σε κίνδυνο δικαστικών διενέξεων ως αποτέλεσμα, μεταξύ άλλων, της μεταβαλλόμενης και εξελισσόμενης νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών και την παροχή τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών. Η διαδικασία υπεράσπισης ή/και συμβιβασμού και τα σχετικά έξοδα συμβιβασμού μπορεί να είναι σημαντικά, ακόμη και σε προδήλως αβάσιμες περιπτώσεις. Επιπλέον, αποφάσεις σε βάρος της Συγχωνευμένης Τράπεζας μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα τον περιορισμό των δραστηριοτήτων της ή να επηρεάσουν δυσμενώς τη φήμη ή την οικονομική της κατάσταση. Άλλωστε, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι δεν θα προκύψουν σημαντικές δικαστικές διαφορές στο μέλλον.
- *Κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος.* Η ανεπαρκής ενσωμάτωση στις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων των κινδύνων που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή ή η ακατάλληλη μέτρηση, διαχείριση και γνωστοποίηση των διαφόρων χρηματοοικονομικών και λειτουργικών κινδύνων που θα αντιμετωπίσει η Συγχωνευμένη Τράπεζα ως αποτέλεσμα της κλιματικής αλλαγής ή η μη έγκαιρη προσαρμογή της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας στις μεταβαλλόμενες κανονιστικές απαιτήσεις και στις προσδοκίες της αγοράς ενδέχεται να έχει σημαντικές και δυσμενείς επιπτώσεις στο επίπεδο επιχειρηματικής ανάπτυξης του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, στη χρηματοδότηση, την κερδοφορία, την κεφαλαιακή και χρηματοοικονομική θέση του, καθώς και στην ανταγωνιστικότητα και τη φήμη του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι σε θέση να περιορίσει τις συνέπειες ή να διαχειριστεί πλήρως τους ανωτέρω κινδύνους ανά πάσα στιγμή, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά και δυσμενώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του κατάσταση. Επιπλέον, οποιαδήποτε αποσταθεροποίηση λόγω εξελίξεων στις αγορές εκτός του ελέγχου του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα μπορούσε να επιδεινώσει τη ρευστότητα της Συγχωνευμένης Τράπεζας, γεγονός που με τη σειρά του θα είχε ως συνέπεια αυξημένο κόστος δανεισμού του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και θα περιορίζε τη δυνατότητά του να αυξήσει το χαρτοφυλάκιο πιστώσεων και το συνολικό ύψος των περιουσιακών του στοιχείων.

ε) Η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να μειώσει τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματά (NPEs ή MEA) της στα επίπεδα που έχει στοχεύσει ή και καθόλου, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει ουσιωδώς τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια ή τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Το ύψος και το ποσό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) θα επηρεάσει το καθαρό εισόδημα της Συγχωνευμένης Τράπεζας λόγω των εξόδων πιστωτικού κινδύνου, των προβλέψεων απομείωσης αξίας, των εξόδων ανάκτησης, των λοιπών λειτουργικών δαπανών και των φόρων. Τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα Αττικής ανακοίνωσε ότι είχε ξεκινήσει διαδικασία τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας €2,3 δισ. και έχει αιτηθεί παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο για τις ομολογίες τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) συνολικής αξίας €750 εκατ. στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS. Ομοίως, η Παγκρήτια έχει υποβάλει αίτηση για την ένταξη στο Πρόγραμμα HAPS ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) συνολικής αξίας 438 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 1,4 δισ. ευρώ. Εκτιμάται ότι εάν ολοκληρωθούν επιτυχώς και οι δύο αυτές τιτλοποιήσεις (καθώς και η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου) η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα έχει δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs ή MEA) 3%.

Ωστόσο, η διενέργεια τέτοιων συναλλαγών τιτλοποίησης είναι πολύπλοκη και ενέχει κινδύνους, λειτουργικούς και επιχειρησιακούς, όπως η επί τα χείρω μεταβολή των συνθηκών της αγοράς, η έλλειψη επενδυτικού ενδιαφέροντος, η λήξη ή διακοπή του Προγράμματος HAPS πριν από την εφαρμογή του σε οποιοδήποτε ή και σε αμφότερα τα προς τιτλοποίηση χαρτοφυλάκια των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, η μη εκπλήρωση τυχόν προϋποθέσεων που συμφωνήθηκαν συμβατικά ως προαπαιτούμενα για τη μεταβίβαση των ομολογιών της τιτλοποίησης, η λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων από τρίτους, (οι οποίες θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος ότι η τιτλοποίηση είναι σύμφωνη με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο για τη μεταφορά σημαντικού πιστωτικού κινδύνου (significant risk transfer (“SRT”)) επί των υποκείμενων MEA για σκοπούς υπολογισμού εποπτικών κεφαλαίων της Συγχωνευμένης Τράπεζας), και άλλες δυσκολίες που απορρέουν από γεγονότα εκτός του ελέγχου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, οποιοδήποτε από τα οποία θα μπορούσε (i) να προκαλέσει σημαντικές διακοπές ή καθυστερήσεις στην υλοποίηση των σχεδίων της Συγχωνευμένης Τράπεζας και/ή (ii) να απαιτήσει από τη Συγχωνευμένη Τράπεζα να ολοκληρώσει τις εν λόγω συναλλαγές με λιγότερο ευνοϊκούς όρους.

Αν η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν επιτύχει να μειώσει τα επίπεδα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs ή MEA) της με τη συμμετοχή της στο Πρόγραμμα HAPS ή άλλως, ή δεν το επιτύχει με τους όρους που επί του παρόντος εκτιμά ότι αυτό θα συμβεί και βάσει των οποίων έχει προβεί στις σχετικές εκτιμήσεις της, η χρηματοοικονομική της κατάσταση, η κεφαλαιακή της επάρκεια και τα λειτουργικά της αποτελέσματα ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και, ως εκ τούτου, ενδέχεται να χρειαστεί να παρεκκλίνει από την αρχική στρατηγική σχεδιασμού και σχηματισμού προβλέψεων, καθώς θα εξακολουθεί να πρέπει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας που την αφορούν.

στ) Η τυχόν επιδείνωση των αποτιμήσεων των περιουσιακών στοιχείων λόγω κακών συνθηκών στην αγορά, ιδίως σε σχέση με εξελίξεις στις αγορές ακινήτων, μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα μελλοντικά κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Η παγκόσμια οικονομική ύφεση είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs ή MEA) και τις μεταβολές στις εύλογες αξίες (fair value) των ανοιγμάτων της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας και των υποκείμενων εξασφαλίσεων. Σημαντικό μέρος των δανείων της Συγχωνευμένης Τράπεζας προς επιχειρήσεις και ιδιώτες θα εξασφαλίζεται με ακίνητα, προσωπικές εγγυήσεις, πλοία, προθεσμιακές καταθέσεις και απαιτήσεις.

Ειδικότερα, δεδομένου ότι τα στεγαστικά ενυπόθηκα δάνεια και τα ενυπόθηκα δάνεια θα αποτελούν ένα από τα κύρια περιουσιακά στοιχεία της Συγχωνευμένης Τράπεζας, θα είναι ιδιαίτερα εκτεθειμένη στη μεταβλητότητα της ελληνικής αγοράς ακινήτων. Οι αξίες των ακινήτων εξαρτώνται από διάφορους παράγοντες, όπως, μεταξύ άλλων, οι τρέχουσες τιμές των ενοικίων και τα ποσοστά πληρότητας, η μελλοντική αύξηση των ενοικίων, η διάρκεια της μίσθωσης, η πιστοληπτική ικανότητα και η φερεγγυότητα του μισθωτή, σε συνδυασμό με τη φύση, τη θέση και τη φυσική κατάσταση του σχετικού ακινήτου, οι αλλαγές στους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τη χρήση των ακινήτων, την πολεοδομία και τη φορολογία. Επιπλέον, οι αγορές ακινήτων είναι συνήθως κυκλικής φύσης, δύσκολα προβλέψιμες και επηρεάζονται από την κατάσταση της οικονομίας στο σύνολό της.

Ο παρατεταμένος πόλεμος στην Ουκρανία είχε ως αποτέλεσμα αυξημένη μακροοικονομική και γεωπολιτική αβεβαιότητα, απότομη άνοδο των τιμών των βασικών εμπορευμάτων, πληθωριστικές πιέσεις, περαιτέρω

διαταραχή της παγκόσμιας εφοδιαστικής αλυσίδας, αυστηροποίηση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και απότομη πτώση της καταναλωτικής εμπιστοσύνης. Πιο συγκεκριμένα, ο πόλεμος έχει ωθήσει τις τιμές της ενέργειας προς τα πάνω, καθώς η Ρωσία ήταν ο κύριος προμηθευτής φυσικού αερίου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ("ΕΕ"). Παρ'όλο που ούτε η Τράπεζα Αττικής ούτε η Παγκρήτια έχουν έκθεση στην Ανατολική Ευρώπη (συμπεριλαμβανομένης της Ουκρανίας) που θα μπορούσε να επηρεάσει άμεσα και ουσιαστικά τις καθημερινές τους δραστηριότητες και/ή τον ισολογισμό τους (ή εκείνες της Συγχωνευμένης Τράπεζας), οι παράγοντες που προαναφέρθηκαν, σε συνδυασμό με το ενδεχόμενο μιας παρατεταμένης ύφεσης και μιας βραδύτερης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας, τη συνεχιζόμενη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία και τις γεωπολιτικές εντάσεις στη Μέση Ανατολή, μεταξύ άλλων, θα μπορούσαν να έχουν αρνητική επίδραση στην αγορά ακινήτων, μειώνοντας την ικανότητα των ιδιοκτητών ακινήτων να εξυπηρετούν τα δάνειά τους ή μειώνοντας τις τιμές των ακινήτων, γεγονός που με τη σειρά του θα μπορούσε να επηρεάσει τα επιτόκια καταθέσεων και τις εισπράξεις των δανειστών.

Δεν υπάρχει κανένας τρόπος πρόβλεψης της εξέλιξης ή της τελικής έκβασης των συγκρούσεων στη Μέση Ανατολή ή των επιπτώσεών τους στις περιοχές στις οποίες θα δραστηριοποιούνται η Συγχωνευμένη Τράπεζα και ο Όμιλος Συγχωνευόμενων Τραπεζών, καθώς οι συγκρούσεις και οι όποιες επακόλουθες αντιδράσεις των κυβερνήσεων, διεθνών οργανισμών και άλλων θεσμικών οργάνων εκτυλίσσονται με ταχείς ρυθμούς, πέρα από τον έλεγχο της Συγχωνευμένης Τράπεζας και του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Η έκταση και η διάρκεια των στρατιωτικών ενεργειών, των κυρώσεων και των επακόλουθων διαταραχών της αγοράς θα μπορούσαν να είναι σημαντικές και δυνητικά θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστικές αντίκτυπο στην παγκόσμια οικονομία για άγνωστο χρονικό διάστημα.

Η μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων σε επίπεδα χαμηλότερα από το ανεξόφλητο υπόλοιπο των αντίστοιχων δανείων, η αδυναμία παροχής πρόσθετων εξασφαλίσεων, η επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών σε οποιονδήποτε από τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιούνται οι οφειλέτες της Συγχωνευμένης Τράπεζας μπορεί να οδηγήσει σε περαιτέρω ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

Επιπλέον, η αύξηση της μεταβλητότητας (volatility) των χρηματοπιστωτικών αγορών ή οι δυσμενείς μεταβολές στη ρευστότητα των περιουσιακών στοιχείων της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα μπορούσαν να μειώσουν την ικανότητά της να αποτιμά ορισμένα περιουσιακά στοιχεία και ανοίγματά της. Η αξία που τελικά θα πραγματοποιηθεί από τη Συγχωνευμένη Τράπεζα θα εξαρτηθεί από την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που θα προσδιοριστεί εκείνη τη στιγμή και μπορεί να διαφέρει σημαντικά από την τρέχουσα αγοραία αξία. Οποιαδήποτε μείωση της αξίας των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων και ανοιγμάτων θα μπορούσε να καταστήσει αναγκαία την αναγνώριση πρόσθετων χρεώσεων απομείωσης από τη Συγχωνευμένη Τράπεζα, οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τα μελλοντικά κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ζ) Η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα είναι εκτεθειμένη στις οικονομικές επιδόσεις και την πιστοληπτική ικανότητα επιχειρήσεων και ιδιωτών στην Ελλάδα

Η επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα και η χρηματοοικονομική κατάσταση της Συγχωνευμένης Τράπεζας εκτίθενται στις οικονομικές και χρηματοοικονομικές επιδόσεις, την πιστοληπτική ικανότητα, τις προοπτικές και τις οικονομικές δυνατότητες επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων στην Ελλάδα ή προσώπων με σημαντική οικονομική έκθεση στην ελληνική οικονομία. Επιπλέον, οι επιχειρηματικές δραστηριότητες της θα εξαρτώνται από τα επίπεδα ζήτησης για τραπεζικά και χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και από τη δυνατότητα των πελατών της να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους ή το κατά πόσο αναζητούν τις υπηρεσίες που εκάστοτε παρέχει η Συγχωνευμένη Τράπεζα. Η ζήτηση των πελατών και η ικανότητα των πελατών να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους εξαρτώνται σημαντικά από τη συνολική οικονομική τους δυνατότητα, τις προοπτικές, το καθεστώς απασχόλησης, την κατάσταση των δημόσιων οικονομικών στην Ελλάδα, τις επενδύσεις και τις προμήθειες της κεντρικής κυβέρνησης και των δήμων και τη γενική διαθεσιμότητα ρευστότητας και χρηματοδότησης με εύλογους όρους.

Η πορεία της ελληνικής οικονομίας, παρά τις πρόσφατες επιτυχίες, παραμένει αβέβαιη ως προς την επίτευξη βιώσιμης και ισχυρής ανάπτυξης που είναι κρίσιμη για την άμβλυνση των οικονομικών δυσχερειών, την προσέλκυση άμεσων ξένων επενδύσεων και την άντληση χρηματοδότησης από τις κεφαλαιαγορές. Η συνεχιζόμενη επιρροή της πιστοληπτικής ικανότητας των διεθνών εμπορικών συναλλασσομένων και τα επακόλουθα της παγκόσμιας οικονομικής ύφεσης επιτείνουν περαιτέρω τις προκλήσεις αυτές.

Ενδεχόμενη οικονομική ύφεση, σε συνδυασμό με την αυξανόμενη αβεβαιότητα της αγοράς και τη μεταβλητότητα των τιμών των περιουσιακών στοιχείων, υψηλότερα ποσοστά ανεργίας, πληθωριστική πίεση

και συρρίκνωση των καταναλωτικών δαπανών και των επιχειρηματικών επενδύσεων θα μπορούσε να οδηγήσει σε σημαντικές απομειώσεις της αξίας των δανειακών στοιχείων του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, μειωμένη ζήτηση για δανεισμό, αυξημένες εκροές καταθέσεων και σημαντική αύξηση του επιπέδου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για τη Συγχωνευμένη Τράπεζα.

η) Η μεταβλητότητα των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και να έχει άλλες δυσμενείς συνέπειες.

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε πολλούς παράγοντες εκτός του ελέγχου του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των νομισματικών πολιτικών και των εγχώριων και διεθνών οικονομικών και πολιτικών συνθηκών. Ως εκ τούτου, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι άλλα γεγονότα, στο εσωτερικό της χώρας ή διεθνώς, δεν θα μεταβάλουν το καθεστώς των επιτοκίων στην Ελλάδα και στις άλλες αγορές στις οποίες θα δραστηριοποιείται ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας. Το κόστος χρηματοδότησης συνιστά ιδιαίτερο κίνδυνο για τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας λόγω της αυξημένης άντλησης χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος, το οποίο αποτελεί τη νομισματική αρχή της ζώνης του ευρώ (που είναι η Οικονομική και Νομισματική Ένωση των κρατών μελών της ΕΕ που έχουν υιοθετήσει το νόμισμα ευρώ ως μοναδικό νόμιμο χρήμα) (η "Ευρωζώνη") και αποτελείται από την ΕΚΤ και τις κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών που ανήκουν στην Ευρωζώνη (το "Ευρωσύστημα").

Όπως σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα, οι μεταβολές των επιτοκίων στην αγορά ενδέχεται να επηρεάσουν τα επιτόκια που καταλογίζονται στα τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία με διαφορετικό τρόπο από τα επιτόκια που καταβάλλονται για τις τοκοφόρες υποχρεώσεις. Αυτή η διαφορά θα μπορούσε να επηρεάσει το καθαρό εισόδημα από τόκους. Περαιτέρω, μια αύξηση των επιτοκίων μπορεί να μειώσει την ικανότητα αποπληρωμής των πελατών της Εκδότριας υπό τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την κερδοφορία της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

θ) Οι μελλοντικές διακυμάνσεις και η αστάθεια της αγοράς ενδέχεται να οδηγήσουν σε σημαντικές απώλειες στις εμπορικές και επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την κερδοφορία της Εκδότριας.

Οι θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και επενδύσεων του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας που αφορούν τις αγορές χρέους, συναλλάγματος, μετοχών και άλλες αγορές θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά από τη συνεχιζόμενη μεταβλητότητα στις χρηματοπιστωτικές και άλλες αγορές, δημιουργώντας κίνδυνο σημαντικών ζημιών. Η συνεχιζόμενη μεταβλητότητα και η περαιτέρω αποσταθεροποίηση που σημειώνεται σε ορισμένες χρηματοπιστωτικές αγορές και κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων θα μπορούσε επίσης να επηρεάσει περαιτέρω τα αποτελέσματα των εργασιών, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Στο μέλλον, οι παράγοντες αυτοί θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στις mark-to-market αποτιμήσεις στοιχείων ενεργητικού, επενδυτικών τίτλων, τίτλων συναλλαγών, και δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων για τα οποία έχει επιλεγεί η μεθοδολογία της εύλογης αξίας, του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Η μεταβλητότητα κατά τα ως άνω μπορεί επίσης να οδηγήσει σε ζημίες που σχετίζονται με ένα ευρύ φάσμα διακρατούμενων κινητών αξιών και παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων των swaps, των futures, των δικαιωμάτων προαίρεσης και των δομημένων προϊόντων. Ζημίες στις εμπορικές και επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητά του να δανείζει και την κερδοφορία του.

ι) Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι εύαλτος στις συνεχιζόμενες διαταραχές και την αστάθεια στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές.

Τα λειτουργικά αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα επηρεαστούν σημαντικά από πολλούς παράγοντες διεθνούς κλίμακα, όπως: πολιτικοί και κανονιστικοί κίνδυνοι και δημοσιονομικές συνθήκες, η διαθεσιμότητα και το κόστος των κεφαλαίων, η ρευστότητα των παγκόσμιων αγορών, το ύψος και η μεταβλητότητα των τιμών των μετοχών, των τιμών των εμπορευμάτων και των επιτοκίων, οι τιμές των νομισμάτων, η διαθεσιμότητα και το κόστος της χρηματοδότησης, ο πληθωρισμός, η σταθερότητα και η φερεγγυότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων εταιρειών, το κλίμα και η εμπιστοσύνη των επενδυτών στις χρηματοπιστωτικές αγορές ή συνδυασμός των ανωτέρω.

Επιπλέον, η συνεχιζόμενη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία, η οποία ξεκίνησε στις 24 Φεβρουαρίου 2022, σε συνδυασμό με την επιβολή, από διάφορες χώρες συμπεριλαμβανομένων των χωρών της ΕΕ, κυρώσεων και

ελέγχων των εξαγωγών κατά της Ρωσίας και των ρωσικών συμφερόντων έχει ήδη επηρεάσει σημαντικά την ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία, με μεγάλη αποσταθεροποίηση των αγορών και σημαντικές αυξήσεις στις τιμές της ενέργειας και του φυσικού αερίου. Η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν θα έχει έκθεση στην Ανατολική Ευρώπη (συμπεριλαμβανομένης της Ουκρανίας), η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τις συνήθειες εργασίας της και την οικονομική της κατάσταση, ωστόσο οι επιπτώσεις και τα επακόλουθα της σύγκρουσης στην Ουκρανία αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά την παγκόσμια οικονομική ανάκαμψη φέτος, με τον μεγαλύτερο αντίκτυπο στην Ευρώπη. Η αύξηση των τιμών του πετρελαίου και οι νέες διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα είναι επίσης πιθανό να αυξήσουν περαιτέρω τον πληθωρισμό.

Εν προκειμένω, μετά το ξέσπασμα της σύγκρουσης Χαμάς-Ισραήλ τον Οκτώβριο του 2023, διαφαίνονται ενδεχομένως επιπλέον κίνδυνοι ύφεσης σε περίπτωση ευρύτερης περιφερειακής σύγκρουσης και κινητοποίησης τρομοκρατικών ομάδων στην Ευρώπη ή αλλού, γεγονός που θα μπορούσε να προκαλέσει νέες αυξήσεις στις τιμές της ενέργειας, καθώς και να επηρεάσει αρνητικά τις διεθνείς οικονομικές συνθήκες και την τουριστική δραστηριότητα. Οι κίνδυνοι αυτοί θα μπορούσαν να επιδεινωθούν από τον συνεχιζόμενο πόλεμο στην Ουκρανία

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, δεν είναι δυνατόν να προβλεφθούν οι ευρύτερες συνέπειες αυτών των γεωπολιτικών παραγόντων, οι οποίες (συνέπειες) θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν περαιτέρω κυρώσεις, ελέγχους εξαγωγών και εμπάργκο, μεγαλύτερη περιφερειακή αποσταθεροποίηση, γεωπολιτικές μετατοπίσεις και άλλες δυσμενείς επιπτώσεις στις μακροοικονομικές συνθήκες, τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, τις εφοδιαστικές αλυσίδες (συμπεριλαμβανομένης της προμήθειας καυσίμων και φυσικού αερίου από τη Ρωσία) και τις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι οποίες (συνέπειες) θα μπορούσαν, είτε άμεσα είτε έμμεσα, να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση ή/και τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας ή/και του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ια) Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι εκτεθειμένος σε κινδύνους απάτης και παράνομων δραστηριοτήτων άλλου είδους, οι οποίες, εάν δεν αντιμετωπιστούν επιτυχώς ή εγκαίρως, θα μπορούσαν να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, την οικονομική του κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του.

Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας υπόκειται σε κανόνες και κανονισμούς που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η συμμόρφωση με τους κανόνες κατά του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας συνεπάγεται σημαντικό κόστος και προσπάθεια. Η μη συμμόρφωση με αυτούς τους κανόνες μπορεί να έχει σοβαρές συνέπειες, συμπεριλαμβανομένων δυσμενών νομικών συνεπειών και συνεπειών επιβλαβών στη φήμη. Παρόλο που οι ισχύουσες πολιτικές και διαδικασίες κατά του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι επαρκείς ώστε να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, δεν μπορεί να εξασφαλιστεί ότι όλες αυτές οι πολιτικές και οι διαδικασίες θα ανταποκρίνονται ανά πάσα στιγμή σε όλους τους κανόνες για το ξεπλύμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως αυτοί ισχύουν σε ολόκληρο τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας και εφαρμόζονται στους εργαζομένους του, και σε όλες τις περιστάσεις. Τυχόν παραβίαση, ή ακόμη και υποψία παραβίασης αυτών των κανόνων, μπορεί να έχει σοβαρές νομικές και οικονομικές συνέπειες, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν με τη σειρά τους σημαντικές και δυσμενείς επιπτώσεις στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ιβ) Τα συστήματα και τα δίκτυα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι ενάλωτα σε αυξανόμενο κίνδυνο διαρκώς μετεξελισσόμενων κινδύνων κυβερνοασφάλειας ή άλλων κινδύνων που αφορούν την τεχνολογία, οι οποίοι θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διαρροή εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών, βλάβη στη φήμη του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, πρόσθετο κόστος για τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας, κανονιστικές κυρώσεις και οικονομικές ζημιές.

Σημαντικό μέρος των εργασιών του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στην ασφαλή επεξεργασία, αποθήκευση και διαβίβαση εμπιστευτικών και άλλων πληροφοριών, καθώς και στην παρακολούθηση μεγάλου αριθμού πολύπλοκων συναλλαγών σε διαρκή βάση. Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα αποθηκεύει εκτεταμένο όγκο προσωπικών δεδομένων και άλλων πληροφοριών που αφορούν ιδιώτες πελάτες, επιχειρηματικούς πελάτες, πελάτες που ανήκουν στον δημόσιο τομέα και άλλους πελάτες του και θα πρέπει να καταγράφει και να απεικονίζει με ακρίβεια τις πολυάριθμες συναλλαγές τους στους λογαριασμούς τους. Η εύρυθμη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών, οικονομικού ελέγχου, ελέγχου διεθνών κυρώσεων (sanctions), διαχείρισης κινδύνων, πιστωτικής ανάλυσης και αναφοράς, λογιστικής, εξυπηρέτησης

πελατών και άλλων συστημάτων πληροφορικής του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, καθώς και των δικτύων επικοινωνίας μεταξύ των υποκαταστημάτων και των κέντρων επεξεργασίας δεδομένων, είναι ζωτικής σημασίας για τη λειτουργία του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Οι λειτουργίες αυτές εκτίθενται και θα συνεχίσουν να εκτίθενται σε αυξανόμενο κίνδυνο κυβερνοεπιθέσεων, η φύση των οποίων μετεξελίσσεται συνεχώς.

Τα συστήματα πληροφορικής, το λογισμικό και τα δίκτυα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα συνεχίσουν να απειλούνται από παραβιάσεις προσβάσεων, επιθέσεις εκ των έσω, απώλεια ή καταστροφή δεδομένων (συμπεριλαμβανομένων εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών), τακτικές κλιμάκωσης δικαιωμάτων εισόδου (privilege escalation), απάτες κοινωνικής χειραγώγησης (social engineering), κακόβουλο λογισμικό και επιθέσεις άρνησης παροχής υπηρεσιών (denial of service attacks), κατάληψη λογαριασμών, απενεργοποίηση/θέση υπηρεσιών εκτός λειτουργίας, ιούς υπολογιστών ή άλλους κακόβουλους κώδικες, κυβερνοεπιθέσεις και άλλα γεγονότα. Αυτές οι επικίνδυνες καταστάσεις μπορεί να προκύψουν από ανθρώπινο λάθος, από απάτη ή δόλο εργαζομένων ή τρίτων ή και από τυχαία τεχνολογική αποτυχία. Εάν συμβεί ένα ή περισσότερα από αυτά τα γεγονότα, θα μπορούσε να οδηγήσει σε διαρροή εμπιστευτικών πληροφοριών πελατών, βλάβη στη φήμη του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας προς την πελατειακή του βάση και την αγορά, πρόσθετο κόστος για τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας (όπως η επισκευή συστημάτων ή η πρόσληψη νέου προσωπικού ή η προσθήκη νέων προστατευτικών τεχνολογιών), διοικητικές κυρώσεις και οικονομικές ζημιές τόσο για τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας όσο και για τους πελάτες του. Τέτοια γεγονότα θα μπορούσαν επίσης να προκαλέσουν διακοπή λειτουργιών ή δυσλειτουργίες στις δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας (όπως η έλλειψη διαθεσιμότητας των τραπεζικών υπηρεσιών του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας), καθώς και στις δραστηριότητες των πελατών του ή άλλων τρίτων μερών. Δεδομένου του όγκου των συναλλαγών στον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας, λάθη ή επιμέρους ενέργειες ενδέχεται να επαναλαμβάνονται ή να συσσωρευθούν προτού εντοπιστούν και διορθωθούν, γεγονός που θα επαύξανε τα σχετικά κόστη και τις προαναφερθείσες συνέπειες.

Επιπλέον, οι τρίτοι με τους οποίους συνεργάζεται ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας μπορεί επίσης να αποτελούν πηγές κινδύνων κυβερνοασφάλειας ή άλλων κινδύνων που αφορούν τεχνολογίες. Παρά το γεγονός ότι ο Όμιλος ΑΤΒ και/ή ο Όμιλος ΡCΒ υιοθετούν σειρά ενεργειών για την εξάλειψη της έκθεσης σε κινδύνους που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση λειτουργιών (outsourcing), όπως η μη πρόσβαση τρίτων στα συστήματα παραγωγής και η λειτουργία ενός αυστηρά ελεγχόμενου περιβάλλοντος πληροφορικής με μια πολυεπίπεδη προσέγγιση της άμυνας σε βάθος, θα μπορούσε να επέλθει μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση/παραβίαση, απώλεια ή καταστροφή δεδομένων ή άλλα περιστατικά στον κυβερνοχώρο, με αποτέλεσμα συναφές με τα προαναφερθέντα πιο πάνω για το κόστος και τις συνέπειες τέτοιων περιστατικών.

ιγ) Η σχεδιαζόμενη δημιουργία ενός συστήματος εγγύησης των καταθέσεων που θα ισχύει σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση ενδέχεται να οδηγήσει σε πρόσθετο κόστος για την Εκδότηρια.

Η εναρμόνιση των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων σε ολόκληρη την ΕΕ θα επιφέρει σημαντική αλλαγή στους μηχανισμούς εγγύησης καταθέσεων που ισχύουν σήμερα στις επιμέρους χώρες.

Η Ελλάδα ενσωμάτωσε την οδηγία 94/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 1994 σχετικά με τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων με τον Ν. 3746/2009, με τον οποίο ιδρύθηκε το Ελληνικό Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (το "ΤΕΚΕ"). Ο Ν. 3746/2009 καταργήθηκε με τον Ν. 4370/2016, ο οποίος ενσωμάτωσε την οδηγία 2014/49/ΕΚ στο ελληνικό δίκαιο. Το ΤΕΚΕ καλύπτει τρία διαφορετικά σκέλη, καθένα από τα οποία ρυθμίζεται από διαφορετικές νομικές διατάξεις: το πρώτο είναι το σκέλος κάλυψης καταθέσεων (το "Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων"), το δεύτερο είναι το σκέλος κάλυψης επενδύσεων και το τρίτο είναι το σκέλος εξυγίανσης. Το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων χρηματοδοτείται τόσο εκ των προτέρων όσο και εκ των υστέρων. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούνται, δυνάμει του άρθρου 5 του νόμου 4370/2016, να συμμετέχουν στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ.

Οι εισφορές της Τράπεζας Αττικής στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ για το έτος 2023 ανήλθαν σε 1,01 εκατ. ευρώ και της Παγκρήτιας σε 1,0 εκατ. ευρώ. Η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να υποχρεωθεί, σύμφωνα με τη νομοθεσία της ΕΕ, να καταβάλει εισφορές υψηλότερες από αυτές που απαιτούνται επί του παρόντος βάσει της ισχύουσας εθνικής νομοθεσίας, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τα λειτουργικά της αποτελέσματα.

ιδ) Αλλαγές στη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να περιορίσουν τις προμήθειες που μπορεί να χρεώνει ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές.

Αλλαγές στη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών στην Ελλάδα θα μπορούσαν να περιορίσουν τις προμήθειες που επιτρέπεται να χρεώνουν οι τράπεζες για ορισμένα προϊόντα και υπηρεσίες, όπως τα στεγαστικά δάνεια, τα δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις και οι πιστωτικές κάρτες. Εάν θεσπιστούν τέτοιοι νόμοι, θα μπορούσαν να μειώσουν τα καθαρά έσοδα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, αν και το ποσό της μείωσης δεν μπορεί να εκτιμηθεί αυτήν την στιγμή. Τέτοιες συνθήκες θα μπορούσαν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ιε) Η αξία ορισμένων χρηματοπιστωτικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με τη χρήση χρηματοοικονομικών μοντέλων που ενσωματώνουν παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες ενδέχεται να μεταβληθούν με την πάροδο του χρόνου.

Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας ορισμένων χρηματοπιστωτικών μέσων, η Τράπεζα Αττικής και η Παγκρήτια βασίζονται (και η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα βασίζεται) σε χρηματιστηριακές τιμές ή, όταν η αγορά για ένα χρηματοπιστωτικό μέσο δεν είναι αρκετά ενεργή, σε εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούν παρατηρήσιμα δεδομένα χρηματοοικονομικής αγοράς. Σε ορισμένες περιπτώσεις, τα δεδομένα για μεμονωμένα χρηματοπιστωτικά μέσα ή κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται στα διάφορα μοντέλα αποτίμησης ενδέχεται να μην είναι διαθέσιμα ή να καταστούν μη διαθέσιμα λόγω μεταβολής συνθηκών της χρηματαγοράς. Σε τέτοιες περιπτώσεις, τα εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης απαιτούν από τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας να διαμορφώσει παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας. Αυτά τα εσωτερικά μοντέλα αποτίμησης είναι πολύπλοκα και οι παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις που καλείται να κάνει ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας συχνά σχετίζονται με θέματα που είναι ως εκ της φύσεώς τους αβέβαια, όπως οι αναμενόμενες ταμειακές ροές. Οι παραδοχές, οι κρίσεις και οι εκτιμήσεις ενδέχεται να χρειαστεί να επικαιροποιηθούν ώστε να λαμβάνουν υπόψη μεταβαλλόμενα γεγονότα, τάσεις και συνθήκες της αγοράς. Η συνεπεία των ως άνω μεταβολή στις εύλογες αξίες των χρηματοπιστωτικών μέσων θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στις εκτιμήσεις, την κερδοφορία και τη οικονομική κατάσταση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Επίσης, η αστάθεια της αγοράς και η έλλειψη ρευστότητας δυσχεραίνουν την αποτίμηση ορισμένων χρηματοπιστωτικών μέσων του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ιστ) Αξιοπιστία άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα συναλλάσσεται τακτικά με αντισυμβαλλόμενους στον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων μεσιτών και εμπόρων, εμπορικών τραπεζών, επενδυτικών τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων, hedge funds και άλλων θεσμικών πελατών. Τέτοιοι χρηματοοικονομικοί αντισυμβαλλόμενοι υπόκεινται σε πολλές από τις πιέσεις που αντιμετωπίζει ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας, όπως περιγράφεται ανωτέρω. Ανησυχίες για κάποιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή αθέτηση πληρωμών από κάποιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και ζημιές ή συνεπακόλουθες αθετήσεις πληρωμών από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Πολλές από τις συνθήκες συναλλαγές στις οποίες προβαίνει ο Όμιλος τον εκθέτουν σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης από έναν από τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους του. Τυχόν αθέτηση υποχρέωσης από σημαντικό χρηματοοικονομικό αντισυμβαλλόμενο ή προβλήματα ρευστότητας στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών εν γένει, θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα, τις προοπτικές και την κεφαλαιακή θέση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ιζ) Η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα αντιμετωπίσει σημαντικό ανταγωνισμό από τις ελληνικές τράπεζες και ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει την πελατειακή της βάση, ιδίως εάν δεν καταφέρει να συνεχίσει τον ψηφιακό μετασχηματισμό της.

Η γενικότερη έλλειψη χρηματοδότησης τραπεζών στην χονδρική αγορά (wholesale funding) από την έναρξη της οικονομικής κρίσης οδήγησε σε σημαντική αύξηση του ανταγωνισμού για τις καταθέσεις λιανικής στην Ελλάδα και σε σημαντική συγκέντρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος σε λιγότερα ιδρύματα. Η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να συνεχίσει να ανταγωνίζεται με επιτυχία τις εγχώριες τράπεζες στο μέλλον. Αυτές οι ανταγωνιστικές πιέσεις στον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του ομίλου.

Η επιτυχία της Συγχωνευμένης Τράπεζας εξαρτάται από την ικανότητά που θα έχει να διατηρεί την αφοσίωση της πελατειακής της βάσης και να προσφέρει στους πελάτες της ένα ευρύ φάσμα ανταγωνιστικών και υψηλής ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών. Για την επίδωξη αυτών των στόχων, η Εκδότρια έχει ήδη καταρτίσει

σχέδια επιβράβευσης πελατών (loyalty and reward plans) και αναμένεται να χρησιμοποιήσει σύγχρονα εργαλεία ανάλυσης και αξιολόγησης της συμπεριφοράς των πελατών της προκειμένου να εντοπίζει εγκαίρως τις ανάγκες τους και τις διαχειρίζεται κατάλληλα. Επιπλέον, η Εκδότρια επιδιώκει να διατηρήσει μακροχρόνιες οικονομικές σχέσεις με τους πελάτες της μέσω της πώλησης ελκυστικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως στεγαστικών δανείων, λογαριασμών μισθοδοσίας, πάγιων εντολών πληρωμών, πιστωτικών καρτών, προϊόντων αποταμίευσης και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Παρ'όλα αυτά, τα υψηλά επίπεδα ανταγωνισμού στην Ελλάδα και η έμφαση στις περικοπές κόστους ενδέχεται να οδηγήσουν σε αδυναμία διατήρησης της αφοσίωσης της πελατειακής βάσης της Συγχωνευμένης Τράπεζας, αδυναμία παροχής ανταγωνιστικών προϊόντων και υπηρεσιών ή σε αδυναμία τήρησης υψηλών προτύπων εξυπηρέτησης πελατών, καθένα από τα οποία ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Επιπλέον, ο τραπεζικός κλάδος διέρχεται περίοδο ψηφιακού και τεχνολογικού μετασχηματισμού, με νεοεισερχόμενους παίκτες στους τομείς επεξεργασίας τραπεζικών συναλλαγών και πληρωμών οι οποίοι (παίκτες) στο μέλλον ενδέχεται να απειλήσουν την ανταγωνιστική θέση των παραδοσιακών πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένης της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Η αδυναμία ή η καθυστέρηση της Συγχωνευμένης Τράπεζας να υλοποιήσει το σχέδιο μετασχηματισμού της ενδέχεται να επηρεάσει την ικανότητά της να ανταγωνιστεί τους νεοεισερχόμενους στον κλάδο, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τα μελλοντικά κέρδη, την κεφαλαιακή επάρκεια, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Εκδότριας.

ιη) Νόμοι σχετικά με την πτώχευση φυσικών προσώπων και κανόνες που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα ενδέχεται να περιορίσουν τη δυνατότητα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας να εισπράττει οφειλές από μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs ή MEA), αυξάνοντας τις απαιτήσεις για σχηματισμό προβλέψεων στις οικονομικές του καταστάσεις και επηρεάζοντας τα αποτελέσματα και τις δραστηριότητές του.

Οι νόμοι σχετικά με την πτώχευση φυσικών προσώπων και άλλοι νόμοι και κανονισμοί που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών γενικά διαφέρουν σημαντικά στις χώρες στις οποίες θα δραστηριοποιείται ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας. Σε ορισμένες χώρες, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, η πτώχευση, η αφερεγγυότητα, η αναγκαστική εκτέλεση και άλλοι νόμοι και κανονισμοί που αφορούν δικαιώματα των πιστωτών προσφέρουν λιγότερη προστασία στους πιστωτές σε σύγκριση με το καθεστώς πτώχευσης στο Ηνωμένο Βασίλειο ή στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Τον Οκτώβριο του 2020 ψηφίστηκε στην Ελλάδα με τον Ν. 4738/2020 ο νέος πτωχευτικός κώδικας (ο "**Πτωχευτικός Κώδικας**"). Ο Πτωχευτικός Κώδικας εισήγαγε μια σημαντική μεταρρύθμιση του ελληνικού πτωχευτικού και προ- πτωχευτικού πλαισίου, με στόχο την διευκόλυνση και την ενίσχυση της διαδικασίας επίλυσης υποθέσεων πτώχευσης και προ-πρωτοπρωχευτικής αναδιάρθρωσης χρέους. Οι βασικές αλλαγές του Πτωχευτικού Κώδικα περιλαμβάνουν (α) την εισαγωγή ενός νέου εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών που βασίζεται στην ανάπτυξη μιας ηλεκτρονικής πλατφόρμας και ενός αλγορίθμου που καθορίζει τη βιωσιμότητα των χρεών του οφειλέτη μετά την αναδιάρθρωση, (β) την εισαγωγή ενός καθεστώτος πτώχευσης για υπερχρεωμένα φυσικά πρόσωπα που δεν είναι επιχειρηματίες, (γ) ένα νέο καθεστώς πώλησης και επαναμίσθωσης ακινήτων για την προστασία της πρώτης κατοικίας, καθώς και (δ) συντομότερες και αυτόματες περιόδους απαλλαγής οφειλετών από τα χρέη. Η προ- πτωχευτική διαδικασία της εξυγίανσης καθώς και η νέα πτωχευτική διαδικασία τέθηκαν σε ισχύ την 1η Μαρτίου 2021. Ωστόσο, οι νέες πτωχευτικές διαδικασίες για (α) μικρές επιχειρήσεις (δηλαδή εκείνες των οποίων το συνολικό ενεργητικό δεν υπερβαίνει τα 350.000 ευρώ και ο κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα 700.000 ευρώ, και με εξαίρεση τα νομικά πρόσωπα με κύκλο εργασιών άνω των 2.000.000 ευρώ) και (β) υπερχρεωμένα φυσικά πρόσωπα που δεν είναι επιχειρηματίες, τέθηκαν σε ισχύ την 1η Ιουνίου 2021. Τέλος, την 1η Ιουνίου 2021 τέθηκε σε ισχύ ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών. Οι αλλαγές αυτές θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στις εκτιμήσεις, τα κέρδη και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ιθ) Εάν η φήμη του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας πληγεί, αυτό θα επηρεάσει την εικόνα του και τις σχέσεις με τους πελάτες του, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του.

Ο κίνδυνος φήμης είναι εγγενής στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Η αρνητική κοινή γνώμη για τον Όμιλο ή συνολικά προς τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών θα μπορούσε να προκύψει από πραγματικές ή φημολογούμενες πρακτικές στον τραπεζικό τομέα, όπως ξέπλυμα

χρήματος, αμέλεια κατά την πώληση χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή την παροχή συναφών υπηρεσιών, ή ακόμη και από τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας διεξάγει ή φέρεται να διεξάγει τις δραστηριότητές του.

Παρόλο που ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθεί με τις κανονιστικές οδηγίες, η αρνητική δημοσιότητα και η αρνητική κοινή γνώμη θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας να διατηρήσει την πελατειακή του βάση και να προσελκύσει νέους πελάτες, ιδίως θεσμικούς και ιδιώτες καταθέτες, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τις μελλοντικές προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

κ) Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικά και ξένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, καθώς και από νεοεισερχόμενους στην αγορά και εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας.

Εάν ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας δεν καταφέρει να ανταγωνιστεί με επιτυχία τα εγχώρια και διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στο μέλλον, η επιχειρηματική δραστηριότητα, η χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και οι προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα μπορούσαν να εξελιχθούν ουσιωδώς αρνητικά. Στον τομέα των χορηγήσεων, ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από τις μεγαλύτερες τράπεζες όπως και από άλλες μικρότερες τράπεζες στην Ελλάδα, καθώς και από ξένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, και συνεπεία αυτού μπορεί να αναγκαστεί να μειώσει τα περιθώρια χορηγήσεων στο μέλλον για να προσελκύσει και να διατηρήσει τα επίπεδα δανειοδοτικής δραστηριότητάς του, ιδίως σε συνθήκες περιβάλλοντος υψηλών επιτοκίων. Όσον αφορά τις καταθέσεις, οι αλλαγές στο ύψος των επιτοκίων που επέβαλε η ΕΚΤ πρόσφατα, ενδέχεται να αυξήσουν τον ανταγωνισμό για καταθέσεις στην Ελλάδα μεταξύ των τεσσάρων μεγαλύτερων τραπεζών και άλλων μικρότερων τραπεζών, γεγονός που με τη σειρά του θα μπορούσε να οδηγήσει Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας στην προσφορά υψηλότερων επιτοκίων στο μέλλον προκειμένου να προσελκύσει και να διατηρήσει τα επίπεδα καταθέσεων.

Επιπλέον, η ανταγωνιστική θέση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας εξαρτάται γενικά από την ικανότητά του να συνεχίσει να προσφέρει ευρύ φάσμα ανταγωνιστικών και υψηλής ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών στους επιχειρηματικούς και λιανικούς πελάτες του, συμπεριλαμβανομένης ιδίως μίας ολοκληρωμένης ψηφιακής λειτουργικότητας. Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας δυνητικά αντιμετωπίζει ανταγωνισμό από νεοεισερχόμενους στην αγορά παίκτες και αυξανόμενο κίνδυνο από-διαμεσολάβησης στις διάφορες συναλλαγές ο οποίος ανακύπτει από την εμφάνιση νέων εταιρειών χρηματοοικονομικής τεχνολογίας που απειλούν να διαταράξουν την αλυσίδα αξίας.

Ο έντονος ανταγωνισμός, σε συνδυασμό με την έμφαση στην μείωση κόστους, μπορεί να οδηγήσει σε μείωση των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, και να συμπιέσει τα περιθώρια κέρδους. Αυτό, με τη σειρά του, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη συνολική κερδοφορία του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

κα) Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει ή να προσλάβει έμπειρο ή/και εξειδικευμένο στελεχιακό και λοιπό δυναμικό μετά τη Συγχώνευση και η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να επιβαρυνθεί με πρόσθετο κόστος όσον αφορά το προσωπικό.

Η ομάδα ανώτερων και ανώτατων διοικητικών στελεχών του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα περιλαμβάνει αρκετά έμπειρα στελέχη στους τραπεζικούς τομείς στους οποίους θα δραστηριοποιείται η Συγχωνευμένη Τράπεζα. Η συνεχής επίδοση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και η ικανότητά του να εφαρμόζει την επιχειρηματική του στρατηγική θα εξαρτηθεί, σε μεγάλο βαθμό, από τις προσπάθειες της διοίκησης. Επιπλέον, η Συγχώνευση θα μπορούσε να οδηγήσει στην αποχώρηση ορισμένων τέτοιων στελεχών. Η επιτυχία της Συγχωνευμένης Τράπεζας εξαρτάται επίσης σε κάποιο βαθμό από την ικανότητά της να συνεχίσει να προσελκύει, να διατηρεί και να παρέχει κίνητρα σε εξειδικευμένο και έμπειρο τραπεζικό προσωπικό και στελεχιακό δυναμικό. Ο ανταγωνισμός στον ελληνικό τραπεζικό κλάδο για προσωπικό με σχετική εξειδίκευση είναι έντονος λόγω της σχετικά περιορισμένης διαθεσιμότητας εξειδικευμένων ατόμων.

Παρόλο που ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα επιδιώξει να παρέχει ελκυστικά πακέτα αποδοχών προκειμένου να προσλάβει ή/και να διατηρήσει έμπειρα και καταρτισμένα ανώτερα διοικητικά στελέχη και άλλο προσωπικό, η ικανότητά του να το πράξει εξαρτάται από διάφορους παράγοντες, ορισμένοι από τους οποίους εκφεύγουν του ελέγχου του. Εάν ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας αντιμετωπίσει δυσκολίες στην πρόσληψη ή/και διατήρηση έμπειρων και εξειδικευμένων διοικητικών στελεχών ή άλλου προσωπικού, οι δραστηριότητές του θα μπορούσαν να επηρεαστούν ουσιωδώς αρνητικά.

Επιπλέον, οι εργασιακές πρακτικές των Συγχωνευόμενων Τραπεζών ενδέχεται να είναι διαφορετικές και η εναρμόνισή τους καθώς και η εκπαίδευση του προσωπικού μετά τη Συγχώνευση ενδέχεται να είναι πιο χρονοβόρα και δαπανηρή από ό,τι αναμενόταν. Αν και στόχος της Συγχώνευσης και τυχόν σχεδίων εξορθολογισμού του προσωπικού είναι η δημιουργία ενός πιο αποτελεσματικού εργατικού δυναμικού, τέτοιες πρωτοβουλίες σε μεγάλη κλίμακα μπορεί να οδηγήσουν σε πρόσθετες δαπάνες αναδιάρθρωσης όσον αφορά το κόστος του προσωπικού και μπορεί να έχουν αντίκτυπο στα οικονομικά μεγέθη της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

κβ) Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας απαιτούν ακριβή τεκμηρίωση με έγγραφο τύπο, τήρηση αρχείων και αρχειοθέτηση. Οποιαδήποτε σχετική αδυναμία θα μπορούσε να οδηγήσει τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας σε παραβίαση των κανονιστικών απαιτήσεων, θα μπορούσε να τον εμποδίσει από το να παρακολουθεί αποτελεσματικά τις συναλλαγές, τις αξιώσεις τρίτων ή τις δικαστικές διαδικασίες και θα μπορούσε να τον εμποδίσει να εκτελέσει συμφωνίες με βάση τους συμβατικούς τους όρους, όλα με πιθανές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη φήμη, τα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας απαιτούν ακριβή τεκμηρίωση με έγγραφο τύπο, τήρηση αρχείων και αρχειοθέτηση. Η ελλιπής τεκμηρίωση, η πλημμελής σύναψη/υπογραφή εγγράφων συμφωνιών, η ανεπαρκής τήρηση αρχείων ή η πλημμελής αρχειοθέτηση, συμπεριλαμβανομένης της αδυναμίας άμεσης αναπαραγωγής των αποθηκευμένων πληροφοριών κατά τρόπο ώστε, αποδεδειγμένα, να αναπαράγεται η αυθεντική πληροφορία, αμετάβλητη, ανόθευτη και αυτούσια, η απώλεια αρχείου (τόσο φυσικού όσο και ηλεκτρονικού) θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά και αρνητικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας με διάφορους τρόπους. Οι τεχνικοί περιορισμοί, η λήξη της διάρκειας ισχύος, οι λανθασμένες επιχειρηματικές αποφάσεις, οι ανεπαρκείς πολιτικές, τα ανθρώπινα λάθη, τα απαρχαιωμένα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών και τα προγράμματα αποθήκευσης παλαιότερων δεδομένων, οι βλάβες συστημάτων, ο παροπλισμός συστημάτων, οι ανεπαρκείς τρίτοι πάροχοι υπηρεσιών και οι ανεπαρκείς και ελλιπείς συμφωνίες με τρίτους παρόχους υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων όπου η επιχειρησιακή συνέχεια και η ασφάλεια δεδομένων των τρίτων αποδεικνύονται ανεπαρκείς), μπορεί να οδηγήσουν σε ελλιπή ή ακατάλληλα έγγραφα ή δεδομένα, σε απώλεια ή μη διαθεσιμότητα εγγράφων ή δεδομένων και σε μη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Ο κίνδυνος επιδεινώνεται περαιτέρω από την αυξημένη χρήση της τεχνολογίας και των σύγχρονων μέσων επικοινωνίας για την αλληλεπίδραση με τους πελάτες και τη σύναψη συναλλαγών ή την πώληση προϊόντων και υπηρεσιών σε αυτούς. Για παράδειγμα, η σύναψη εγγράφων και η τήρηση αρχείων όταν οι πελάτες χρησιμοποιούν το διαδίκτυο ή φορητές συσκευές για τις συναλλαγές τους με τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας είναι υπό ορισμένες απόψεις πιο πολύπλοκη (εν όψει της αναγκαιότητας για επαλήθευση των ηλεκτρονικών υπογραφών, αναπομπή σε άλλες σελίδες και αποθήκευση των γενικών όρων που έχουν γίνει αποδεκτοί) από ό,τι με τις πιο παραδοσιακές μεθόδους σύναψης συναλλαγών με έγχαρτο τύπο. Επιπλέον, εάν τα αρχεία πελατών ή συναλλαγών είναι ελλιπή, αυτό θα μπορούσε να εμποδίσει τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας να εκτελέσει απαιτήσεις και συμφωνίες σύμφωνα με τους προβλεπόμενους όρους τους.

Κατά συνέπεια, εάν ο Όμιλος δεν καταφέρει να επιτύχει ορθή έγγραφη τεκμηρίωση, τήρηση αρχείων και αρχειοθέτηση ή την απόκτηση των σωστών και πλήρων πληροφοριών, αυτό θα μπορούσε όχι μόνο να οδηγήσει σε πρόστιμα ή άλλες κανονιστικές ενέργειες, αλλά και να επηρεάσει σημαντικά και αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη φήμη, τα αποτελέσματα των εργασιών και την οικονομική του κατάσταση.

3. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μακροοικονομικές και οικονομικές εξελίξεις στην Ελλάδα

α) Πολιτικές, γεωπολιτικές και οικονομικές εξελίξεις θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς τις δραστηριότητες και τις εργασίες της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Εξωτερικοί παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, γεωπολιτικών και οικονομικών εξελίξεων στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες, τις εργασίες και τις προοπτικές της Συγχωνευμένης Τράπεζας εντός και εκτός Ελλάδας. Η οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από γεγονότα που εκφεύγουν του ελέγχου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά:

- αλλαγές στις κυβερνητικές και οικονομικές πολιτικές,

- πολιτική αστάθεια, στρατιωτικές συγκρούσεις ή γεωπολιτικές εντάσεις που επηρεάζουν την Νοτιοανατολική Μεσόγειο ή/και άλλες περιοχές, συμπεριλαμβανομένων των εντάσεων μεταξύ Ελλάδας και Τουρκίας και των συνεχιζόμενων συγκρούσεων μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας και στη Μέση Ανατολή,
- μεταβολές στο ύψος των επιτοκίων που καθορίζει η ΕΚΤ,
- κανονισμοί και οδηγίες σχετικά με τον τραπεζικό κλάδο και άλλους τομείς της οικονομίας, και
- φορολογικοί και άλλοι πολιτικοί, γεωπολιτικοί, οικονομικοί ή κοινωνικοί κίνδυνοι που επηρεάζουν την επιχειρηματική ανάπτυξη της Εκδότριας.

Επιπλέον, το ξέσπασμα της σύγκρουσης Χαμάς-Ισραήλ τον Οκτώβριο του 2023 μπορεί να επηρεάσει τις περιφερειακές και διεθνείς πολιτικές και οικονομικές συνθήκες με τρόπο που είναι δύσκολο να προβλεφθεί αυτήν την στιγμή. Περαιτέρω κίνδυνοι θα μπορούσαν να προκύψουν σε περίπτωση ευρύτερης περιφερειακής σύγκρουσης (με την εμπλοκή και άλλων χωρών της Μέσης Ανατολής) και κινητοποίησης τρομοκρατικών ομάδων στην Ευρώπη ή αλλού, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τον τουρισμό, το εξωτερικό εμπόριο και τις επενδύσεις, καθώς και να προκαλέσει πρόσθετες μεταναστευτικές ροές από τις πληγείσες περιοχές. Αυτοί οι κίνδυνοι θα μπορούσαν να επιδεινωθούν από τον συνεχιζόμενο πόλεμο στην Ουκρανία και θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Παρά τις προσπάθειες της ελληνικής κυβέρνησης και της ΕΕ να αντιμετωπίσουν τον οικονομικό αντίκτυπο των επιπτώσεων στην οικονομία που προκλήθηκαν από τον πόλεμο στην Ουκρανία και τη συναφή ενεργειακή κρίση, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι η προσδοκώμενη βελτίωση των μακροοικονομικών επιδόσεων και της ανάπτυξης θα πραγματοποιηθεί.

β) Η αβεβαιότητα που απορρέει από τη χρηματοπιστωτική και οικονομική κρίση της Ελληνικής Δημοκρατίας είχε και είναι πιθανό να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τις μακροοικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα.

Η Ελλάδα βίωσε μια άνευ προηγουμένου οικονομική κρίση από το 2008 έως το 2016. Κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου, η Ελληνική Δημοκρατία αντιμετώπισε σημαντικές πιέσεις στα δημοσιονομικά της και έλαβε οικονομική βοήθεια στο πλαίσιο διαδοχικών προγραμμάτων στήριξης και σταθερότητας που χρηματοδοτήθηκαν από το ΔΝΤ, την ΕΕ, την ΕΚΤ και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ("ΕΜΣ" ή "ESM"). Το τελευταίο πρόγραμμα συμφωνήθηκε τον Αύγουστο του 2015 και η εφαρμογή του ολοκληρώθηκε τον Αύγουστο του 2018 (το "Πρόγραμμα ΕΜΣ"). Σύμφωνα με αυτά τα προγράμματα, η Ελληνική Δημοκρατία δεσμεύτηκε να λάβει ορισμένα ουσιαστικά διαρθρωτικά μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της ανταγωνιστικότητας και την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης της χώρας.

Τον Αύγουστο του 2018, η Ελληνική Δημοκρατία ολοκλήρωσε την εφαρμογή του Προγράμματος ΕΜΣ επιτυχώς και δεν επιβλήθηκε τέταρτο πρόγραμμα. Ωστόσο, στο πλαίσιο της περιόδου μετά το πρόγραμμα στήριξης και σταθερότητας, η Ελληνική Δημοκρατία ανέλαβε συγκεκριμένες δεσμεύσεις πολιτικής για την ολοκλήρωση των βασικών διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που δρομολογήθηκαν στο πλαίσιο του Προγράμματος ΕΜΣ εντός συμφωνημένων προθεσμιών και ανέλαβε γενική δέσμευση να συνεχίσει να εφαρμόζει όλες τις βασικές μεταρρυθμίσεις που εγκρίθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος. Η πρόοδος στην εφαρμογή των εν λόγω μεταρρυθμίσεων, καθώς και οι οικονομικές εξελίξεις και πολιτικές στην Ελλάδα, παρακολουθούνται σε πλαίσιο ενισχυμένης εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 472/2013.

Το ΑΕΠ της Ελλάδας (σε σταθερές τιμές) αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 (Πηγή: Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ, Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, 3ο τρίμηνο 2023), υποστηριζόμενο από την ανθεκτική αγορά εργασίας και την εφαρμογή του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (το "ΕΣΑΑ"). Με βάση τις οικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για το χειμώνα του 2024, η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ για το υπόλοιπο του έτους αναμένεται να είναι σταθερή, με μέσο όρο 2,2% για το σύνολο του 2023, ενώ η οικονομική ανάπτυξη προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 2,3% το 2024 και στο 2,3% το 2025 (Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Οικονομικές Προβλέψεις Χειμώνας 2024, Οικονομικές Προβλέψεις για

την Ελλάδα, Φεβρουάριος 2024). Ωστόσο, οι διαχρονικές επιπτώσεις της ελληνικής δημοσιονομικής κρίσης από το 2009 έως το 2017, σε συνδυασμό με τις συνεχιζόμενες επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19, τον σημαντικό ακόμη πληθωρισμό, καθώς και τους ενεργειακούς και γεωπολιτικούς κινδύνους που ανακύπτουν με τη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο του 2022, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την οικονομική ανάπτυξη. Οι προοπτικές της οικονομίας θα μπορούσαν επίσης να μεταβληθούν σημαντικά εάν οι γεωπολιτικοί κίνδυνοι κλιμακωθούν περαιτέρω, σε παγκόσμιο ή περιφερειακό επίπεδο, υπονομεύοντας την εμπιστοσύνη καθώς και την τουριστική και ναυτιλιακή δραστηριότητα και καθυστερώντας αποφάσεις για ιδιωτικές δαπάνες. Επιπλέον, εάν η σημαντική οικονομική προσαρμογή και οι διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις δεν επιφέρουν τα αναμενόμενα οφέλη στις οικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας, ή εάν οι επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 ή της συνεχιζόμενης ενεργειακής/πληθωριστικής κρίσης και των γεωπολιτικών αναταραχών είναι πιο επίμονες από ό,τι προβλέπεται επί του παρόντος, τούτο θα μπορούσε να αποδυναμώσει περαιτέρω τη δημοσιονομική κατάσταση της Ελλάδας, να επιβαρύνει τα ασφάλιστρα κρατικού κινδύνου (sovereign risk) και τις επιδόσεις του τραπεζικού συστήματος (συμπεριλαμβανομένων των επιδόσεων του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας) και να δημιουργήσει αβεβαιότητες, με αποτέλεσμα ενδεχομένως την ανάγκη πρόσθετων παρεμβάσεων για τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους.

Οποιαδήποτε επιδείνωση των μακροοικονομικών, κοινωνικών και πολιτικών συνθηκών που επικρατούν στην Ελλάδα θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά, μεταξύ άλλων, την εμπιστοσύνη των πελατών, το ιδιωτικό εισόδημα, την ποιότητα των ισολογισμών στον ιδιωτικό τομέα και τις συνθήκες ρευστότητας εν γένει, καθώς και τις αποτιμήσεις των περιουσιακών στοιχείων, έχοντας συνεπακόλουθα σημαντική αρνητική επίπτωση στη ρευστότητα, την επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Επιπλέον, οποιαδήποτε τέτοια επιδείνωση θα μπορούσε να μειώσει την αντοχή των πελατών του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας έναντι μη καταθετικών επενδυτικών κινδύνων, όπως σε μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τα έσοδα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας από προμήθειες και αμοιβές.

Η επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας εξαρτάται από τη ζήτηση που υπάρχει για τα τραπεζικά, χρηματοοικονομικά και χρηματοπιστωτικά προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει, καθώς και από την δυνατότητα των πελατών να εξοφλούν τις υποχρεώσεις τους, παρά την δυσμενή επίδραση της πανδημίας COVID-19. Τα επίπεδα της ζήτησης αποταμιευτικών προϊόντων και πιστώσεων εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την εμπιστοσύνη των πελατών, τις τάσεις στην αγορά εργασίας και τη διαθεσιμότητα και το κόστος χρηματοδότησης.

Οι ευμετάβλητες μακροοικονομικές συνθήκες, σε συνδυασμό με τη χαμηλή καταναλωτική δαπάνη και τις χαμηλές επιχειρηματικές επενδύσεις, οι οποίες ενδέχεται να επιδεινωθούν περαιτέρω από την πανδημία COVID-19, την εξέλιξη της σύγκρουσης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας και οι επιμέρους δυνητικές επιπτώσεις τους ή/και οι συνεπακόλουθες μακροοικονομικές επιπτώσεις τους, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την αξία των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν δάνεια, συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών και άλλων ακινήτων. Μια τέτοια συνθήκη θα μπορούσε να μειώσει την αξία των δανειακών περιουσιακών στοιχείων της Συγχωνευμένης Τράπεζας ή να οδηγήσει σε αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων ("ΜΕΔ" ή "NPLs") και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ("ΜΕΑ" ή "NPEs"), γεγονός τα οποία ενδέχεται να έχουν με τη σειρά τους σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Η κρίση δημόσιου χρέους της Ελλάδας είχε σημαντικό αντίκτυπο στην πραγματική οικονομία και τον ελληνικό τραπεζικό τομέα, οδηγώντας σε πολυετή απομόχλευση, με τη χρηματοδότηση προς τον ιδιωτικό τομέα να μειώνεται σωρευτικά κατά 26,3% μεταξύ 2008 και 2017 και τις καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα να συρρικνώνονται απότομα κατά 97,2 δισ. ευρώ την ίδια περίοδο. Ωστόσο, σαφή σημάδια βελτίωσης άρχισαν να εμφανίζονται από το 2018 και μετά, με την πιστωτική ανάπτυξη να σταθεροποιείται (αν και τα ανεξόφλητα πιστωτικά υπόλοιπα μειώθηκαν περαιτέρω μετά την εξυγίανση των ισολογισμών των ελληνικών τραπεζών από τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) και εισήλθαν σε θετικό πρόσημο στις αρχές του 2020) οι δε καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα επέστρεψαν σε ανοδική πορεία, με το ανεξόφλητο υπόλοιπο να φθάνει σε υψηλό 13 ετών, στα 194,8 δισεκ. ευρώ συνολικά τον Δεκέμβριο του 2023, παρά την περαιτέρω ενίσχυση της ιδιωτικής κατανάλωσης (Πηγή: *ανάλυση με βάση την Τράπεζα της Ελλάδος, Νομισματικές και Τραπεζικές Στατιστικές*).

Τα ΜΕΔ αυξήθηκαν απότομα κατά τη διάρκεια της πολυετούς κρίσης, με τον δείκτη ΜΕΔ (που ορίζεται ως το πηλίκο των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς τα συνολικά δάνεια στο τέλος της σχετικής περιόδου αναφοράς) για τις ελληνικές τράπεζες να κορυφώνεται στο 49,2% το πρώτο τρίμηνο του 2017 και να μειώνεται σταδιακά από το 2018, ώστε να φθάσει σε μονοψήφιο ποσοστό προς το τέλος του 2023, χάρη στις συντονισμένες

προσπάθειες των τραπεζών και την κρατική στήριξη που δόθηκε μέσω της παροχής εγγυήσεων για τιτλοποιήσεις δανείων. Τα τελευταία χρόνια οι ελληνικές τράπεζες έχουν τιτλοποιήσει ή πωλήσει ΜΕΔμη εξυπηρετούμενα δάνεια μειώνοντας τον συνολικό δείκτη ΜΕΔ κατά περίπου 41 μονάδες βάσης από την κορύφωση του 2017 σε 7,3% τον Σεπτέμβριο του 2023 (Πηγή: *ανάλυση με βάση την Τράπεζα της Ελλάδος, Evolution of Loans and Non-Performing Loans Statistics*). Η πρόοδος αυτή υποστηρίχθηκε από την ενεργοποίηση του κρατικά χρηματοδοτούμενου ελληνικού συστήματος εγγύησης ομολογιών τιτλοποίησης ("Ηρακλής" ή "Πρόγραμμα HAPS" ή "Πρόγραμμα Ηρακλής"), βάσει του οποίου το ελληνικό δημόσιο παρέχει εγγύηση (υπό ορισμένες προϋποθέσεις) υπέρ των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) των τιτλοποιήσεων χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τον Απρίλιο του 2021, το πρόγραμμα "Ηρακλής Ι" παρατάθηκε έως τον Οκτώβριο του 2022, στο πλαίσιο του προγράμματος "Ηρακλής ΙΙ", με την παροχή άλλων 12 δισ. ευρώ εγγυήσεων, προκειμένου να επιταχυνθεί η τελική φάση εκκαθάρισης των τραπεζικών χαρτοφυλακίων (Πηγή: *Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας*). Τον Δεκέμβριο του 2023, το πρόγραμμα "Ηρακλής Ι" παρατάθηκε περαιτέρω έως τον Δεκέμβριο του 2024, στο πλαίσιο του προγράμματος "Ηρακλής ΙΙΙ", με την παροχή άλλων 2 δισεκατομμυρίων ευρώ εγγυήσεων.

γ) Σε περίπτωση που επανεμφανιστούν κίνδυνοι αθέτησης πληρωμών για την Ελληνική Δημοκρατία οι δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να επηρεάζονται δυσμενώς, το κόστος χρηματοδότησης να αυξηθεί ή να επέλθει αδυναμία άντλησης κεφαλαίων.

Το ακαθάριστο δημόσιο χρέος της Ελληνικής Δημοκρατίας, με βάση την εισηγητική έκθεση επί του Κρατικού Προϋπολογισμού του 2024, εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε 357 δισεκατομμύρια ευρώ στο τέλος του 2023, αντιπροσωπεύοντας το 160,3% του ΑΕΠ (Πηγή: *Υπουργείο Οικονομικών, Κρατικός Προϋπολογισμός 2024*). Η ικανότητα της Ελληνικής Δημοκρατίας να εξυπηρετήσει το ανεξόφλητο χρέος της εξαρτάται από διάφορους παράγοντες, όπως η συνολική υγεία της οικονομίας, ο ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ που είναι δυνατόν να επιτευχθεί τα επόμενα χρόνια, η διατήρηση υγιούς δημοσιονομικής θέσης και ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών και η συναινετική παροχή δυνατοτήτων μείωσης του κόστους εξυπηρέτησης του χρέους της χώρας από τους θεσμικούς δανειστές της. Σε περίπτωση που ανακύψει εκ νέου ανάγκη για περαιτέρω αναδιάρθρωση του χρέους της Ελληνικής Δημοκρατίας, είτε λόγω δυσμενών συνθηκών από τις επικρατούσες μακροοικονομικές ή γεωπολιτικές συνθήκες, τον επίμονο πληθωρισμό, τις διαρθρωτικές ενεργειακές δυσκολίες ή άλλως πως, τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα επηρεαστούν σοβαρά λόγω της άμεσης έκθεσής του στο χρέος της Ελληνικής Δημοκρατίας, καθώς και λόγω των έμμεσων επιπτώσεων στους δανειολήπτες (και συνεπώς στην ποιότητα του ενεργητικού) και στην εμπιστοσύνη των επενδυτών, και κατ' αποτέλεσμα, ενδέχεται να αναγκαστεί ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας να αντλήσει πρόσθετα κεφάλαια. Επιπλέον, εάν η Ελληνική Δημοκρατία αθετήσει τις δανειακές της υποχρεώσεις προς τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας, οι οποίες στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανέρχονταν σε 9,5 δισεκατομμύρια ευρώ (που περιλαμβάνουν ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και έντοκα γραμμάτια), ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδεχομένως να υποστεί σημαντικές ζημιές και να χρειαστεί επιπρόσθετα κεφάλαια, γεγονός που θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα αποτελέσματα των εργασιών, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του.

δ) Οι επίμονες πληθωριστικές πιέσεις θα μπορούσαν να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και στα υπόλοιπα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ("ΜΕΑ" ή "NPEs") στο μέλλον.

Η επιχειρηματική δραστηριότητα και οι εργασίες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστούν από τις συνεχιζόμενες πληθωριστικές πιέσεις, οι οποίες ξεκίνησαν στα μέσα του 2021, κυρίως ως αποτέλεσμα των καθυστερημένων αντανάκλαστικών στην προσαρμογή της προσφοράς/παραγωγής προς την απότομη ανάκαμψη της δραστηριότητας διεθνώς μετά την άρση των περιορισμών COVID-19. Αυτές οι πληθωριστικές πιέσεις ενισχύθηκαν από τον πόλεμο στην Ουκρανία, καθώς και από την συνεπακόλουθη πίεση στις αγορές ενεργειακών και μη ενεργειακών βασικών προϊόντων.

Συγκεκριμένα, η ζωνρή αντίδραση της παγκόσμιας ζήτησης στη σταδιακή επαναλειτουργία των οικονομικών δραστηριοτήτων παγκοσμίως μετά το lockdown της πανδημίας, την οποία διαδέχτηκε μια περίοδος μειωμένων επενδύσεων και αποκλιμάκωσης της παραγωγής, δημιούργησε τις προϋποθέσεις για την έξαρση του πληθωρισμού. Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία και οι κυρώσεις αντιπάλων από τον Φεβρουάριο του 2022 οδήγησαν σε σημαντικές αυξήσεις του κόστους της ενέργειας και άλλων διεθνών τιμών βασικών εμπορευμάτων, αυξάνοντας τους δείκτες πληθωρισμού στις περισσότερες προηγμένες οικονομίες παγκοσμίως

στο υψηλότερο επίπεδο από τις αρχές της δεκαετίας του 1980. Η έξαρση αυτή ακολούθησε μια δεκαετία πολύ χαμηλού ή αρνητικού πληθωρισμού στην Ελλάδα, αποτέλεσμα της εντατικής οικονομικής προσαρμογής και των πολιτικών για περικοπές δαπανών, οι οποίες συνοδεύτηκαν από σημαντική συρρίκνωση της οικονομικής δραστηριότητας και υψηλή ανεργία.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, οι πληθωριστικές πιέσεις δεν είχαν ουσιαστικό αρνητικό αντίκτυπο στις δραστηριότητες του Ομίλου ΑΤΒ και του Ομίλου PCB. Παρ' όλα αυτά, οι τάσεις του πληθωρισμού εξακολουθούν να εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από εξωγενείς παράγοντες, όπως οι παγκόσμιες τιμές των βασικών εμπορευμάτων, ενεργειακών και μη, καθώς και από γεγονότα που δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια και συχνά επηρεάζουν τη δραστηριότητα και τις οικονομικές συνθήκες ετεροχρονισμένα.

Είναι πιθανό ότι ο αυξημένος πληθωρισμός θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά και αρνητικά το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και τις γενικές επιχειρηματικές συνθήκες στην Ελλάδα, και κατά συνέπεια να επηρεαστεί αρνητικά τόσο η τραπεζική δραστηριότητα όσο και η δραστηριότητα κεφαλαιακών επενδύσεων. Εάν η κορύφωση του πληθωρισμού επιμείνει ή ενταθεί, τα ελληνικά νοικοκυριά, οι επιχειρήσεις, οι τράπεζες και η ελληνική κυβέρνηση ενδέχεται να επηρεαστούν σημαντικά και δυσμενώς, το πλήθος ή/και η ποιότητα των εν δυνάμει δανειοληπτών του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας θα μπορούσε να επιδεινωθεί, οι δείκτες υπερημερίας να αυξηθούν, και η αξία των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν ενυπόθηκα δάνεια να επηρεαστεί αρνητικά (συμπεριλαμβανομένων των κατοικιών και άλλων ακινήτων, περίπτωση στην οποία θα μειωνόταν η αξία τους ή θα αυξανόταν το ύψος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ("ΜΕΑ" ή "NPEs") του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας), οποιοδήποτε δε από τα ανωτέρω και να επέλθει, θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

ε) Απόρροια γεγονότα, όπως πολεμικές ή τρομοκρατικές ενέργειες, σεισμοί, πλημμύρες ή κρίσεις/πανδημίες δημόσιας υγείας, ενδέχεται να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στον Όμιλο της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Απόρροια γεγονότα, όπως πολεμικές ή τρομοκρατικές ενέργειες, σεισμοί, ηφαιστειακές εκρήξεις, πλημμύρες, πυρκαγιές ή άλλες φυσικές καταστροφές, καθώς και οι επακόλουθες αντιδράσεις σε τέτοια γεγονότα, ενδέχεται να προκαλέσουν κοινωνικοοικονομικές και πολιτικές αβεβαιότητες, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν αρνητικά, άμεσα ή έμμεσα, τις οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και να ζημιωθεί ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας. Τέτοια γεγονότα μπορεί επίσης να έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια ανθρώπινων ζώων, τραυματισμούς και καταστροφή περιουσιακών στοιχείων στις πληγείσες περιοχές. Για παράδειγμα, η Θεσσαλία, η οποία έχει σημαντική συμβολή στην πρωτογενή παραγωγή και τη μεταποιητική δραστηριότητα της Ελλάδας, βίωσε πρόσφατα ακραίες βροχοπτώσεις και πλημμύρες μετά την καταιγίδα με την κωδική ονομασία "Καταιγίδα Daniel" που έπληξε την περιοχή για τρεις συνεχόμενες ημέρες, προκαλώντας τον θάνατο πολλών ανθρώπων και καταστρέφοντας υποδομές και περιουσίες σε σημεία της περιοχής αυτής. Αν και η "Καταιγίδα Daniel" είναι απίθανο να επηρεάσει ουσιαστικά τις οικονομικές προοπτικές σε επίπεδο χώρας, αναμένεται να προκαλέσει δυσκολίες σε περιφερειακό επίπεδο, επηρεάζοντας ενδεχομένως την ικανότητα των τοπικών νοικοκυριών και επιχειρήσεων να αποπληρώσουν τα τραπεζικά τους δάνεια, γεγονός που ενδέχεται κατ' αποτέλεσμα να προκαλέσει αύξηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για τις ελληνικές τράπεζες, συμπεριλαμβανομένης της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας εκτίθενται επίσης σε διάφορους κινδύνους που σχετίζονται με θέματα δημόσιας υγείας, όπως επιδημίες, πανδημίες και άλλες κρίσεις δημόσιας υγείας, συμπεριλαμβανομένης πιο πρόσφατα της πανδημίας COVID-19. Οποιοσδήποτε τέτοιες κρίσεις δημόσιας υγείας θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά αρνητικά τις δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και την ικανότητα των αντισυμβαλλομένων του να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους έναντι του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Επιπλέον, ένα σημαντικό ξέσπασμα μεταδοτικών ασθενειών θα μπορούσε να οδηγήσει σε μια εκτεταμένη κρίση υγείας δυνάμενης να επηρεάσει αρνητικά τις οικονομίες και τις χρηματοπιστωτικές αγορές πολλών χωρών, διαταράσσοντας τις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, αποσταθεροποιώντας τις χρηματοπιστωτικές αγορές, μειώνοντας την καταναλωτική ζήτηση και οδηγώντας βασικούς οικονομικούς τομείς (όπως τα ταξίδια και ο τουρισμός) σε ύφεση, οποιοδήποτε δε από τα ανωτέρω θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά και δυσμενώς τις δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των εργασιών, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Η επέλευση οποιουδήποτε καταστροφικού ή απρόβλεπτου γεγονότος μπορεί να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Τα απρόβλεπτα γεγονότα μπορεί επίσης να οδηγήσουν σε πρόσθετο λειτουργικό κόστος, όπως υψηλότερα ασφάλιστρα. Η ασφαλιστική κάλυψη για ορισμένα καταστροφικά ή απρόβλεπτα γεγονότα ενδέχεται επίσης να μην είναι διαθέσιμη ή να αποκλείεται από τα υφιστάμενα συμβόλαια που θα κατέχει ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας και, ως εκ τούτου, να αυξήσει τον κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας.

4. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση

α) Μια επιταχυνόμενη εκροή κεφαλαίων από τις καταθέσεις πελατών θα μπορούσε να προκαλέσει αύξηση του κόστους χρηματοδότησης της Συγχωνευμένης Τράπεζας και να έχει ουσιώδη δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Εάν οι καταθέτες αποσύρουν τα κεφάλαιά τους με ρυθμό ταχύτερο από τον ρυθμό με τον οποίο οι δανειολήπτες αποπληρώνουν τα δάνειά τους, ή εάν η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν είναι σε θέση να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα με άλλα μέσα, δεν θα είναι σε θέση να διατηρήσει τα τρέχοντα επίπεδα χρηματοδότησής της χωρίς να επιβαρυνθεί με σημαντικά υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης, να αναγκαστεί να ρευστοποιήσει ορισμένα περιουσιακά στοιχεία ή να αυξήσει τον δανεισμό της από το Ευρωσύστημα.

Σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο, ένας από τους στόχους της Συγχωνευμένης Τράπεζας είναι η αύξηση της καταθετικής της βάσης με την αξιοποίηση του νέου εμπορικού της σήματος και μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης. Ωστόσο, η διαρκής διαθεσιμότητα καταθέσεων πελατών για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας συνδέεται με πιθανώς μεταβλητούς παράγοντες εκτός του ελέγχου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, όπως οι ανησυχίες των καταθετών σχετικά με την οικονομία γενικά, τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ειδικά ή την Εκδότρια συγκεκριμένα, αλλά και η αυξανόμενη φορολογική επιβάρυνση που οδηγεί τους καταθέτες να μην αποταμιεύουν και να ξοδεύουν τα κεφάλαιά τους (και άρα να μειώνονται οι καταθέσεις τους), ο αυξημένος ανταγωνισμός από ελληνικές και ξένες τράπεζες με την προσφορά καταθετικών προϊόντων μέσω διαδικτύου, ή οι φερόμενοι κίνδυνοι σχετικά με το ενδεχόμενο bail-in και τη διαθεσιμότητα και έκταση της εγγύησης των καταθέσεων. Οποιοσδήποτε από αυτούς τους παράγοντες ξεχωριστά ή σε συνδυασμό με οποιονδήποτε άλλον θα μπορούσε να δυσχεράνει παρατεταμένα την πρόσβαση της Συγχωνευμένης Τράπεζας σε χρηματοδότηση καταθέσεων πελατών με κατάλληλους όρους στο μέλλον, γεγονός που θα επηρέαζε την ικανότητα της Συγχωνευμένης Τράπεζας να χρηματοδοτεί τις δραστηριότητές της και να πληροί τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητάς της και θα είχε δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της Εκδότριας.

β) Η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα έχει περιορισμένες πηγές ρευστότητας, οι οποίες δεν είναι εγγυημένες και το κόστος τους μπορεί να αυξηθεί σημαντικά.

Οι κύριες πηγές ρευστότητας της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι οι καταθέσεις πελατών και η χρηματοδότηση τραπεζών στη χονδρική αγορά (wholesale funding), συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης από την ΕΚΤ. Δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι οι χρηματοδοτικές ανάγκες της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα συνεχίσουν να καλύπτονται από τη χρηματοδότηση της ΕΚΤ ή ότι θα συνεχίσει να έχει πρόσβαση σε αυτήν στο μέλλον.

Επιπλέον, εκροές καταθέσεων θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην καταθετική βάση της Συγχωνευμένης Τράπεζας, στο ποσό των αποδεκτών από την ΕΚΤ εξασφαλίσεων και στην παροχή έκτακτης ενίσχυσης με ρευστότητα ("ELA"), γεγονός που θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στη ρευστότητα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και στη δυνατότητα πρόσβασής του σε χρηματοδότηση από την ΕΚΤ στο μέλλον.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η έκθεση της Τράπεζας Αττικής σε χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και τον ELA ήταν μηδενική. Κατά την ίδια ημερομηνία, της Παγκρήτιας ήταν 324 εκατ. ευρώ, το σύνολο των οποίων στο πλαίσιο του Προγράμματος TLTRO III και το οποίο έκτοτε έχει εξοφληθεί πλήρως. Δεν προβλέπεται ότι η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα χρησιμοποιήσει τις διευκολύνσεις στο μέλλον.

Ωστόσο, η ρευστότητα στην οποία μπορεί να έχει πρόσβαση η Συγχωνευμένη Τράπεζα από την ΕΚΤ ή τον ELA μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά από αλλαγές στους κανόνες της ΕΚΤ και της Τράπεζας της Ελλάδος

σχετικά με τις εξασφαλίσεις. Εάν η ΕΚΤ ή η Τράπεζα της Ελλάδος αναθεωρήσουν τα αντίστοιχα πρότυπα παροχής εξασφαλίσεων, αφαιρέσουν κατηγορίες αποδεκτών περιουσιακών στοιχείων ή αυξήσουν τις ελάχιστες απαιτούμενες βαθμίδες αξιολόγησης (rating) έτσι ώστε ορισμένα μέσα να μην είναι πλέον αποδεκτά ως εξασφαλίσεις στην ΕΚΤ ή την Τράπεζα της Ελλάδος, η πρόσβαση της Συγχωνευμένης Τράπεζας στις χρηματοδοτήσεις αυτές θα μπορούσε να περιοριστεί και το κόστος άντλησης τέτοιων κεφαλαίων θα μπορούσε να αυξηθεί, γεγονός που με τη σειρά του δύναται να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της.

5. Κίνδυνοι που σχετίζονται με το κανονιστικό πλαίσιο

α) Η BRRD ενδέχεται να έχει ουσιώδη αρνητική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Οι διατάξεις της BRRD θεσπίζουν κανόνες που αποσκοπούν στην εναρμόνιση και τη βελτίωση των εργαλείων αντιμετώπισης τραπεζικών κρίσεων σε ολόκληρη την ΕΕ, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι μέτοχοι, οι πιστωτές και οι καταθέτες συμμετέχουν υποχρεωτικά στην ανακεφαλαιοποίηση ή/και την εκκαθάριση των προβληματικών τραπεζών. Η BRRD έχει εφαρμοστεί στην Ελλάδα δυνάμει του Νόμου BRRD καθώς και στις άλλες χώρες της ΕΕ στις οποίες ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα έχει τραπεζικές δραστηριότητες.

Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα (όπως η Συγχωνευμένη Τράπεζα) διαπιστώνεται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας (όπως προβλέπεται από την BRRD) και δεν προσδοκείται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητά του εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, η αρμόδια αρχή έχει στη διάθεσή της διάφορα εργαλεία εξυγίανσης δυνάμει της BRRD, τα οποία περιλαμβάνουν το εργαλείο διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων, το εργαλείο σύστασης μεταβατικού ιδρύματος, το εργαλείο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και το εργαλείο αναδιάρθρωσης του παθητικού (bail-in).

Σε περίπτωση που η Συγχωνευμένη Τράπεζα κριθεί ότι βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας (όπως προβλέπεται από την BRRD και τον Νόμο BRRD), η εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης βάσει της BRRD θα μπορούσε να περιλαμβάνει απομάκρυνση του διοικητικού συμβουλίου και της διοικητικής ομάδας της Συγχωνευμένης Τράπεζας, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Άλλα εργαλεία εξυγίανσης του Νόμου BRRD θα μπορούσαν να συνίστανται στην απομείωση ή ακύρωση των κοινών μετοχών της Συγχωνευμένης Τράπεζας από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης, περίπτωση στην οποία οι κάτοχοι των κοινών μετοχών της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα υφίσταντο μερική ή ολική απώλεια της επένδυσής τους.

Η BRRD προβλέπει επίσης ελάχιστες απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (Minimum requirement for own funds and eligible liabilities ("MREL")) που πρέπει να κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα. Το πλαίσιο MREL προβλέπει ότι θα πρέπει να υπάρχει επαρκής ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης κατά την εξυγίανση οποιουδήποτε πιστωτικού ιδρύματος ώστε να είναι δυνατή η ομαλή εξυγίανσή του ελαχιστοποιώντας τις όποιες επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, διασφαλίζοντας τη συνέχιση κρίσιμων λειτουργιών και αποφεύγοντας την έκθεση των φορολογουμένων (δημόσιο κεφάλαιο) σε ζημίες.

Εφόσον η Συγχωνευμένη Τράπεζα υπερβαίνει τους εποπτικούς κεφαλαιακούς δείκτες που καθορίζονται μέσω της ετήσιας εποπτικής αξιολόγησης SREP, τότε δεν τίθεται θέμα πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών για σκοπούς επάρκειας MREL.

Παρά ταύτα, εάν στις αγορές δεν επικρατούν ευνοϊκές συνθήκες, αυτό θα μπορούσε να δυσχεράνει την ικανότητα συμμόρφωσης της Συγχωνευμένης Τράπεζας με τις απαιτήσεις του ενιαίου συμβουλίου εξυγίανσης (Single Resolution Board ("SRB")) ή να έχει ως αποτέλεσμα την έκδοση μέσω MREL από την Συγχωνευμένη Τράπεζα με πολύ υψηλό κόστος, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Εκδότη.

Εάν η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν εκπληρώσει την απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας (combined buffer requirement ("CBR")), η οποία επίσης αξιολογείται σε συνδυασμό με τις πηγές MREL, οι αρχές εξυγίανσης έχουν την εξουσία να απαγορεύσουν διανομές σύμφωνα με τον Νόμο BRRD.

Οι εξουσίες εξυγίανσης του ενιαίου συμβουλίου εξυγίανσης (SRB) (ως αρμόδια αρχή σύμφωνα με την BRRD) ενδέχεται επίσης να επηρεάσουν την εμπιστοσύνη της καταθετικής βάσης της Συγχωνευμένης Τράπεζας προς αυτήν με συνεπακόλουθη δυσμενή επίδραση στα αποτελέσματα, την επιχειρηματική δραστηριότητα, τα περιουσιακά στοιχεία, τις ταμειακές ροές και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, καθώς και στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει.

β) Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα υπόκειται σε εκτενείς και πολύπλοκες κανονιστικές ρυθμίσεις, οι οποίες μεταβάλλονται και μεταρρυθμίζονται σε κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται ο όμιλος, γεγονός που συνεπάγεται σημαντική επιβάρυνση συμμόρφωσης και αυξάνει τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης.

Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα υπόκειται στους νόμους, τους κανονισμούς, τις διοικητικές πράξεις και τις πολιτικές που αφορούν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σε κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται. Όλες αυτές οι κανονιστικές απαιτήσεις υπόκεινται σε αλλαγές, ιδίως στο σημερινό περιβάλλον, όπου σημειώνονται πρωτοφανή επίπεδα κρατικής παρέμβασης και μεταρρυθμίσεις στο πλαίσιο που διέπει τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Ως απάντηση στην παγκόσμια χρηματοπιστωτική κρίση, οι εθνικές κυβερνήσεις, καθώς και υπερεθνικές οντότητες, όπως η ΕΕ, εξετάζουν και εφαρμόζουν σημαντικές αλλαγές στα ισχύοντα κανονιστικά πλαίσια των τραπεζών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την κεφαλαιακή επάρκεια, τη ρευστότητα και το εύρος των δραστηριοτήτων των τραπεζών. Στο πλαίσιο αυτό, σε επίπεδο ΕΕ, εκδόθηκε η οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων. Η ανωτέρω Οδηγία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, πρόσφατα με τον Ν. 4920/2022 και το Ν. 5036/2023. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας αντιμετωπίζει τον κίνδυνο ενός γρήγορα μεταβαλλόμενου νομοθετικού περιβάλλοντος.

Ως αποτέλεσμα πιθανών αλλαγών στο μέλλον στο κανονιστικό πλαίσιο για τις χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες και υπηρεσίες, ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας μπορεί να αντιμετωπίσει αυστηρότερους κανονισμούς, η δε συμμόρφωση με τις νέες απαιτήσεις μπορεί επίσης να περιορίσει ορισμένους τύπους συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και να περιορίσει ή να επηρεάσει αρνητικά τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας κοστολογεί τα προϊόντα του, γεγονός που θα μπορούσε να έχει συνεπακόλουθα ουσιώδη αρνητική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Καθώς αυξάνεται η πολυπλοκότητα των ρυθμίσεων, αυξάνεται και ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους ισχύοντες κανονισμούς. Η πραγματική ή η δυνητική μη συμμόρφωση με τους ισχύοντες κανονισμούς θα μπορούσε να οδηγήσει σε δικαστικές διαμάχες ή κανονιστικές έρευνες, οι οποίες θα μπορούσαν να καταλήξουν σε κυρώσεις, χρηματικές ή άλλες. Οποιοσδήποτε τέτοιες κυρώσεις θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, ενώ οποιαδήποτε διαπίστωση (από ρυθμιστική αρχή ή με άλλο τρόπο) ότι ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας δεν έχει συμμορφωθεί με τους ισχύοντες κανονισμούς μπορεί να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη φήμη του.

γ) Η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα πρέπει να τηρεί ελάχιστους κεφαλαιακούς δείκτες και τυχόν μεταβολές στο κανονικό πλαίσιο ενδέχεται να προκαλέσουν αβεβαιότητα σχετικά με την ικανότητά της να επιτυγχάνει και να διατηρεί τα απαιτούμενα επίπεδα κεφαλαίων και ρευστότητας.

Η Συγχωνευμένη Τράπεζα υποχρεούται, από τις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές, να διατηρεί ελάχιστους κεφαλαιακούς δείκτες. Αυτά τα απαιτούμενα επίπεδα δεικτών μπορεί να αυξηθούν στο μέλλον - για παράδειγμα, συνεπεία της εποπτικής αξιολόγησης SREP όπως εφαρμόζεται στη Συγχωνευμένη Τράπεζα. Επιπλέον, ο τρόπος εφαρμογής των απαιτήσεων αυτών μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

Η Συγχωνευμένη Τράπεζα, οι εποπτευόμενες θυγατρικές της και τα υποκαταστήματά της διατρέχουν κίνδυνο ανεπάρκειας κεφαλαιακών πόρων ή έλλειψης ρευστότητας για την κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων ή/και απαιτήσεων ρευστότητας που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές. Επιπλέον, οι ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι πιθανό να αυξηθούν στο μέλλον και οι μέθοδοι υπολογισμού

των κεφαλαιακών πόρων ενδέχεται να αλλάξουν, μεταξύ άλλων, με τρόπους ώστε οι κεφαλαιακοί δείκτες της Συγχωνευμένης Τράπεζας να είναι ενδεχομένως χειρότεροι από ό,τι είναι βάσει της υφιστάμενης μεθοδολογίας υπολογισμού τους. Ο ενιαίος μηχανισμός εποπτείας (Single Supervisory Mechanism (SSM)) θα μπορούσε να εισαγάγει κατώτατα όρια σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού (όπως έχουν κάνει οι ρυθμιστικές αρχές σε άλλες χώρες) και η περαιτέρω εναρμόνιση θα μπορούσε να αυξήσει τη στάθμιση των ανοιγμάτων ως προς τον κίνδυνο. Επιπλέον, έχουν συζητηθεί προτάσεις περιορισμού του ύψους των κρατικών ομολόγων που επιτρέπεται να κατέχουν οι τράπεζες ή των συντελεστών στάθμισης κινδύνου στα κρατικά ομόλογα, γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει τις τράπεζες στο να αντλήσουν πρόσθετα κεφάλαια.

Ομοίως, η Συγχωνευμένη Τράπεζα θα υποχρεούται βάσει των ισχυόντων κανονισμών να διατηρεί συγκεκριμένους δείκτες ρευστότητας. Οι εν λόγω απαιτήσεις ρευστότητας ενδέχεται να παρακολουθούνται στενά από τις αρχές, πιέζοντας περαιτέρω τις κανονιστικές απαιτήσεις της Συγχωνευμένης Τράπεζας στις χώρες όπου δραστηριοποιείται. Η συμμόρφωση με τις νέες απαιτήσεις μπορεί να αυξήσει τις κεφαλαιακές ανάγκες και το κόστος κεφαλαίου και ρευστότητας της Εκδότριας, τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης, να περιορίσει ορισμένους τύπους συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική της και να περιορίσει ή να καταστήσει αναγκαία τη μεταβολή των επιτοκίων ή των προμηθειών που παρέχονται σε ορισμένα δανειακά και άλλα προϊόντα, και συνεπακόλουθα οι αποδόσεις των επενδύσεων, των περιουσιακών στοιχείων και των ιδίων κεφαλαίων της Συγχωνευμένης Τράπεζας να μειωθούν. Οποιοσδήποτε από αυτούς τους παράγοντες μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες για τη Συγχωνευμένη Τράπεζα. Εάν η Συγχωνευμένη Τράπεζα δεν είναι σε θέση να καλύψει τις κεφαλαιακές της ανάγκες με την άντληση κεφαλαίων από τις κεφαλαιαγορές, ενδέχεται να χρειαστεί να αναζητήσει πρόσθετη χρηματοδότηση μέσω κρατικών ενισχύσεων ή/και της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης, αυξάνοντας έτσι την πιθανότητα οι Μέτοχοι να υποστούν περιορισμούς στα δικαιώματά τους ή/και να υποστούν σημαντικές απώλειες στις επενδύσεις τους, μεταξύ άλλων και λόγω της εφαρμογής των διατάξεων του Ν. 4335/2015 (ο "Νόμος BRRD", ο οποίος ενσωμάτωσε την BRRD στο ελληνικό δίκαιο) και του Νόμου ΤΧΣ. Στην περίπτωση αυτή, τα δικαιώματα των μετόχων (και των κατόχων οποιωνδήποτε άλλων τίτλων) της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα επηρεαστούν σημαντικά αρνητικά.

δ) Τα αρνητικά αποτελέσματα των test αντοχής (stress test) του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας ή στην εμπιστοσύνη του κοινού προς τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας και, κατά συνέπεια, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του.

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (η "ΕΑΤ") διενεργεί δοκιμές αντοχής (stress tests) προκειμένου να αξιολογήσει την κεφαλαιακή βάση των τραπεζών εντός της ΕΕ και να εντοπίσει πιθανά κεφαλαιακά ελλείμματα. Τα τεστ αντοχής που αναλύουν τον ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα έχουν δημοσιευθεί, και η Εκδότρια αναμένει ότι θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται, από τις εθνικές και υπερεθνικές ρυθμιστικές αρχές. Ως λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα, η Εκδότρια δεν συμμετέχει στα τεστ αντοχής που διεξάγει η ΕΑΤ. Τα τεστ αντοχής για τη Συγχωνευμένη Τράπεζα θα διενεργούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Τον Ιούλιο του 2024 η ΕΑΤ δημοσίευσε μια άτυπη διαβούλευση σχετικά με το σχέδιο μεθοδολογίας της, τα υποδείγματα και τις κατευθυντήριες γραμμές για το τεστ αντοχής του 2025 σε ολόκληρη την ΕΕ, ξεκινώντας θεσμικό διάλογο με τον τραπεζικό κλάδο με βάση τη μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε στην άσκηση του 2023, με βελτιώσεις που λαμβάνουν υπόψη νέες γνώσεις και τις κανονιστικές αλλαγές.

Οι έλεγχοι ποιότητας στοιχείων ενεργητικού και οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στις χώρες όπου θα δραστηριοποιείται ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να οδηγήσουν σε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Επίσης, τυχόν έλλειμμα εμπιστοσύνης προς τον τραπεζικό τομέα μετά την ανακοίνωση τυχόν τεστ αντοχής που πραγματοποιούνται κατά καιρούς, για τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας ή το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, όπως τα τεστ αυτά διεξάγονται σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, ή τυχόν αντίληψη της αγοράς ότι τα εν λόγω τεστ αντοχής δεν είναι αρκετά αυστηρά, θα μπορούσε επίσης να έχει αρνητική επίδραση στο κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας και, ως εκ τούτου, μπορεί να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στα λειτουργικά αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του κατάσταση.

6. Κίνδυνοι που σχετίζονται με πιστωτικούς και άλλους χρηματοοικονομικούς κινδύνους

α) Τυχόν υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας στο μέλλον ενδέχεται να εμποδίσουν την επίτευξη του προσδοκώμενου κόστους δανεισμού και την πρόσβαση σε ρευστότητα και κεφάλαια .

Η ικανότητα της Ελληνικής Δημοκρατίας να διατηρεί αδιάλειπτη πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίων σε ανταγωνιστικό κόστος αποτελεί σημαντικό παράγοντα της οικονομικής και χρηματοπιστωτικής ανάκαμψης της Ελλάδας και θα είναι στενά συνδεδεμένη με τις επιδόσεις της ιδιωτικής οικονομίας τα επόμενα χρόνια. Οι προϋποθέσεις πρόσβασης εξακολουθούν επίσης να συναρτώνται με τις διεθνείς οικονομικές συνθήκες και τους παράγοντες χρηματοοικονομικού κινδύνου, καθώς και από την δυνητική πορεία του εγχώριου διαθέσιμου εισοδήματος και τις αποτιμήσεις των περιουσιακών στοιχείων στην Ελλάδα. Όπως σημειώνουν όλοι οι βασικοί διεθνείς οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης αξιολόγησης, το σημαντικό ταμειακό απόθεμα ασφαλείας του ελληνικού Δημοσίου, σε συνδυασμό με την πολύ μακρά διάρκεια του χρέους και τους ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής, αντισταθμίζει σε μεγάλο βαθμό τους κινδύνους από την προσωρινή αύξηση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ λόγω της πανδημίας COVID-19 και την παροδική αύξηση του δημοσιονομικού ελλείμματος το 2020 και το 2021, το οποίο εξισορροπήθηκε γρήγορα το 2022. Μεταξύ Ιουλίου και Δεκεμβρίου 2023, η πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα από τους οίκους R&I, Score, DBRS, S&P και Fitch, ενώ στα μέσα Σεπτεμβρίου, ο Moody's αναβάθμισε την αξιολόγηση της χώρας κατά δύο βαθμίδες σε "Ba1", μόλις ένα επίπεδο κάτω από την επενδυτική βαθμίδα στην κλίμακα αξιολόγησης του οργανισμού (Πηγή: Δελτίο Τύπου της Moody's, Μάρτιος 2023 (Η Moody's επιβεβαιώνει τις αξιολογήσεις της Ελλάδας Ba3, αλλάζει τις προοπτικές σε θετικές από σταθερές), Δελτίο Τύπου της S&P, Απρίλιος 2023 (Οι προοπτικές της Ελλάδας αναθεωρούνται σε θετικές λόγω της βελτίωσης της πορείας των δημοσιονομικών και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, οι αξιολογήσεις "BB+/B" επιβεβαιώνονται), Δελτίο Τύπου της R&I, Ιούλιος 2023, Δελτίο Τύπου της Score, Αύγουστος 2023 (Η Score αναβαθμίζει τις μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις της Ελλάδας σε BBB- και αλλάζει τις προοπτικές σε σταθερές), DBRS Δελτίο Τύπου, Σεπτέμβριος 2023 (Η DBRS Morningstar αναβαθμίζει την Ελληνική Δημοκρατία σε BBB (χαμηλό), σταθερή τάση)- Moody's Δελτίο Τύπου, Σεπτέμβριος 2023 (Η Moody's αναβαθμίζει τις αξιολογήσεις της Ελλάδας σε Ba1, σταθερές προοπτικές)- S&P Δελτίο Τύπου, Οκτώβριος 2023 (Η Ελλάδα αναβαθμίζεται σε 'BBB-/A-3' λόγω βελτιωμένης δημοσιονομικής θέσης- σταθερές προοπτικές)- Fitch Ratings Δελτίο Τύπου, Δεκέμβριος 2023 (Ο Fitch αναβαθμίζει την Ελλάδα σε 'BBB-', σταθερές προοπτικές)-).

Σε περίπτωση αβεβαιότητας σχετικά με τη δέσμευση ή την ικανότητα της χώρας να ολοκληρώσει όλες τις σκοπούμενες δημοσιονομικές μεταρρυθμίσεις ή να εκπληρώσει άλλες σχετικές υποχρεώσεις εντός του καθορισμένου χρονοδιαγράμματος, η πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας θα μπορούσε να υποβαθμιστεί. Σε περίπτωση υποβαθμίσεων ή αρνητικών προοπτικών αξιολόγησης της χώρας, το κόστος χρηματοδότησης της Ελληνικής Δημοκρατίας θα αυξανόταν και η πρόσβασή της στις αγορές κεφαλαίων θα μπορούσε να διαταραχθεί, με αρνητικές επιπτώσεις στο κόστος κεφαλαίου για τις ελληνικές τράπεζες (συμπεριλαμβανομένης της Συγχωνευμένης Τράπεζας) και στην επιχειρηματική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας. Η υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής Δημοκρατίας θα μπορούσε επίσης να οδηγήσει σε συνεπακόλουθη υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Εκδότριας και, ως εκ τούτου, να αυξήσει το κόστος δανεισμού και την πρόσβαση του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας σε ρευστότητα, γεγονός με δυνητικά δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και τα αποτελέσματα του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας.

2.2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

α) Οι Νέες Μετοχές ενδέχεται να υποστούν εφαρμογή του εργαλείου αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) ή των εξουσιών των αρχών εξυγίανσης για απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με τον Νόμο BRRD, μπορούν δε να επηρεαστούν και από τυχόν εφαρμογή των υποχρεωτικών μέτρων κατανομής υπολοίπου κεφαλαιακού ελλείμματος σε κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων που προβλέπει ο Νόμος ΤΧΣ για την παροχή έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης σύμφωνα με το άρθρο 32, παράγραφος 3(δ)(γγ) του Νόμου BRRD, γεγονός που μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την απομείωση ή την πλήρη ακύρωσή τους.

Σύμφωνα με το Νόμο BRRD, οι Κοινές Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών, μπορεί να υποστούν εφαρμογή του εργαλείου αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in), το οποίο παρέχει στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης την εξουσία να απομειώσει την αξία ή να ακυρώσει ορισμένες απαιτήσεις μη εξασφαλισμένων πιστωτών, όπως οι Μέτοχοι. Το εργαλείο bail-in μπορεί να επιβληθεί είτε ως μοναδικό μέτρο εξυγίανσης είτε σε συνδυασμό με άλλα εργαλεία σε περίπτωση εξυγίανσης του αφερέγγυου ιδρύματος και/ή σε περίπτωση

χορήγησης κρατικής ενίσχυσης με τη μορφή έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης σύμφωνα με τα άρθρα 56 έως 58 του Νόμου BRRD (και, ιδίως όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα, το άρθρο 6β του Νόμου ΤΧΣ). Το εργαλείο bail-in είναι εφαρμόσιμο στις Νέες Μετοχές. Σε περίπτωση που είτε επιβληθούν μέτρα εξυγίανσης στην Τράπεζα Αττικής, είτε η Τράπεζα Αττικής λάβει δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη σύμφωνα με τα άρθρα 56 έως 58 του Νόμου BRRD και το άρθρο 6β του Νόμου ΤΧΣ, η αξία των Νέων Μετοχών ενδέχεται να μειωθεί ή ακόμη και να απομειωθεί στο μηδεν, ή το ποσοστό συμμετοχής των Μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο κατά τον χρόνο εφαρμογής του μέτρου και της μετατροπής υποχρεώσεων σε κεφάλαια να μειωθεί (dilution).

Πέραν των ανωτέρω, στο πλαίσιο απορρόφησης ζημιών κατά τη χρονική στιγμή αξιολόγησης της μη βιωσιμότητας του ιδρύματος και πριν την εφαρμογή οποιουδήποτε άλλου μέτρου εξυγίανσης, ο Νόμος BRRD στα άρθρα 59 επόμενα προβλέπει επίσης την εξουσία της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης να απομειώσει μόνιμα ή να μετατρέψει υποχρεώσεις σε κεφαλαιακά μέσα εκδόσεως του εν θέματι ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των CET1 κεφαλαίων (άρα και των κοινών μετοχών) και των πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων της κατηγορίας 1 και 2 (όπως ορίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (ο "CRR")), σύμφωνα με την προτεραιότητα των απαιτήσεων στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας. Συνεπώς, οι Μέτοχοι ενδέχεται να χάσουν μέρος ή το σύνολο της επένδυσής τους, εάν η αξία των Νέων Μετοχών που κατέχουν απομειωθεί (ακόμη και εντελώς) ή ακυρωθεί.

Σε περίπτωση που το ΤΧΣ χορηγήσει έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη στην Εκδότρια, τα υποχρεωτικά μέτρα κατανομής υπολοίπου κεφαλαιακού ελλείματος σε κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων που προβλέπει το άρθρο 6Α του Νόμου ΤΧΣ θα επιβληθούν στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων δυνάμει Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου (τα "**Μέτρα Επιμερισμού Κεφαλαιακού Ελλείματος**"). Τα Μέτρα Επιμερισμού Κεφαλαιακού Ελλείματος περιλαμβάνουν την απορρόφηση των ζημιών από τους υφιστάμενους πιστωτές μειωμένης εξασφάλισης μέσω απομείωσης της ονομαστικής αξίας των απαιτήσεών τους. Η απορρόφηση τυχόν ζημιών από τους μετόχους ώστε να εξασφαλίζεται ότι η καθαρή θέση του πιστωτικού ιδρύματος είναι μηδενική, όπου είναι απαραίτητο, γίνεται με μείωση μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών, ύστερα από απόφαση του αρμοδίου οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος..

Με βάση τα ανωτέρω, τυχόν εφαρμογή του εργαλείου αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) ή άσκηση εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με τον Νόμο BRRD ή η εφαρμογή Μέτρων Επιμερισμού Κεφαλαιακού Ελλείματος σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ (κατά περίπτωση) θα μπορούσε να οδηγήσει σε απώλεια μέρους ή του συνόλου της επένδυσής στις Μετοχές. Επιπλέον, και μόνη η εισήγηση υπέρ της άσκησης ή της εφαρμογής αυτών των μέτρων, θα μπορούσε επίσης να επηρεάσει σημαντικά αρνητικά την τιμή ή την αξία των Κοινών Μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών.

β) Οι συνθήκες υπό τις οποίες μία αρμόδια αρχή εξυγίανσης ασκεί το μέτρο αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) σύμφωνα με το Νόμο BRRD ή στο πλαίσιο νομοθετικών ή κανονιστικών προτάσεων που μπορεί να εφαρμοστούν στο μέλλον είναι ασαφείς και η αβεβαιότητα αυτή μπορεί να αρνητική επίπτωση στην αξία των Νέων Μετοχών.

Οι προϋποθέσεις για την υπαγωγή ενός πιστωτικού ιδρύματος, όπως η Εκδότρια, σε καθεστώς εξυγίανσης και για την ενεργοποίηση των σχετικών εξουσιών της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης, καθορίζονται στα άρθρα 32 και 33 της BRRD και του Νόμου BRRD.

Οι βασικές προϋποθέσεις συνίστανται στις εξής διαπιστώσεις από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης (i) ότι το ίδρυμα βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, (ii) ότι δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα (συμπεριλαμβανομένης της απομείωσης των κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων) θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος και (iii) ότι η σχετική εν προκειμένω ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος, ενώ οι στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό με την εκκαθάριση του ιδρύματος σύμφωνα με τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Οι προϋποθέσεις αυτές, ωστόσο, δεν καθορίζονται περαιτέρω στα ισχύοντα νομοθετικά κείμενα και έτσι η πλήρωσή τους εναπόκειται στην κρίση της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης, καίτοι έχουν δημοσιευθεί κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις περιστάσεις υπό τις οποίες ένα ίδρυμα θεωρείται "σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας". Η αβεβαιότητα αυτή μπορεί να επηρεάσει την αντίληψη της αγοράς ως προς το αν ένα πιστωτικό ίδρυμα ή η μητρική του εταιρεία πληροί ή όχι τις προϋποθέσεις αυτές και ως εκ τούτου κατά πόσον δύνανται να ληφθούν μέτρα εξυγίανσης κατ' αυτού. Τούτο

μπορεί να έχει ουσιώδη δυσμενή επίπτωση στην αξία των Νέων Μετοχών.

Επιπλέον, εάν ληφθούν μέτρα αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in), οι έχοντες έννομο συμφέρον, όπως οι πιστωτές ή οι μέτοχοι, ενδέχεται να εγείρουν νομικές ενστάσεις. Περαιτέρω, οποιαδήποτε μέτρα ή ενέργειες ληφθούν (ή διαφαίνεται ότι λαμβάνονται) δυνάμει του Νόμου BRRD, ακόμα κι αν ασκούνται εγκύρως δυνάμει του Νόμου BRRD ή άλλων επιμέρους ελληνικών νόμων, ενδέχεται να προσβληθούν ως μη συμμορφούμενες με τον Νόμο BRRD. Εάν κινηθούν νομικές διαδικασίες κατά των μέτρων αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in), και εν τέλει ακυρωθούν ή παύσουν να παράγουν έννομα αποτελέσματα, και χρειαστεί να ληφθούν πρόσθετα μέτρα (συμπεριλαμβανομένων των ενεργειών για την ανατροπή των αποτελεσμάτων των μέτρων που αμφισβητήθηκαν) αυτό μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τη ρευστότητα και τις αποτιμήσεις και να αυξήσει τη μεταβλητότητα της τιμής των Νέων Μετοχών.

γ) Η Εκδότηρια ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διανείμει μερίσματα στους Μετόχους.

Εάν δεν υπάρχουν διανεμητέα κέρδη ή διανεμητέα αποθεματικά, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύουν, η Εκδότηρια δεν επιτρέπεται να καταβάλει μερίσματα. Πέραν των γενικώς ισχύντων περιορισμών στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και το Ν. 4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4701/2020 και το Ν. 4799/2021, σύμφωνα με το Νόμο ΤΧΣ και τη Συμφωνία-Πλαίσιο ΤΧΣ (RFA), το ΤΧΣ έχει ορίσει εκπρόσωπό του στο διοικητικό συμβούλιο των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει οικονομική στήριξη, ο οποίος μπορεί να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας (βέτο) σε οποιαδήποτε απόφαση του διοικητικού συμβουλίου που αφορά, μεταξύ άλλων, τη διανομή μερισμάτων, όταν ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προς το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο (ο "δείκτης NPE"), όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 11 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο ii) του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής της 17ης Δεκεμβρίου 2020 (ο "Εκτελεστικός κανονισμός του 2020"), υπερβαίνει το 10%.

Επιπλέον, ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο έχει δικαίωμα, σύμφωνα με το Νόμο ΤΧΣ, να ασκήσει βέτο σε αποφάσεις που αφορούν τη διανομή μερισμάτων για όσο διάστημα ο δείκτης NPE παραμένει πάνω από το 10%.

Επιπλέον, σύμφωνα με τις πρόσφατες τροποποιήσεις στο Ν. 4261/2014, οποιαδήποτε διανομή σε είδος αντί για μετρητά, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της διανομής Πρόσθετων Κεφαλαιακών Μέσων της Κατηγορίας 1 και της Κατηγορίας 2, υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Το 2024 και οι δύο Συγχωνευόμενες Τράπεζες αποφάσισαν τη μη διανομή μερίσματος για το έτος 2023, ούτε και για τη Συγχωνευμένη Τράπεζα για το έτος 2024.

Η εφαρμοστέα νομοθεσία, κανονιστικές πράξεις και κατευθυντήριες γραμμές όπως ισχύουν σήμερα εν γένει ή όπως ισχύουν στο μέλλον από καιρού εις καιρόν ενδέχεται να απαγορεύσουν στη Συγχωνευμένη Τράπεζα ή να περιορίσουν τη δυνατότητά της να προβαίνει σε διανομή κερδών, συμπεριλαμβανομένης της καταβολής μερισμάτων τα επόμενα έτη.

δ) Η Εκδότηρια ενδέχεται στο μέλλον να εκδώσει νέες κοινές μετοχές (πέραν των Νέων Μετοχών) και/ή δικαιώματα προτίμησης και/ή μετατρέψιμες προνομιούχες μετοχές, περίπτωση κατά την οποία το ποσοστό συμμετοχής των Μετόχων ενδέχεται να μειωθεί (dilution).

Σε συνέχεια της Συμφωνίας Μετόχων που ανακοινώθηκε τον Ιούλιο του 2024, η Συγχωνευμένη Τράπεζα, εκτός από την έκδοση των Νέων Μετοχών αναμένεται να προχωρήσει στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και στην Έκδοση Warrants μετά τη Συγχώνευση, εντός του τετάρτου τριμήνου του 2024. Επιπλέον, μπορεί στο μέλλον να προχωρήσει σε περαιτέρω κεφαλαιακές ενέργειες σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο.

Εάν εγκριθεί περαιτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εκδότηριας που καταργεί ή περιορίζει τα δικαιώματα προτίμησης των υφιστάμενων Μετόχων ή εάν στο μέλλον η Εκδότηρια αποφασίσει να εκδώσει προνομιούχες μετοχές μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 3 του Καταστατικού, τότε η έκδοση κοινών μετοχών ή μετατρέψιμων προνομιούχων μετοχών (όταν ασκηθούν τα δικαιώματα μετατροπής), αντίστοιχα, θα έχει όπως αποτέλεσμα τη μείωση του ποσοστού συμμετοχής των υφιστάμενων Μετόχων (dilution) και θα μπορούσε να έχει δυσμενή επίδραση στην χρηματιστηριακή τιμή των κοινών μετοχών.

ε) Η τιμή των Νέων Μετοχών ενδέχεται να επηρεάζεται αρνητικά από πωλήσεις Κοινών Μετοχών από άλλους Μετόχους ή/και από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εκδότριας.

Η πώληση σημαντικού αριθμού Κοινών Μετοχών ή τυχόν αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου στο μέλλον, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη χρηματιστηριακή τιμή (market price) των Κοινών Μετοχών.

Η τιμή διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών μπορεί να μειωθεί. Εάν συμβεί αυτό, οι επενδυτές θα υποστούν αμέσως μη πραγματοποιηθείσα ζημία. Η Εκδότρια δεν δύναται να διαβεβαιώσει τους επενδυτές ότι θα έχουν τη δυνατότητα να διαθέσουν τις Νέες Μετοχές σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από την τιμή απόκτησής τους.

Η πώληση σημαντικού αριθμού Κοινών Μετοχών στην αγορά πριν ή μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών ή/και τυχόν αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Εκδότη ή ακόμη και το ενδεχόμενο να συμβούν τέτοια γεγονότα θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των Νέων Μετοχών.

Επιπλέον, κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, το ΤΧΣ κατέχει το 72,5% των υφιστάμενων Κοινών Μετοχών και, μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, της Έκδοσης Warrants και της άσκησης Warrants, και σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στη Συμφωνία Μετόχων, το ΤΧΣ αναμένεται να κατέχει τουλάχιστον 35% του μετοχικού κεφαλαίου του Εκδότη, ενώ η Thrivest αναμένεται να κατέχει ποσοστό ίσο με τον Τελικό Στόχο Συμμετοχής Thrivest ή ανώτερο από το Τελικό Στόχο Συμμετοχής Thrivest, σε περίπτωση που η Thrivest επιλέξει, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να επενδύσει στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και στην ενάσκηση των Warrants οποιοδήποτε επιπλέον ποσό πέραν του Μέγιστου Ποσού Επένδυσης της Thrivest. Οποιαδήποτε αποεπένδυση του ΤΧΣ, θα γίνει σύμφωνα με τη Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ και το Νόμο ΤΧΣ. Επιπλέον, βάσει της Συμφωνίας Μετόχων, κατά τη διάθεση Κοινών Μετοχών σύμφωνα με τα ανωτέρω, το ΤΧΣ έχει συμφωνήσει να προσκαλέσει την Thrivest, μαζί με άλλους επενδυτές, να συμμετέχει σε οποιαδήποτε διαδικασία τυχόν εκκινήσει το ΤΧΣ εις εκτέλεση της Στρατηγικής Αποεπένδυσης του ΤΧΣ. Όσον αφορά την Thrivest, σημειώνεται ότι δυνάμει της της Συμφωνίας Μετόχων ισχύει δωδεκάμηνη περίοδος απαγόρευσης (lock-up) διαθέσεων μετοχών, η οποία αρχίζει με την ολοκλήρωση της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ή την άσκηση των Warrants από την Thrivest και το ΤΧΣ και την έκδοση των αντίστοιχων νέων Κοινών Μετοχών σε αυτούς (όποιο από τα δύο συμβεί αργότερα), κατά τη διάρκεια της οποίας η Thrivest δεν θα προβεί σε διάθεση Κοινών Μετοχών χωρίς την έγγραφη συναίνεση του ΤΧΣ. Η διάθεση Κοινών Μετοχών του ΤΧΣ ή/και της Thrivest μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την υποχώρηση της της τιμής διαπραγμάτευσης των Κοινών Μετοχών.

στ) Οι Νέες Μετοχές ενδεχομένως να επηρεάζονται από τις διακυμάνσεις των τιμών της αγοράς και η χρηματιστηριακή τιμή των Νέων Μετοχών ενδέχεται να υποχωρήσει δυσανάλογα ως αντίδραση σε εξελίξεις που δεν σχετίζονται με τις λειτουργικές επιδόσεις της Εκδότριας.

Η χρηματιστηριακή τιμή των Νέων Μετοχών μπορεί να είναι ευμετάβλητη και να υπόκειται σε μεγάλες διακυμάνσεις. Μπορεί να παρουσιάσει διακυμάνσεις ως αποτέλεσμα διαφόρων παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, όσων αναφέρονται στους παρόντες Παράγοντες Κινδύνου, καθώς και των κατά περιόδους μεταβολών στα λειτουργικά αποτελέσματα της Εκδότριας ή τυχόν αλλαγών στις εκτιμήσεις εσόδων ή κερδών από τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας, τους οικονομικούς αναλυτές ή άλλους φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα. Η χρηματιστηριακή τιμή θα μπορούσε επίσης να επηρεαστεί δυσμενώς από εξελίξεις που δεν σχετίζονται με τις λειτουργικές επιδόσεις του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας, αλλά αφορούν σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή άλλες εταιρείες που οι επενδυτές μπορεί να θεωρούν συγκρίσιμες με τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας (π.χ. τα λειτουργικά αποτελέσματά τους, οι τιμές των μετοχών εκδόσεώς τους, η πιθανή εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης επί κάποιου εξ αυτών ή δικαστικές ενέργειες εναντίον τους), ή προκύπτουν από σε εικασίες σχετικά με τον Όμιλο Συγχωνευμένης Τράπεζας στον Τύπο ή στην επενδυτική κοινότητα, από δημοσιεύματα στον τύπο σε βάρος του ομίλου, στρατηγικές ενέργειες ανταγωνιστών (συμπεριλαμβανομένων των εξαγορών και των αναδιοργανώσεων), αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς, μεταβολές στο κανονιστικό πλαίσιο και από την η ευρύτερη μεταβλητότητα και τις τάσεις της αγοράς. Οποιοσδήποτε από αυτούς τους παράγοντες ή και όλοι τους θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές διακυμάνσεις στην τιμή των Νέων Μετοχών, με αποτέλεσμα οι επενδυτές να μην αναλάβουν την επένδυσή τους ή και να την απωλέσουν ολοσχερώς.

ζ) Το Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών είναι λιγότερο ρευστό από άλλα μεγάλα χρηματιστήρια και ο δείκτης διασποράς (free float ratio) των Κοινών Μετοχών είναι χαμηλός.

Οι Νέες Μετοχές θα διαπραγματεύονται στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Η Ρυθμιζόμενη Αγορά του ΧΑ είναι λιγότερο ρευστή από άλλες μεγάλες χρηματιστηριακές αγορές της Δυτικής Ευρώπης και των Ηνωμένων Πολιτειών.

Το 2023, ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών ήταν 111 εκατ. ευρώ έναντι 72,3 εκατ. ευρώ το 2022 *Πηγή: ATHEX Group 2023 Financial Results*. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η συνολική χρηματιστηριακή αξία όλων των τίτλων που είναι εισηγμένοι στο Χ.Α.Α. ανερχόταν σε περίπου 78,9 εκατ. ευρώ. *Πηγή: Bloomberg*. Η κεφαλαιοποίηση της Εκδότριας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε 571,2 εκατ. ευρώ που αντιστοιχούσε περίπου στο 0,72% της συνολικής κεφαλαιοποίησης όλων των εταιρειών που είναι εισηγμένες στο ΧΑΑ. *Πηγή: Bloomberg*.

Επιπλέον, κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, οι μέτοχοι με ποσοστό τουλάχιστον 5% (δηλαδή το ΤΧΣ, η Thrivest και η e-ΕΦΚΑ) κατέχουν άμεσα Κοινές Μετοχές που αντιστοιχούν συνολικά στο 84,2% περίπου του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής, ο δε δείκτης διασποράς (free float, δηλαδή η ποσότητα των Κοινών Μετοχών που είναι διαθέσιμες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών) είναι χαμηλός. Ένας χαμηλός δείκτης διασποράς (free float) ενδέχεται να οδηγήσει σε χαμηλή ρευστότητα στην αγορά των Κοινών Μετοχών.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, οι μέτοχοι ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στις αγορές και πωλήσεις μετοχών, ιδίως εάν επιθυμούν να προβούν σε συναλλαγές μεγάλου όγκου. Ο Εκδότης δεν μπορεί να παρέσχει διαβεβαιώσεις σχετικά με τη μελλοντική ρευστότητα της αγοράς Νέων Μετοχών.

3. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ

3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Τράπεζα Αττικής έχει συσταθεί ως ανώνυμη εταιρεία και είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο υπό τον αριθμό 255501000 με διάρκεια που λήγει το 2075. Η καταστατική έδρα της βρίσκεται στην οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61 Αθήνα, Ελλάδα και ο αριθμός τηλεφώνου είναι +30 210 366 9000. Η Τράπεζα Αττικής ιδρύθηκε αρχικά το 1925 ως "Τράπεζα Αττικής Α.Ε." και άλλαξε την επωνυμία της σε Attica Bank A.E. το 2009. Είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1964. Το LEI της είναι 213800FFWYE3BQ1CU978 και η κύρια ιστοσελίδα της βρίσκεται στη διεύθυνση: <https://www.atticabank.gr/>. Οι πληροφορίες που υπάρχουν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Αττικής δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Εγγράφου Απαλλαγής εκτός κι αν γίνεται ρητή παραπομπή σε αυτές.

Η Τράπεζα Αττικής, μαζί με τις θυγατρικές της, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρηματικούς πελάτες στην Ελλάδα. Η Τράπεζα Αττικής δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, του Ν. 4261/2014 για τη δραστηριότητα και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ο οποίος ενσωμάτωσε την οδηγία 2013/36/ΕΕ της ΕΕ ("CRD IV") στην Ελλάδα) και άλλων σχετικών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων. Η Τράπεζα Αττικής υπόκειται στην κανονιστική ρύθμιση και εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και από την ΕΚ και το Τμήμα Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

Η Τράπεζα Αττικής δραστηριοποιείται κυρίως στη χορήγηση δανείων σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις ("ΜΜΕ") και σε ιδιώτες/φυσικά πρόσωπα, ενώ προσφέρει επίσης ποικιλία επενδυτικών προϊόντων, αμοιβαίων κεφαλαίων και χρηματιστηριακών υπηρεσιών.

Οι Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ("ΔΠΧΑ") και επισκοπήθηκαν από τους κ.κ. Κωνσταντίνο Καζά (Αρ. ΣΟΕΛ Νο 55641) και Αθανάσιο Ξυνά (Αρ. ΣΟΕΛ Νο 34081) της Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και Συμβούλων Επιχειρήσεων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Αρ. ΣΟΕΛ:127).

3.2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Κύριες δραστηριότητες

Το φάσμα δραστηριοτήτων της Τράπεζας Αττικής είναι το ευρύτερο δυνατό και περιλαμβάνει κάθε έργο, υπηρεσία και εν γένει δραστηριότητα που είτε παραδοσιακά είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων είθισται να ασκείται από πιστωτικό ίδρυμα.

Οι κύριες δραστηριότητες της Τράπεζας Αττικής, συμπεριλαμβανομένων των κύριων κατηγοριών προϊόντων που πωλήθηκαν ή/και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, περιλαμβάνουν:

- αποδοχή καταθέσεων κάθε είδους ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, τοκοφόρων ή μη, σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα ή σε ξένο νόμισμα,
- χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η διοργάνωση (arranging) χρηματοδοτήσεων επιχειρήσεων ή επιχειρηματικών συμπράξεων,
- έκδοση εγγυήσεων και ανάληψη υποχρεώσεων, η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων καθώς και η έκδοση ομολογιακών δανείων,
- Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),
- Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- Η συνεργασία με ασφαλιστικές εταιρείες για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις,
- Η διενέργεια πράξεων πληρωμών, μεταφοράς κεφαλαίων και υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το ν.4537/2018, ο οποίος ενσωματώνει την οδηγία 2015/2366 και όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 4949/2022,
- Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λ.π.),

- Η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,
- Η εκμίσθωση θυρίδων,
- Η συλλογή, επεξεργασία και παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων,
- Η παροχή υπηρεσιών και συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στους τομείς της συγχώνευσης, της διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,
- Η παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης ή εξυγίανσης,
- Η αγοραπωλησία πολύτιμων μετάλλων και υλικών,
- Η διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό της Τράπεζας Αττικής ή της πελατείας της που αφορούν:
 - ο Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, και πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),
 - ο Συναλλάγμα,
 - ο Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
 - ο Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
 - ο Κινητές αξίες,
 - ο Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών, περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,
 - ο Διαμεσολάβησης στις διατραπεζικές αγορές,
 - ο Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,
 - ο Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,
- Η αντιπροσώπευση τρίτων που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς,
- Η παροχή όλων των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018, όπως εκάστοτε ισχύει και γενικά η λειτουργία της Τράπεζας ως εταιρείας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, κατά την έννοια του νόμου αυτού ή του εκάστοτε ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου και των απαιτούμενων εγκρίσεων,
- Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίων και γενικότερα στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα, και
- Κάθε άλλη συναφής προς τις παραπάνω εργασία ή δραστηριότητα που επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Επιπλέον, για την επίτευξη του σκοπού της, η Τράπεζα Αττικής μπορεί να συνεργάζεται, στην Ελλάδα ή την αλλοδαπή, με φυσικά και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, οντότητες, επιχειρήσεις ή ιδρύματα, καθώς και να ιδρύει ή να συμμετέχει με οποιονδήποτε τρόπο σε αυτά.

Παράλληλα με τις κύριες δραστηριότητές της και δευτερευόντως η Τράπεζα Αττικής προκειμένου να συμμετέχει στα πολιτιστικά δρώμενα της χώρας δύναται να ιδρύει μορφωτικά ιδρύματα ή πολιτιστικές αστικές εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθώς επίσης και να μετέχει ή να συνεργάζεται με φορείς με παρεμφερείς δραστηριότητες. Επίσης, η Τράπεζα Αττικής δύναται να συνεργάζεται με φορείς που έχουν σαν δραστηριότητα την κοινωνική αλληλεγγύη και έργα φιλανθρωπίας και να τους συνδράμει συνεισφέροντας στο έργο τους με οποιοδήποτε τρόπο και μέσο κρίνει πρόσφορο.

Σημαντικές μεταβολές από τις 31 Δεκεμβρίου 2023

Σημαντικές μεταβολές, εκτός από τη Συγχώνευση, που έχουν αντίκτυπο στις λειτουργίες και τις και τις κύριες δραστηριότητες της Τράπεζας Αττικής μετά τη λήξη της περιόδου που καλύπτεται από τις Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, περιγράφονται περιληπτικά κατωτέρω:

Συμφωνία Μετόχων και κεφαλαιακές ενέργειες

- στις 18 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα Αττικής ανακοίνωσε ότι είχε ενημερωθεί εγγράφως από το ΤΧΣ και την Thrivest ότι υπέγραψαν δεσμευτική μεταξύ τους συμφωνία σχετικά με τη Συγχώνευση και την περαιτέρω επένδυση από μέρους τους στη Συγχωνευμένη Τράπεζα εις εκτέλεση της Συμφωνίας Μετόχων. Η επένδυση αυτή, η οποία τελεί υπό την αίρεση της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης σύμφωνα με τους όρους της Συμφωνίας Μετόχων και της λήψης όλων των σχετικών εταιρικών και διοικητικών εγκρίσεων που απαιτούνται για τις σκοπούμενες κεφαλαιακές ενέργειες, έχει ως στόχο την υποστήριξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου και την κάλυψη των πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών που προκύπτουν από την ένταξη των χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των Συγχωνευόμενων Τραπεζών στο Πρόγραμμα HAPS,
- Η Τράπεζα Αττικής ενημερώθηκε για τους βασικούς όρους της Συμφωνίας Μετόχων (η οποία υπόκειται σε συγκεκριμένους όρους και προϋποθέσεις, συμπεριλαμβανομένης της λήψης όλων των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων) ως εξής:
 1. οι Κύριοι Μέτοχοι θα δώσουν στην Τράπεζα Αττικής έγγραφη δεσμευτική επιστολή κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών της Συγχωνευμένης Τράπεζας,
 2. η επένδυσή τους στη Συγχωνευμένη Τράπεζα θα πραγματοποιηθεί με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων ύψους 675,10 εκατ. ευρώ, εκ των οποίων 475,10 εκατ. ευρώ κατ' ανώτατο όριο θα καταβληθούν σε μετρητά από το ΤΧΣ και 200 εκατ. ευρώ κατ' ανώτατο όριο θα καταβληθούν σε μετρητά από την Thrivest,
 3. επίσης, θα εκδοθούν Warrants (τίτλοι κτήσης μετοχών) υπέρ των μετόχων που θα συμμετάσχουν στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου. Το συνολικό ποσό που επιδιώκεται να αντληθεί από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την Έκδοση Warrants θα ανέλθει σε ποσό έως 735 εκατ. ευρώ, και
 4. μετά την ολοκλήρωση των ανωτέρω ενεργειών (η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και η Έκδοση Warrants, από κοινού Σκοπούμενες Κεφαλαιακές Ενέργειες), το ΤΧΣ αναμένεται να κατέχει μερίδιο στη Συγχωνευμένη Τράπεζα τουλάχιστον 35% και η Thrivest αναμένεται να κατέχει μερίδιο στη Συγχωνευμένη Τράπεζα μεταξύ 50% πλέον μίας μετοχής και 58,5%. Το ποσοστό συμμετοχής της Thrivest μπορεί να αυξηθεί, εάν κατ' απόλυτη διακριτική της ευχέρεια αποφασίσει να επενδύσει περισσότερα από 200 εκατ. ευρώ.

Η Συμφωνία Μετόχων κυρώθηκε με τον νόμο 5127/2024, ο οποίος δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως στις 26 Ιουλίου 2024 (τεύχος Α, αριθ. 116).

Σημειώνεται επίσης ότι τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα Αττικής έλαβε:

- α) επιστολή του ΤΧΣ, με ημερομηνία 24 Ιουλίου 2024, με την οποία το ΤΧΣ, *μεταξύ άλλων*, ενημέρωσε την Τράπεζα Αττικής ότι, δυνάμει της Συμφωνίας Μετόχων, το ΤΧΣ και η Thrivest δεσμεύτηκαν να καλύψουν κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας Αττικής, μετά τη Συγχώνευση, συμμετέχοντας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου σε ποσό μέχρι €675,1 εκατομμύρια, εκ των οποίων €475,1 εκατομμύρια κατ' ανώτατο όριο θα εισφερθούν από το ΤΧΣ και μέχρι €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest- και
- β) επιστολή της Thrivest, με ημερομηνία 25 Ιουλίου 2024, με την οποία η Thrivest, *μεταξύ άλλων*, ενημερώνει την Τράπεζα Αττικής σχετικά με τη δέσμευση που αναφέρεται ανωτέρω υπό α) και, περαιτέρω, ότι η Thrivest έχει δεσμευτεί να εισφέρει:
 - 120 εκατ. ευρώ (i) για την κάλυψη του ποσοστού συμμετοχής της στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης, απόκτηση αδιάθετων Νέων Κοινών Μετοχών που αντιστοιχούν στο κατ' αναλογία (pro rata) μερίδιο συμμετοχής του ΤΜΕΔΕ, του ΤΧΣ και άλλων Μετόχων στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, και (ii) με άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τα Warrants που θα κατέχει και
 - έως 80 εκατ. ευρώ για την κάλυψη τυχόν πρόσθετων αδιάθετων Νέων Κοινών Μετοχών και την άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τα αντιστοιχούντα στις συγκεκριμένες Νέες Κοινές Μετοχές Warrants που αντιστοιχούν στις εν λόγω Νέες Κοινές Μετοχές.

Και οι δύο επιστολές αναφέρουν επίσης ότι οι ως άνω δεσμεύσεις τελούν υπό την αίρεση λήψης των απαραίτητων εταιρικών και διοικητικών εγκρίσεων και της συμμόρφωσης με τους όρους της Συμφωνίας Μετόχων.

Κατά ή περί την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, η Τράπεζα Αττικής θα δημοσιεύσει πρόσκληση σε γενική συνέλευση με σκοπό να εγκριθούν, μεταξύ άλλων, των οι Σκοπούμενες Κεφαλαιακές Ενέργειες αφ' ενός και αφ' ετέρου το Reverse Split και Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου 2024.

Έγκριση του Στρατηγικού Σχεδίου

Στις 26 Ιουλίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής ενέκρινε το Στρατηγικό Σχέδιο που προβλέπει μια σειρά ενεργειών με στόχο την ενίσχυση των μελλοντικών επιδόσεων και συμπεριλαμβάνει τη Συγχώνευση, το Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ και το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Στρατηγικό Σχέδιο, ανατρέξτε στην Ενότητα 13 (*Πρόβλεψη κερδών*).

Ένταξη χαρτοφυλακίων ΜΕΑ (NPE) στο Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής)

- στις 16 Ιουλίου 2024 η Τράπεζα Αττικής γνωστοποίησε ότι η DBRS Morningstar ολοκλήρωσε την προ-αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας Αττικής συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 2,3 δισ. ευρώ. Η Τράπεζα Αττικής εκτιμά ότι η πρόσθετη ζημία που θα προκύψει από ενδεχόμενη πώληση του προαναφερθέντος χαρτοφυλακίου μέσω τιτλοποίησης στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS δεν θα υπερβεί τα 400 εκατ. ευρώ.
- στις 24 Ιουλίου 2024 η Τράπεζα Αττικής γνωστοποίησε ότι έχει ξεκινήσει τη διαδικασία τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων συνολικής λογιστικής αξίας 2,3 δισεκατομμυρίων ευρώ και έχει υποβάλει αίτηση για την ένταξη της στο Πρόγραμμα HAPS, για ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) συνολικής αξίας 750 εκατομμυρίων ευρώ.

Αποπληρωμή Ομολόγου Tier II

Στις 18 Ιουλίου 2024, η Εκδότρια ενημέρωσε το Ελληνικό Δημόσιο για την πρόθεσή της να αποπληρώσει ολοσχερώς τις ανεξόφλητες ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης 6,41% Tier II ύψους 100.200.000 ευρώ με ημερομηνία λήξης 2028 και η επιστολή αυτή κυρώθηκε νομοθετικά στις 19 Ιουλίου 2024.

Κυριότερες δραστηριότητες

Σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας Αττικής, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα (το "**Καταστατικό**"), το αντικείμενο της δραστηριότητάς της είναι να ασκεί στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, για δικό της λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, αυτοτελώς ή σε ένωση ή σε κοινοπραξία, όλες εκείνες τις εργασίες και δραστηριότητες που επιτρέπεται κατά το νόμο να ασκούνται από τράπεζες.

Τραπεζική επιχειρήσεων

Το κέντρο τραπεζικών επιχειρήσεων της Τράπεζας Αττικής βρίσκεται στην Αθήνα.

Ένας από τους βασικούς στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας Αττικής είναι η στήριξη των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων ("**ΜΜΕ**") ώστε να μπορούν να ανταποκριθούν στις προκλήσεις της αγοράς και να εφαρμόσουν μοντέλα βιώσιμης ανάπτυξης. Η Τράπεζα Αττικής υποστηρίζει επιχειρηματικούς πελάτες και μέσω προγραμμάτων που προσφέρονται από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ("**ΕΑΤ**") συνεργάζεται δε και με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων ("**ΕΤΕ**") προκειμένου να ενισχύσει το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών προϊόντων της και να διευρύνει τις επιλογές χρηματοδότησης ΜΜΕ με πιο εξατομικευμένες λύσεις επιχειρηματικού δανεισμού.

Επιπλέον, στις 3 Απριλίου 2024, η Τράπεζα Αττικής υπέγραψε επιχειρησιακή συμφωνία με το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εξασφαλίζοντας τη συμμετοχή της στο δανειακό πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας που υλοποιείται στο πλαίσιο του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας "Ελλάδα 2.0", με χρηματοδότηση της Ε.Ε. – Next Generation EU.

Το χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών πελατών της Τράπεζας Αττικής περιλαμβάνει όλους τους κλάδους της ελληνικής οικονομίας, στους οποίους προσφέρει υπηρεσίες που εκτείνονται από εξατομικευμένα επιχειρηματικά δάνεια μέχρι τραπεζικά προϊόντα όπως εργαλεία χρηματοδοτικής μίσθωσης, εγχώριο factoring

(που επιτρέπει στους πελάτες να εκχωρούν απαιτήσεις, μαζί με τα συνοδευτικά λειτουργικά έξοδα, στην Τράπεζα Αττικής), ασφαλιστικά προϊόντα για επιχειρήσεις και εγγυητικές επιστολές σε ευρώ ή ξένο νόμισμα (για να μπορούν οι πελάτες να αυξάνουν τον κύκλο εργασιών τους, μεταξύ άλλων, συμμετέχοντας σε και διαγωνισμούς και δημοπρατήσεις έργων). Επιπλέον, το 2023 η Τράπεζα Αττικής συνέστησε ειδικό τμήμα χρηματοδότησης έργων/δομημένης χρηματοδότησης (project finance/structured finance), προσφέροντας εξειδικευμένα προϊόντα σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στους τομείς της ενέργειας και των υποδομών.

Το προϊόντικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας Αττικής για επιχειρήσεις περιλαμβάνει, εκτός από τη γενική δανειοδότηση:

- συμμετοχή σε επιδοτούμενα και εγγυητικά προγράμματα,
- δομημένη χρηματοδότηση (structured finance),
- εξειδικευμένα προϊόντα και ομαδικές προσφορές,
- επενδυτική τραπεζική,
- bancassurance,
- ταμειακά διαθέσιμα και χρηματοπιστωτικές αγορές
- καταθέσεις και άλλες υπηρεσίες/προϊόντα.

Το 2023, η Τράπεζα Αττικής πέτυχε σημαντική αύξηση της καθαρής πιστωτικής επέκτασης, η οποία ανήλθε σε 324 εκατ. ευρώ. Καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, η επιχειρηματική τραπεζική επικεντρώθηκε στους δυναμικούς τομείς της ενέργειας, των υποδομών, του τουρισμού, των ακινήτων, της μεταποίησης και του εμπορίου, παρέχοντας εξειδικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες υψηλής ποιότητας. Για την επίτευξη του στόχου της πιστωτικής της επέκτασης χρησιμοποιήθηκε ένα ευρύ φάσμα υφιστάμενων και νέων χρηματοδοτικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων της χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) και της πρακτορείας (factoring). Στο πλαίσιο αυτό, οι νέες χορηγήσεις ανήλθαν τάχιστα σε 688 εκατ. ευρώ (+84% σε σύγκριση με το 2022). Κύριος στόχος της Τράπεζας Αττικής ήταν η ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, γεγονός που οδήγησε σε νέες χορηγήσεις ύψους 257 εκατ. ευρώ το 2023 (δηλαδή το 37% του συνόλου των εκταμιεύσεων της επιχειρηματικής τραπεζικής).

Λιανική τραπεζική

Ένας από τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας Αττικής είναι η περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση της ποιότητας εξυπηρέτησης των πελατών της μέσω ενός συνδυασμού υπηρεσιών παρεχόμενων μέσω πολλαπλών καναλιών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα Αττικής έχει βελτιώσει σημαντικά την εμπειρία των πελατών της στο δίκτυο καταστημάτων της, ενώ ταυτόχρονα έχει ενισχύσει τις ψηφιακές υπηρεσίες της.

Προς τούτο, η Τράπεζα Αττικής αυτοματοποίησε πλήρως τη διαδικασία καταχώρισης νέων πελατών σε όλο το δίκτυο καταστημάτων της, επιτρέποντας στους πελάτες να ολοκληρώσουν γρήγορα και απρόσκοπτα τη σχετική διαδικασία και εξαλείφοντας την υπερβολική γραφειοκρατία. Εισήχθησαν επίσης διάφορες άλλες βελτιώσεις για τη ενίσχυση της εμπειρίας πελάτη εντός των καταστημάτων.

Στο ό,τι αφορά τα ψηφιακά κανάλια, η Τράπεζα Αττικής ακολουθεί μια στρατηγική "πρώτα στο κινητό", δίνοντας έμφαση στις υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω της ειδικής εφαρμογής mobile banking, η οποία είναι διαθέσιμη τόσο για τις πλατφόρμες Android όσο και για iOS. Παράλληλα, το web banking αναβαθμίζεται, εστιάζοντας περισσότερο στις υπηρεσίες για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τους μεγαλύτερους οργανισμούς.

Η Τράπεζα Αττικής έχει αναπτύξει μια σειρά από ανταγωνιστικά προϊόντα και προσφορές σε όλους τους κύριους πυλώνες της λιανικής τραπεζικής, όπως:

Καταθέσεις

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η ισχυρή καταθετική βάση των ιδιωτών καταθετών αποτελούσε το 64% των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας Αττικής. Νέα ανταγωνιστικά και ελκυστικά προϊόντα είναι διαθέσιμα για τους πελάτες, όπως η προθεσμιακή κατάθεση "Attica Progress", με ετήσια διάρκεια και κλιμακούμενο επιτόκιο που αυξάνεται ανά τρίμηνο. Υπάρχουν ειδικοί καταθετικοί λογαριασμοί που απευθύνονται σε συγκεκριμένους κλάδους, όπως οι πολιτικοί μηχανικοί ή οι αγρότες, ενώ υπάρχουν συγκεκριμένα πακέτα τραπεζικών υπηρεσιών για πελάτες μισθοδοσίας και περιλαμβάνουν ειδικά επιτόκια, υποστήριξη καθημερινών τραπεζικών συναλλαγών χωρίς κόστος και ειδικές εκπτώσεις στις χρεώσεις των πιστωτικών προϊόντων και προϊόντων bancassurance.

Στεγαστικά Δάνεια

Η ανοδική τάση των χορηγήσεων του 2022 συνεχίστηκε και το 2023, με τις εκταμιεύσεις νέων ενυπόθηκων δανείων να υπερβαίνουν το 133% σε ετήσια βάση, παρά την αύξηση των τιμών των ακινήτων και του κόστους δανεισμού λόγω της αναθεώρησης της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και της συνακόλουθης μεταβολής του επιτοκίου δανεισμού από 2% το 2022 σε 4,50% στο τέλος του 2023.

Η Τράπεζα Αττικής συμμετείχε ενεργά στο πρόγραμμα "Το Σπίτι μου", ένα στεγαστικό πρόγραμμα που επιδοτείται από τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης για τη χορήγηση χαμηλότοκων ή άτοκων δανείων σε νέα άτομα ή ζευγάρια για την αγορά πρώτης κατοικίας. Ταυτόχρονα, το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων στεγαστικών λύσεων εμπλουτίστηκε με το καινοτόμο προϊόν "Attica Premier Residence" που εστιάζει στην αγορά πολυτελούς κατοικίας και συνέχισε να αναπτύσσεται δυναμικά το 2023.

Παράλληλα με τα νέα προϊόντα, κατά τη διάρκεια του 2023 η Τράπεζα Αττικής προέβη σε πλήρη επανασχεδιασμό της εγκριτικής διαδικασίας για στεγαστικές πιστώσεις, κεντροκοπιώντας και απλουστεύοντας τις επιμέρους λειτουργίες ούτως ώστε η εμπειρία του πελάτη να είναι εξαιρετική και εντός ταχύτατου χρονοδιαγράμματος μεταξύ αιτήματος δανεισμού και εκταμίευσης. Το 2023 η Τράπεζα Αττικής συνέχισε να προσφέρει "πράσινα" τραπεζικά προϊόντα, όπως το συγχρηματοδοτούμενο δάνειο "Εξοικονόμηση Ενέργειας 2021", το οποίο στοχεύει στη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης κατοικιών. Επίσης, επιβραβεύει τους πελάτες που επενδύουν σε ακίνητα κατάλληλης ενεργειακής απόδοσης ή ανακαινίζουν τα σπίτια τους, συμβάλλοντας στην προστασία του περιβάλλοντος, προσφέροντας προνομιακό επιτόκιο στα στεγαστικά δάνεια "Attica My Home" και "Attica Eco Home".

Τον Απρίλιο του 2023, η Τράπεζα Αττικής ανακοίνωσε την έναρξη ενός προγράμματος επιβράβευσης για συνεπείς δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, μέσω του οποίου τα κυμαινόμενα επιτόκια διατηρούνται σταθερά για ένα έτος (Ιούνιος 2023 - Μάιος 2024), θωρακίζοντας τους δανειολήπτες από τις αυξήσεις των επιτοκίων αναφοράς αυτής της περιόδου. Το πρόγραμμα αυτό έχει έκτοτε παραταθεί για ένα ακόμη έτος (Ιούνιος 2024 - Μάιος 2025). Τέλος, η Τράπεζα Αττικής συμμετέχει στο πρόγραμμα στήριξης οικονομικά ασθενέστερων δανειοληπτών "Γέφυρα 3", με κίνητρα για την αποπληρωμή των δανείων, ενώ στο πλαίσιο αυτό σχεδίασε και υλοποίησε στοχευμένα μέτρα στήριξης (ενδεικτικά, αναστολή καταβολής δόσεων κ.λπ.) για δανειολήπτες που επλήγησαν από φυσικές καταστροφές.

Καταναλωτικά δάνεια

Η Τράπεζα Αττικής προσφέρει σειρά καταναλωτικών δανείων και, το 2023, παρουσίασε ένα εξειδικευμένο προϊόν για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών σε στέγες στο πλαίσιο χρηματοδότησης έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, τομέας στον οποίο η Τράπεζα Αττικής δίνει ιδιαίτερη έμφαση ιδίως ως προς στην υλοποίηση των σχετικών στόχων που περιγράφονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο.

Επιπλέον, το κατ'εξοχήν καταναλωτικό δανειακό προϊόν της, το "Attica Συμφέρον", απέδωσε επιτυχημένα στην αγορά ορμώμενο τόσο από το ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο όσο και από τις διάφορες προωθητικές ενέργειες που έγιναν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και αφορούσαν εκπτώσεις στα έξοδα δανείου.

Δάνεια για μικρές επιχειρήσεις

Το 2023, οι χορηγήσεις της Τράπεζας Αττικής προς μικρές επιχειρήσεις αυξήθηκαν κατά 10% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ενώ συνέχισε να στηρίζει τις μικρές επιχειρήσεις μέσω προγραμμάτων σε συνεργασία με φορείς όπως η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανάπτυξης, το ΕΤΕ και το Ταμείο Ανάκαμψης. Το 2023, το φάσμα των προϊόντων που προσφέρονται στις μικρές επιχειρήσεις ανανεώθηκε σημαντικά, με πολλά προϊόντα να γίνονται πιο ανταγωνιστικά από κοστολογικής άποψης και νέα προϊόντα να προστίθενται μεταξύ των χρηματοδοτικών λύσεων είναι διαθέσιμες για τις μικρές επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες. Το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο προϊόντων περιλαμβάνει δάνεια με κριτήρια ESG για τη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και ηλεκτροκίνησης, καθώς και προνομιακά επιτόκια για την αγορά/κατασκευή ή ανακαίνιση επαγγελματικών χώρων υψηλής ενεργειακής κλάσης, καλύπτοντας έτσι με επιτυχία τις διαρκώς εξελισσόμενες ανάγκες των πελατών.

Η Τράπεζα Αττικής παρουσίασε επίσης εργαλειοθήκη "Attica Hospitality", η οποία αποτελεί μια ολοκληρωμένη δέσμη βραχυπρόθεσμων και μεσομακροπρόθεσμων πιστωτικών προϊόντων, σχεδιασμένων να καλύπτουν τις διαφορετικές ανάγκες των μικρών και μεσαίων ξενοδοχειακών επιχειρήσεων με ιδιαίτερα ανταγωνιστικό επιτόκιο. Διαθέτει επίσης το προϊόν "Attica Liquidity Rebound", ένα δάνειο που απευθύνεται σε επιχειρήσεις κάθε μεγέθους που χρειάζονται κεφάλαιο κίνησης. Η Τράπεζα Αττικής παρέχει επίσης μια

πλήρη σειρά "πράσινων" δανείων με οικολογικό προσανατολισμό, τα οποία δίνουν τη δυνατότητα στους πελάτες λιανικής να αναβαθμίσουν τις προσωπικές τους μετακινήσεις σε πιο φιλικές προς το περιβάλλον επιλογές και να εγκαταστήσουν φωτοβολταϊκά συστήματα, με εργαλεία χρηματοδότησης έως και στο 100% του κόστους αγοράς και εγκατάστασης εξοπλισμού ηλιακής ενέργειας.

Επιμέρους έργα που έχουν ολοκληρωθεί με στόχο την βελτίωση της εμπειρίας των πελατών, όπως η δημιουργία στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Αττικής μιας αποκλειστικής ενότητας για τα προϊόντα που απευθύνονται σε μικρές επιχειρήσεις ή/και η δυνατότητα των πελατών να προγραμματίζουν ραντεβού με το κατάστημα της επιλογής τους, εντάσσονται στον ευρύτερο μετασχηματισμό της Τράπεζας Αττικής εντός του 2023. Στο πλαίσιο της ίδιας πρωτοβουλίας, η Τράπεζα Αττικής τοποθέτησε από ένα εξειδικευμένο στέλεχος επιχειρηματικής τραπεζικής σε κάθε της υποκατάστημα προκειμένου να υποστηρίξει και να καλύπτει ανάγκες του κλάδου των μικρών επιχειρήσεων.

Εκδοση και αποδοχή καρτών

Η χρήση των καρτών πληρωμών αυξήθηκε σημαντικά το 2023. Εντός του έτους, η Τράπεζα Αττικής ολοκλήρωσε τη μετάπτωση ολόκληρου του χαρτοφυλακίου των καρτών της στο σύστημα Visa, εξασφαλίζοντας σημαντικά οφέλη τόσο για την ίδια την τράπεζα όσο και για τους πελάτες της.

Το 2023 ήταν επίσης σημαντικό ορόσημο για την προσθήκη όλων των καρτών της Τράπεζας Αττικής στα ψηφιακά πορτοφόλια Google, Apple & Garmin Pay, πράγμα που συνιστά βασικό χαρακτηριστικό των σύγχρονων καρτών και καίρια παράμετρο της στρατηγικής της Τράπεζας Αττικής για τις κάρτες.

Στην εφαρμογή mobile banking έχουν ήδη ενσωματωθεί νέες λειτουργικότητες για τις κάρτες και θα ακολουθήσουν και άλλες, φέρνοντας έτσι τα σχετικά προϊόντα της Τράπεζας Αττικής στο ίδιο επίπεδο ή και σε καλύτερη θέση σε σχέση με τον ανταγωνισμό. Επιπλέον, αναπτύχθηκαν νέες δυνατότητες πληρωμών για στους κατόχους καρτών της Τράπεζας Αττικής ώστε να πληρώνουν τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής και ζημιών της Interamerican, σε έως και 12 άτοκες μηνιαίες δόσεις, επιπλέον των ήδη υφιστάμενων παρόμοιων δυνατοτήτων για την πληρωμή κάθε είδους φόρων και τελών του Δημοσίου.

Σε ό,τι αφορά την αποδοχή και εκκαθάριση συναλλαγών μέσω καρτών (merchant acquiring), η Τράπεζα Αττικής ολοκλήρωσε με επιτυχία την ενοποίηση των τερματικών POS της με τα ταμειακά συστήματα των εμπόρων, σύμφωνα με τις σχετικές εγκυκλίους και αποφάσεις του Υπουργείου Οικονομικών, ενώ παράλληλα εισήγαγε στην αγορά έναν αριθμό νέων και σύγχρονων τερματικών POS.

Πληρωμές & Τραπεζικές συναλλαγές

Το 2023, οι συναλλαγές που εκτελούνται μέσω ηλεκτρονικών καναλιών εξυπηρέτησης αυξήθηκαν σημαντικά όσον αφορά την αξία των μεταφερόμενων ποσών. Αυξήθηκαν επίσης οι προμήθειες που εισπράχθηκαν σε όλες τις πληρωμές, ενώ θα πρέπει να σημειωθεί ότι στις αρχές του 2023 η Τράπεζα Αττικής ήταν από τις πρώτες τράπεζες στην ελληνική αγορά που ευθυγράμμισε το κόστος των τακτικών εμβασμάτων με τις άμεσες πληρωμές, παρέχοντας έτσι μια σημαντική διευκόλυνση σε όλους τους πελάτες της και συμμορφούμενη εκ των προτέρων με τον επικείμενο ευρωπαϊκό κανονισμό που θα επιβάλει τελικά τον χειρισμό αυτό σε όλες τις τράπεζες.

Το πλήθος των συναλλαγών πληρωμών που είναι διαθέσιμα προς εκτέλεση στα κανάλια εξυπηρέτησης της Τράπεζας Αττικής συνέχισε να εμπλουτίζεται, και πλέον είναι διαθέσιμες όλες οι διατραπεζικές πληρωμές ΔΙΑΣ τόσο στα ηλεκτρονικά όσο και στα φυσικά κανάλια εξυπηρέτησης της Τράπεζας Αττικής. Η ΔΙΑΣ έχει αναπτύξει και είναι υπεύθυνη για τη λειτουργία του συστήματος πληρωμών ΔΙΑΣ, μέσω του οποίου εκκαθαρίζονται και διακανονίζονται οι εγχώριες και διασυνοριακές διατραπεζικές πληρωμές.

Τέλος, η Τράπεζα Αττικής προσφέρει πλέον και τις υπηρεσίες IRIS Payment, ενσωματώνοντας τη διατραπεζική αυτή δυνατότητα ΔΙΑΣ στις web και mobile banking πλατφόρμες, εξυπηρετώντας έτσι τόσο τους καταναλωτές όσο και τους εμπόρους που υιοθετούν την υπηρεσία σε βάση consumer to business. Η έμφαση που δόθηκε στην ενσωμάτωση της υπηρεσίας IRIS καταδεικνύεται από το γεγονός ότι η Τράπεζα Αττικής παραμετροποίησε την υπηρεσία με μοναδικά χαρακτηριστικά, προσθέτοντας παραδείγματος χάριν κωδικό IRIS QR στα ψηφιακά πορτοφόλια, παρέχοντας δυνατότητα σάρωσης των IRIS QRs απευθείας από την εφαρμογή για κινητά, κ.λπ. Τέλος, υιοθετήθηκε ανταγωνιστική εμπορική πολιτική προς τους εμπόρους για την χρήση της υπηρεσίας. Το IRIS είναι μια υπηρεσία πληρωμών που επιτρέπει στους χρήστες να κάνουν άμεσες πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου εντός Ελλάδας. Οι πληρωμές πραγματοποιούνται με άμεση χρέωση από τον τραπεζικό λογαριασμό

του πελάτη. Οι πελάτες πραγματοποιούν πληρωμές γνωρίζοντας μόνο τον αριθμό κινητού τηλεφώνου ή τον ΑΦΜ του παραλήπτη, χωρίς να γνωρίζουν τον IBAN του παραλήπτη.

Bancassurance

Μέσω της στρατηγικής συνεργασίας της Τράπεζας Αττικής με την ασφαλιστική εταιρεία Interamerican, τα αποτελέσματα του δικτύου υποκαταστημάτων λιανικής συνέχισαν να παρουσιάζουν σημαντική βελτίωση το 2023 όσον αφορά τις εργασίες bancassurance.

Συγκεκριμένα, τα ασφάλιστρα κατά ζημιών, ζωής και υγείας στη λιανική τραπεζική παρουσίασαν ετήσια αύξηση 10,6%, ενώ τα ενεργά συμβόλαια αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά 37%. Σημαντικό ρόλο στην αύξηση των μεγεθών αυτών έπαιξε η διάθεση του ομαδικού προϊόντος Ασφάλιση Ζωής για Δανειολήπτες Καταναλωτικών Δανείων καθώς και ένα νέο καινοτόμο προϊόν που στοχεύει στην προστασία των καταναλωτών από τους κινδύνους που σχετίζονται με το ηλεκτρονικό εμπόριο και την ηλεκτρονική κλοπή ταυτότητας (Personal Cyber Insurance).

Ψηφιακά κανάλια

Τα τελευταία χρόνια παρατηρείται σταθερή και συνεχής αύξηση του αριθμού των χρηστών που πραγματοποιούν συναλλαγές μέσω των υπηρεσιών e-banking και mobile banking της Τράπεζας Αττικής.

Το 2023, η Τράπεζα Αττικής ενίσχυσε σημαντικά τις υπηρεσίες e-banking και m-banking βελτιώνοντας την εμπειρία των πελατών, αυξάνοντας την ασφάλεια, παρέχοντας νέες λειτουργίες και εισάγοντας ένα νέο και σύγχρονο περιβάλλον εργασίας χρήστη και στα δύο κανάλια. Σε γενικές γραμμές, υλοποιήθηκαν βελτιώσεις στις εφαρμογές web και mobile banking, εξασφαλίζοντας καλύτερη εμπειρία χρήσης για τους πελάτες της Τράπεζας Αττικής. Στο πλαίσιο αυτό, η χρήση των ψηφιακών υπηρεσιών βελτιώθηκε σημαντικά, ενώ η χρήση του m-banking αυξήθηκε κατά περισσότερο από 10%. Το 2023, το 50% των νέων χρηστών των ψηφιακών υπηρεσιών απέκτησε πρόσβαση μέσω της διαδικτυακής διαδικασίας αυτοεγγραφής.

Τέλος, ιδιαίτερη μνεία γίνεται στη νέα και καινοτόμο υπηρεσία τηλεφωνικής τραπεζικής "Your Attica", η οποία αναπτύχθηκε για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων τμημάτων πελατών μέσω τηλεφώνου ή βίντεο, αξιοποιώντας βελτιωμένες τεχνικές επαλήθευσης πελατών και επιτυγχάνοντας υψηλά επίπεδα ικανοποίησης πελατών.

ATM

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Εκδότης διέθετε δίκτυο 63 ATM σε όλη την Ελλάδα, εκ των οποίων τα 37 βρίσκονταν σε σημεία υποκαταστημάτων και τα 26 εκτός καταστημάτων.

Παράλληλα, οι πελάτες της Τράπεζας Αττικής συνεχίζουν να έχουν πρόσβαση χωρίς κόστος για αυτούς, στο δίκτυο ATM της Euronet, το οποίο αριθμεί περισσότερα από 1.000 ATM σε όλη την Ελλάδα, καθώς στο δίκτυο 75 ATM των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Κατανομή των συνολικών εσόδων

Ακολουθεί ανάλυση των συνολικών εσόδων ανά λειτουργικό τομέα για το τελευταίο οικονομικό έτος. Η Εκδóτρια έχει δραστηριότητες μόνο στην Ελλάδα.

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματι κή Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων (Treasury)	Σύνολο
Από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31				
Καθαρά έσοδα				
- από τόκους	213	59,659	15,617	75,489
- από προμήθειες	(4,046)	13,024	(9)	8,969
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3,376	20,853	2,386	26,615
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	10	42	(52)	0
Σύνολο καθαρών εσόδων	(446)	93,578	17,942	111,073

Πηγή: Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Attica Bank για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Πρόσφατες συναλλαγές σε χαρτοφυλάκια MEA (NPEs)

Στις 29 Σεπτεμβρίου 2023, η Τράπεζα Αττικής ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) Astir 1 στην εταιρεία ειδικού σκοπού Lousios Limited, την οποία διαχειρίζεται η AB CarVal Investors L.P. Η συναλλαγή αυτή εντάσσεται στη στρατηγική της Τράπεζας Αττικής για την εκποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων, επηρεάζοντας θετικά τα αποτελέσματά της.

Στις 27 Οκτωβρίου 2023, η Τράπεζα Αττικής ενημέρωσε τους επενδυτές ότι ολοκλήρωσε την επαναγορά των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior note) της τιτλοποίησης "Omega", στο πλαίσιο του επιχειρηματικού της σχεδίου και της στρατηγικής της για τα MEA (NPEs), και ότι η συναλλαγή αυτή δεν επηρέασε το κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής.

Στις 13 Φεβρουαρίου 2024, η Τράπεζα Αττικής ενημέρωσε τους επενδυτές ότι ολοκληρώθηκε η επαναμεταβίβαση στην Εκδóτρια του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων Omega με την επωνυμία Artemis Securitisation S.A. και ότι η Cepal Hellas Financial Services και η Dovalue Greece θα διαχειρίζονταν για λογαριασμό της επιμέρους τμήματα του χαρτοφυλακίου αυτού.

Για πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή της Τράπεζας Αττικής στο Πρόγραμμα HAPS, ανατρέξτε στην ενότητα "Σημαντικές αλλαγές από τις 31 Δεκεμβρίου 2023" στην παρούσα Ενότητα 3.2 (Επιχειρηματική Δραστηριότητα) ανωτέρω.

3.3. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεών της (31 Μαρτίου 2024), η Τράπεζα Αττικής δεν έχει πραγματοποιήσει σημαντικές επενδύσεις που να βρίσκονται σε εξέλιξη και/ή για τις οποίες να έχουν ήδη αναληφθεί δεσμευτικές δεσμεύσεις.

3.4. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Ονόματα, επαγγελματικές διευθύνσεις και καθήκοντα

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής αποτελείται (σύμφωνα με το Καταστατικό) από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη γενική συνέλευση των μετόχων με ψηφοφορία και απόλυτη πλειοψηφία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των μελών του ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών καθορίζεται από το ΔΣ κατά τη συγκρότησή του. Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν. 4261/2014, το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον δύο εκτελεστικά μέλη.

Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση, η θητεία τους παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συγκληθεί η επόμενη τακτική γενική συνέλευση των μετόχων και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής πρέπει, κατά το διορισμό τους και κατά τη διάρκεια της θητείας τους, να μην κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό άνω του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής και να μην έχουν οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλες σχέσεις, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής στο σύνολό του πρέπει να επιδεικνύει ένα αρκετά ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά εξειδίκευση των μελών του. Το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής πρέπει να διαθέτει, στο σύνολό του, ποικιλία τεχνογνωσίας, δεξιοτήτων και εμπειρίας ανά αντικείμενο, ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί τις δραστηριότητες της Τράπεζας Αττικής,

συμπεριλαμβανομένων των κύριων κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι ή ενδέχεται να εκτεθεί, και να λαμβάνει ορθές αποφάσεις.

Τα κριτήρια για την επιλογή των μελών του ΔΣ περιλαμβάνουν επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο, σε ποσοστό που καθορίζεται από την ισχύουσα νομοθεσία και υπολογίζεται επί του συνολικού αριθμού των μελών του ΔΣ, και δεν θα πρέπει να αποκλείονται μέλη με διακρίσεις λόγω φύλου, εθνικότητας, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής καταγωγής, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού. Σε περίπτωση κλάσματος, το ανωτέρω ποσοστό στρογγυλοποιείται στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας Αττικής, τη διαχείριση των περιουσιακών της στοιχείων και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών στόχων, με εξαίρεση τα θέματα που, σύμφωνα με ρητή διάταξη του νόμου ή του καταστατικού της Τράπεζας Αττικής, εμπíπτουν στην αρμοδιότητα της γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.. 4706/2020, κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής αποτελείται από:

- **Ιωάννης Ζωγραφάκης**, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, (Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου),
- **Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής**, Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, (μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπρόσωπος του ΤΧΣ),
- **Ελένη Βρεττού**, Διευθύνουσα Σύμβουλος, (εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου),
- **Βασιλική (Valerie) Σκούμπα**, εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Ευθύμιος Κυριακόπουλος**, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Αντώνιος Βαρθολομαίος**, Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Μαρία-Ιωάννα Πολιτοπούλου**, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Αιμίλιος Γιαννόπουλος**, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Χαρίκλεια Βαρδακάρη**, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Χρήστος Αλεξάκης**, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Δέσποινα Δοξάκη**, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Θεόδωρος Καρακάσης**, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,
- **Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος**, μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η επαγγελματική διεύθυνση όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι στην οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 62, στην Αθήνα, Ελλάδα.

Ένας εκπρόσωπος του ΤΧΣ διορίζεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank σύμφωνα με τον Νόμο ΤΧΣ και το Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας που έχει συναφθεί βάσει αυτού, ο οποίος συμμετέχει ως πλήρες μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank. Το μέλος αυτό διαθέτει, όλα τα δικαιώματα που προβλέπονται από τον Νόμο ΤΧΣ και τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας, όπως ισχύουν και εφαρμόζονται σήμερα. Επιπλέον, σε εφαρμογή της επενδυτικής συμφωνίας μεταξύ, μεταξύ άλλων, του ΤΧΣ και της Thrivest, που υπεγράφη στις 20 Απριλίου 2023, το ΤΧΣ έχει προτείνει προς διορισμό τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, τα οποία έχουν εκλεγεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση και διοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο ως μη εκτελεστικά μέλη. Για τις ρυθμίσεις που αφορούν την εταιρική διακυβέρνηση της Attica Bank σύμφωνα με τη Συμφωνία Μετόχων, παρακαλούμε δείτε την Ενότητα 7.4 "Εταιρική Διακυβέρνηση".

Το 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής πραγματοποίησε 32 συνεδριάσεις και το ποσοστό συμμετοχής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 98,7%.

Οι αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα Αττικής στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της καθώς και η γενική πολιτική αποδοχών της Τράπεζας Αττικής, καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, εγκρίνονται δε με ειδική απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, όπου απαιτείται από το νόμο, σε συνδυασμό με την πολιτική αποδοχών που εγκρίθηκε από την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων στις 22 Ιουλίου 2019 και την έκθεση αποδοχών για το οικονομικό έτος 2022, η οποία εγκρίθηκε από την τακτική γενική συνέλευση των μετόχων στις 6 Ιουλίου 2023.

Δυνάμει των αποφάσεων της ετήσιας γενικής συνέλευσης της 16ης Ιουλίου 2024, η πολιτική αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής αναθεωρήθηκε (σύμφωνα με το άρθρο 110 παρ. 2

(δ) και 111 παρ. 2 του ν. 4548/2018). Με βάση τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής ενέκρινε ομόφωνα την αναθεωρημένη έκθεση αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής (σύμφωνα με το άρθρο 110, παρ. 2 δ και 111 παρ. 2 του Ν. 4548/2018) με τετραετή διάρκεια από την έγκρισή της από τη γενική συνέλευση.

Τυχόν αμοιβές και αποζημιώσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής αναφέρονται σε ξεχωριστό τμήμα των οικονομικών καταστάσεων της.

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής επικουρείται κατά περίπτωση από σχετικές επιτροπές, οι οποίες εισηγούνται προτάσεις για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους προς λήψη απόφασης από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής έχει συγκροτήσει, κατ' ελάχιστον, τις ακόλουθες επιτροπές:

Επιτροπή Ελέγχου: σκοπός της είναι να επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής στην ανάπτυξη και διασφάλιση της εφαρμογής ενός επαρκούς και αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου σε επίπεδο Εκδότη και Ομίλου Τράπεζας Αττικής. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης η Επιτροπή Ελέγχου αποτελείται από:

- Πρόεδρος: Χρήστος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο μη μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών: υπεύθυνη για την εφαρμογή της πολιτικής και των διαδικασιών που ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής και των επιτροπών που συγκροτεί το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής .

Η επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., τα οποία, τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της επιτροπής καθώς και ο ακριβής αριθμός των μελών της διορίζονται και καθορίζονται, αντίστοιχα, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης η εν λόγω επιτροπή αποτελείται από τους εξής:

- Πρόεδρος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Μαρία-Ιωάννα Πολιτοπούλου, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, και
- Μέλος Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων: σκοπός της είναι να ενημερώνει επαρκώς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής κινδύνου κατά την άσκηση των καθηκόντων της. Η επιτροπή αυτή αποτελείται από τουλάχιστον 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής, εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Αττικής. Ένα μέλος, το οποίο δεν μπορεί να είναι ο πρόεδρος του ΔΣ της Τράπεζας Αττικής ή ο Πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου, ορίζεται ως πρόεδρος της επιτροπής αυτής.

Ο πρόεδρος και η σύνθεση της επιτροπής καθορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής. Κατά την ημερομηνία του παρόντος εγγράφου εξαίρεσης αποτελείται από τους εξής:

- Πρόεδρος: Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος και μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ,
- Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, και
- Μέλος: Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου, μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ.

Επιτροπές Διοίκησης

Εκτελεστική Επιτροπή: Η επιτροπή αυτή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού σχεδίου και του προϋπολογισμού της, όπως έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αποτελείται από τουλάχιστον εννέα μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος, ο οποίος και διορίζεται ως πρόεδρος, καθώς και συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της εκτελεστικής επιτροπής καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και των εξουσιοδοτήσεων που του χορηγεί το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, η εκτελεστική επιτροπή αποτελείται από:

- Πρόεδρος, Chief Executive Officer
- Μέλος, Chief Operating Officer Chief Finance Officer
- Μέλος, Chief Risk Officer
- Μέλος, Chief Transformation Officer
- Μέλος, Chief Corporate Banking Officer
- Μέλος, Chief Retail & Digital Officer
- Μέλος, Chief Financial Markets Officer
- Μέλος, Chief Human Resources Officer
- Μέλος, Chief NPE & Strategy Officer
- Μέλος, Chief Structured Finance Officer
- Μέλος, Chief Insurance Business Officer
- Συμβουλευτικό μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου, Chief Credit Officer
- Συμβουλευτικό μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου, Chief Legal Officer
- Συμβουλευτικό μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου, Head of Compliance.

Επιτροπή Ενεργητικού-Παθητικού: αποτελείται από τουλάχιστον επτά μέλη, ένα εκ των οποίων είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας Αττικής, ο οποίος ορίζεται ως πρόεδρος. Η επιτροπή αυτή καθορίζει την πολιτική της Εκδότης και των εταιρειών του Ομίλου Τράπεζα Αττικής σε θέματα που αφορούν τη διάρθρωση, την τιμολόγηση και τη διαχείριση του ενεργητικού και του παθητικού και καθορίζει τα όρια κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Τράπεζας Αττικής που προκύπτει από τις αποφάσεις των αρμόδιων διοικητικών οργάνων, το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου και τα όρια κινδύνου που θέτει η Τράπεζας Αττικής.

Η Επιτροπή παρακολουθεί επίσης την εφαρμογή των εν λόγω πολιτικών και λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με τα αναγκαία διορθωτικά και βελτιωτικά μέτρα.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος εγγράφου εξαίρεσης, η Επιτροπή Ενεργητικού-Ευθύνης αποτελείται από:

- Πρόεδρος, Chief Executive Officer
- Μέλος, Chief Operating Officer
- Μέλος, Chief Finance Officer
- Μέλος, Chief Risk Officer
- Μέλος, Chief Corporate Banking Officer
- Μέλος, Chief Retail & Digital Officer
- Μέλος, Chief Financial Markets Officer
- Μέλος, Chief NPE & Strategy Officer
- Μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου, Chief Transformation Officer- και
- Μέλος χωρίς δικαίωμα ψήφου, Head of Compliance

Επιτροπή Πιστοδοτήσεων: σκοπός της είναι να εξετάζει τον πιστωτικό κίνδυνο, τα όρια του οποίου περιγράφονται στις αντίστοιχες, προαναφερθείσες εγκυκλίους που τροποποιούν τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων αριθ. 4788/15-05-2024.

Επιτροπή Πληροφορικής (Ι.Τ.): σκοπός της είναι ο καθορισμός, η ιεράρχηση, η αξιολόγηση και η έγκριση της υλοποίησης έργων πληροφορικής, η εποπτεία τους με βάση τη στρατηγική και τους στόχους της Τράπεζας Αττικής, ο κεντρικός συντονισμός της εκτέλεσης των έργων πληροφορικής, η εποπτεία της ομαλής και

αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων της Τράπεζας Αττικής και η διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα συστήματα πληροφορικής.

Μονάδες ελέγχου

Η Τράπεζα Αττικής διαθέτει τις ακόλουθες ανεξάρτητες ελεγκτικές μονάδες που λειτουργούν σύμφωνα με το νόμο και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, με στόχο τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια στη λειτουργία του οργανισμού της:

Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο λειτουργεί ανεξάρτητα και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου για τις δραστηριότητές του και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο για θέματα διαχείρισης,

Η **Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης**, η οποία λειτουργεί ανεξάρτητα και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου για τις δραστηριότητές της και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο για θέματα διαχείρισης, διαχειρίζεται τους κινδύνους μη συμμόρφωσης των εταιρειών της Τράπεζας Αττικής και του Ομίλου Τράπεζα Αττικής με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους.

Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου ATB

Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Οι οργανωτικές δομές που υπάρχουν στον επικεφαλής κινδύνου και οι αντίστοιχοι στόχοι τους είναι οι εξής:

Διεύθυνση Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου:

- ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου,
- τον προσδιορισμό, τη βαθμονόμηση και την παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης πιστωτικού κινδύνου,
- παρακολούθηση και επικαιροποίηση του πλαισίου για τον υπολογισμό και την πρόβλεψη των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών,
- δημιουργία και διαχείριση μοντέλων πιστωτικού κινδύνου και συστημάτων αξιολόγησης,
- επανεξέταση και παροχή συμβουλών σχετικά με τα εγχειρίδια πολιτικής δανεισμού, και
- υποστήριξη στρατηγικών διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP, κ.λπ.) και εκτέλεση ασκήσεων αντοχής (Stress tests) ειδικά για τα χαρτοφυλάκια δανείων και ομολόγων.

Διεύθυνση Πιστωτικού Ελέγχου:

- την παρακολούθηση και τον έλεγχο της διαδικασίας έγκρισης δανείων βάσει της εγκεκριμένης πιστωτικής δανειοδότησης, την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς της και την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις εγκεκριμένες διαδικασίες και όρια,
- διενέργεια τακτικών ποιοτικών ελέγχων στα χαρτοφυλάκια δανείων και θεματικών εντοπισμένων αξιολογήσεων *ad hoc* (σε συνέχεια και αιτημάτων της διοίκησης και των εποπτικών αρχών, και στο πλαίσιο ελέγχων),
- καταγραφή και αναφορά ευρημάτων, αστοχιών και προτάσεων για βελτιωτικές ενέργειες (συστάσεις) για τη διαχείριση των πιστωτικών σχέσεων, οι οποίες γνωστοποιούνται στις αρμόδιες μονάδες για διακανονισμό,
- καταγραφή και επισήμανση των ελλείψεων ή/και των προτάσεων βελτίωσης της πιστωτικής πολιτικής και των διαδικασιών πίστωσης/έγκρισης, και
- κατάρτιση των εγγράφων (πολιτικές, μεθοδολογίες, διαδικασίες και οδηγοί), δημιουργία πλαισίου πιστωτικού ελέγχου και τη διαχείριση της λειτουργίας του. Επίσης, η τακτική ενημέρωση και ο έλεγχος της επάρκειας του συγκεκριμένου πλαισίου.

Διεύθυνση Κεφαλαίων, Ρευστότητας και Κινδύνων Αγοράς:

- ανάπτυξη πλαισίου για τη διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας και του κινδύνου ρευστότητας,
- τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

- τη διεξαγωγή ολιστικών ασκήσεων έκτακτης ανάγκης, τη σύνταξη σχεδίου διασφάλισης χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης και τη σύνταξη σχεδίου ανάκαμψης,
- ανάπτυξη πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, καθώς και των κινδύνων επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο,
- τη διενέργεια καθημερινών μετρήσεων της αξίας σε κίνδυνο και της ευαισθησίας των επιτοκίων,
- τον καθορισμό, τη βαθμονόμηση και την παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνου για τα ανοίγματα στον κίνδυνο αγοράς και την παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των αρχών διαπραγμάτευσης- και
- υποστήριξη στρατηγικών διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP κ.λπ.) και εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια.

Διεύθυνση μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και ελέγχων:

- ανάπτυξη ενός πλαισίου για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων,
- την ανάληψη υλοποίησης του έργου ενσωμάτωσης, τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, τους κινδύνους κοινωνικού χαρακτήρα και διακυβέρνησης και τους κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου Τράπεζα Αττικής ,
- καθορισμός, βαθμονόμηση και παρακολούθηση των δηλώσεων διάθεσης ανάληψης κινδύνων για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους,
- ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου με την καθιέρωση διαδικασιών αυτοαξιολόγησης των κινδύνων και του περιβάλλοντος ελέγχου σε συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες,
- ανάπτυξη του πλαισίου διακυβέρνησης για τη δημιουργία και την επικύρωση των μοντέλων (πλαίσιο διακυβέρνησης μοντέλων),
- καθιέρωση τακτικής και ανεξάρτητης διαδικασίας για την επικύρωση των μοντέλων κινδύνου και των μοντέλων τεχνικών ποσοτικοποίησης και μέτρησης του κινδύνου- και
- υποστήριξη της υλοποίησης στρατηγικών έργων και διαδικασιών (επιχειρηματικά σχέδια, ICAAP, ILAAP κ.λπ.).

Διεύθυνση δεδομένων και ανάλυσης κινδύνου

- ευθύνη για το λογικό μοντέλο δεδομένων και τις προδιαγραφές πεδίων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση κινδύνου:
 - ο υποβολή εκθέσεων: εσωτερικές, κανονιστικές, οικονομικές,
 - ο ανάλυση: ανάπτυξη και επικύρωση μοντέλου, ανάλυση κανόνων πολιτικής,
- παροχή προδιαγραφών για την εφαρμογή και τη συντήρηση λεξικών δεδομένων κινδύνου,
- ανάπτυξη και διατήρηση πλαισίων για:
 - ο ποιότητα δεδομένων (ευθυγραμμισμένη με το BCBS239),
 - ο την ανάπτυξη μοντέλων που καλύπτουν τους ακόλουθους τομείς: εφαρμογές και συμπεριφορά (μοντέλα εφαρμογών και συμπεριφοράς), ΔΠΧΑ 9, ρυθμιστικό κεφάλαιο, δοκιμές αντοχής, έγκαιρη προειδοποίηση, ESG, κλιματική αλλαγή,
 - ο διαχείριση μοντέλων για ολόκληρο τον κύκλο ζωής,
 - ο υπεύθυνη χρήση της τεχνητής νοημοσύνης (υπεύθυνη τεχνητή νοημοσύνη),
- ευθύνη για την ανάπτυξη μοντέλων (και την παροχή προδιαγραφών εφαρμογής) σε όλους τους παραπάνω τομείς,
- υποστήριξη εσωτερικών ασκήσεων, όπως ICAAP, εποπτικές και εσωτερικές δοκιμές αντοχής, προϋπολογισμός με την παροχή των σχετικών παραμέτρων κινδύνου.

Chief Credit Officer Ο Chief Credit Officer, από την άλλη πλευρά, είναι υπεύθυνος για:

- αξιολόγηση αιτήσεων πίστωσης, αναδιάρθρωσης ή διακανονισμού οφειλών υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων για επιχειρήσεις και λιανική τραπεζική και γνωμοδότηση σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο που πρέπει να αναληφθεί,
- παρακολούθηση, κατά τη διαδικασία αξιολόγησης των αιτήσεων, της ορθής εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής, των πιστωτικών κανονισμών, της πολιτικής για τις ρυθμίσεις και την αναδιάρθρωση και άλλων πολιτικών που σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής της, στο πλαίσιο της στρατηγικής του Εκδότη και σύμφωνα με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης,
- συμμετέχει, εντός των ορίων της αρμοδιότητάς του, στις καθορισμένες εγκριτικές επιτροπές, σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων επί των αιτήσεων για τις οποίες είναι υπεύθυνος- και
- προτείνει την σύνταξη ή την επικαιροποίηση των κανονισμών πιστοδοτήσεων για τη λιανική και την επιχειρηματική τραπεζική σε συνεργασία με τις σχετικές επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου ΑΤΒ.

Κύριοι μέτοχοι

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης(πριν από τη Συγχώνευση και την έκδοση των Νέων Μετοχών), η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας Αττικής έχει ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό συμμετοχής
Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	72,54%
e-ΕΦΚΑ - Ηλεκτρονικό Ενιαίο Ταμείο Κοινωνικής Ασφάλισης	7,56%
Pancreta Bank	5,01%
Thrivest Holding LTD	4,42%
ΤΣΜΕΔΕ Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων	4,01%
Άλλοι μέτοχοι <5%	6,46%

Πηγή: Μετοχολόγιο της 4 Σεπτεμβρίου 2024

Εργαζόμενοι

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμός των υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής ήταν 568. Στις 31 Μαρτίου 2024, ο αριθμός των εργαζομένων της Τράπεζας Αττικής ανερχόταν σε 578.

3.5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Για τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της Τράπεζας Αττικής που ενσωματώνονται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης σύμφωνα με το σημείο 2.5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/528 της Επιτροπής (ο "**Κανονισμός Εξαίρεσης από Ενημερωτικό Δελτίο**"), ανατρέξτε στην Ενότητα 11 (*Πληροφορίες που ενσωματώνονται δια παραπομπής*).

3.6. ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Η Τράπεζα Αττικής και τα μέλη του Ομίλου ΑΤΒ είναι διάδικοι σε εκκρεμοδικίες και παρεμφερείς διαδικασίες που ανακύπτουν κατά τη συνήθη πορεία της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, όπως δικαστικές και διοικητικές διαφορές, έρευνες ή καταγγελίες ενώπιον διοικητικών αρχών. Οι αξιώσεις κατ' αυτών στο πλαίσιο τέτοιων διαδικασιών περιλαμβάνουν αξιώσεις αποζημίωσης (για άμεσες ή έμμεσες ζημίες, ποινικές ρήτρες,αδικαιολόγητο πλουτισμό), αμφισβήτηση της εγκυρότητας συμβάσεων, εργατικές διαφορές, διοικητικές διαφορές και πρόστιμα, ασφαλιστικά μέτρα σε διαδικασίες εκτέλεσης.

Ούτε η Τράπεζα Αττικής ούτε οποιοδήποτε άλλο μέλος του Ομίλου ΑΤΒ εμπλέκεται ή έχει εμπλακεί σε οποιαδήποτε διοικητική, δικαστική ή διαιτητική διαδικασία κατά τους προηγούμενους 12 μήνες (συμπεριλαμβανομένων εκκρεμοδικιών ή επαπειλούμενων διαδικασιών που είναι σε θέση να γνωρίζει), η οποία, κατά την κρίση της Τράπεζας Αττικής, μπορεί να έχει ή να είχε στο πρόσφατο παρελθόν σημαντική

επίδραση στην οικονομική θέση ή/και την κερδοφορία της Τράπεζας Αττικής ή/και του Ομίλου Τράπεζα Αττικής.

Για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, το εκτιμώμενο ποσό προβλέψεων για τις παρούσες υποχρεώσεις του Ομίλου Τράπεζα Αττικής που απορρέουν από υποθέσεις υπό δικαστική διεκδίκηση ανέρχεται σε 5.901 χιλ. ευρώ (έναντι 5.894 χιλ. ευρώ για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022). Το ποσό αυτό αντιπροσωπεύει την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της διοίκησης - μετά από διαβούλευση με νομικούς συμβούλους - σχετικά με την πιθανή ζημία που μπορεί να προκύψει μετά την οριστική κρίση των εκκρεμών διαδικασιών. Η Τράπεζα Αττικής έχει ενημερωθεί από τους νομικούς της συμβούλους ότι η οριστική απόφαση επί των πρόσφατων υποθέσεων που ασκήθηκαν προς αμφισβήτηση της εγκυρότητας δανειακών συμβάσεων (debt contracts) ακυρότητα των συμβάσεων χρέους – δεν είναι πιθανό να αποφανθεί εις βάρος της Τράπεζας Αττικής. Κατά συνέπεια, δεν έχουν σχηματιστεί προβλέψεις για τις εν λόγω αξιώσεις.

3.7. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 596/2014

Ακολουθεί περιλήψη των πληροφοριών που δημοσιοποίησε η Τράπεζα Αττικής δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 κατά τους τελευταίους 12 μήνες και οι οποίες κρίνονται σχετικές για τους σκοπούς του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης κατά την ημερομηνία του. Οι πληροφορίες αυτές παρατίθενται κατηγοριοποιημένες σε σε περιορισμένο αριθμό θεματικών ανάλογα με το αντικείμενό τους:

Ανακοινώσεις σχετικά με τη Συγχώνευση

3 Σεπτεμβρίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι στις 3 Σεπτεμβρίου 2024, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε ομόφωνα τη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα μέσω απορρόφησης, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και παρείχε εξουσιοδοτήσεις για την ολοκλήρωση της συγχώνευσης και τις σχετικές διαδικαστικές ενέργειες.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: https://www.atticabank.gr/media/el/aticabank-files/10378/gr_20240903_apofaseis-egs_v.f.pdf)

30 Αυγούστου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι η Επιτροπή Ανταγωνισμού ενέκρινε τη συγχώνευσή της με την Παγκρήτια.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/08/20240830_gr_anakoinosi_egkrisi-synchonefsis_epitropi-antagonismou_f.pdf)

29 Αυγούστου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι η Τράπεζα της Ελλάδος ενέκρινε τη συγχώνευσή της με την Παγκρήτια.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/08/20240829_gr_anakoinosi_egkrisi-synchonefsis_tte_v.f.pdf)

26 Ιουλίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει την έγκριση από τα Διοικητικά Συμβούλια του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης για την απορρόφηση της Παγκρήτιας από την Τράπεζα Αττικής, με σχέση ανταλλαγής 0,0292156343836978 νέες μετοχές της Τράπεζας Αττικής ανά μετοχή της Παγκρήτιας, υπό την αίρεση λήψης εγκρίσεων των γενικών συνελεύσεων των μετόχων και των κανονιστικών αρχών, με χρηματοοικονομικό σύμβουλο την UBS Europe SE, νομικό σύμβουλο την Ποταμίτης Βεκρής και νέο ανεξάρτητο ελεγκτή την PricewaterhouseCoopers S.A..

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/07/20240726_gr_anakoinosi_sss-vf.pdf)

24 Ιουλίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει τη συγχώνευσή της με την Παγκρήτια, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2515/1997 και του ν. 4601/2019, κατόπιν της από 18 Ιουλίου 2024 συμφωνίας Μετόχων, για την ενίσχυση των κεφαλαίων της και την ένταξη των χαρτοφυλακίων της μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο πρόγραμμα κρατικών εγγυήσεων Ηρακλής ΙΙΙ. Οι βασικές δράσεις περιλαμβάνουν την τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους 2,3 δισ. ευρώ και τον καθορισμό συντελεστή ανταλλαγής 90% για την Τράπεζα Αττικής και 10% για την Παγκρήτια, με στόχο την ολοκλήρωσή της έως τα μέσα Σεπτεμβρίου 2024, υπό την αίρεση λήψης των απαραίτητων εγκρίσεων.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/07/20240724_gr_anakoynosi_enimerosi-ependytikou-koinou-v.f-1.pdf **18 Ιουλίου 2024** - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει το επενδυτικό κοινό ότι της κοινοποιήθηκε δεσμευτική συμφωνία μετόχων μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd σχετικά με τη συγχώνευσή της με την Παγκρήτια και επένδυση ύψους 675,10 εκατ. Ευρώ στο πιστωτικό ίδρυμα που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση, υπό την προϋπόθεση λήψης κανονιστικών εγκρίσεων και της ένταξης των χαρτοφυλακίων της μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στο πρόγραμμα Ηρακλής III.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/07/20240718_gr_anakoynosi_symfonia-metochon.pdf

Γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με πληροφορίες από τρίτους και από εποπτικές αρχές σχετικά με την Τράπεζα Αττικής

16 Ιουλίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει τους επενδυτές ότι ο οίκος DBRS Morningstar προχώρησε σε προ-αξιολόγηση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της ύψους 2,3 δισεκατομμυρίων ευρώ, εκτιμώντας πιθανή ζημία έως και 400 εκατ. ευρώ σε περίπτωση πώλησης μέσω τιτλοποίησης στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS III.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/07/20240716_gr_anakoynosi_enimerosi-ependytikou-koinou_v.f.pdf (atticabank.gr)

15 Ιουλίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει τους επενδυτές ότι έλαβε παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος έως τις 18 Ιουλίου 2024 για την οριστικοποίηση των όρων της συναλλαγής και την ολοκλήρωση των εσωτερικών διαδικασιών έγκρισης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/07/20240715_gr_anakoynosi_enimerosi-ependytikou-koinou_v.f.pdf (atticabank.gr)

8 Ιουλίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει τους επενδυτές ότι έλαβε παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος έως τις 12 Ιουλίου 2024 για να παράσχει ενημέρωση σχετικά με τα σχέδια συμμόρφωσης και χρηματοδότησης της νέας οντότητας που θα προκύψει από τη συγχώνευσή της με την Παγκρήτια, βάσει προκαταρκτικής συμφωνίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και την Thrivest Holding Ltd.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/07/20240708_gr_anakoynosi_enimerosi-ependytikou-koinou_final.pdf (atticabank.gr)

4 Απριλίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει τους επενδυτές ότι, σε αντίθεση με τα πρόσφατα δημοσιεύματα στον Τύπο, δεν έχει λάβει ή εξετάσει τα αποτελέσματα προ-αξιολόγησης χαρτοφυλακίου δανείων από έναν φορέα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για πιθανή ένταξη στο Πρόγραμμα HAPS III.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/04/gr_20240404_enimerosi-ependytikou-koinou.pdf

Γνωστοποιήσεις σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση του Εκδότη

26 Αυγούστου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι η κ. Μαρίνα Νικολάου θα ενταχθεί στη διοικητική της ομάδα ως Διευθύντρια Ασφαλιστικών Εργασιών και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, από τις 26 Αυγούστου 2024.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα: https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/08/20240826_gr_anakoynosi_topothetisi-chief-insurance-business-officer_v.f.pdf)

28 Ιουνίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι έχει αναρτήσει στην ιστοσελίδα της τα στοιχεία που πρέπει να ανακοινώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα για το πρώτο τρίμηνο του 2024, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του ν. 4374/2016.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/06/20240628_gr_anakoinosi-n.4374_3m-2024.pdf

4 Ιουνίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι η κ. Άννα Γκόβα αναλαμβάνει τη θέση του Επικεφαλής Νομικού Συμβούλου από τις 15 Μαΐου 2024.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/06/20240603_gr_anakoinosi_topothetisi-chief-legal-officer.pdf

1 Μαρτίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει το ημερολόγιο οικονομικών δημοσιεύσεων για το 2024 σύμφωνα με τα άρθρα 4.1.2 και 4.1.3.15.1 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/announcement/2024/03/20240301_gr_anakoinosi_oikonomiko-imerologio-2024_f.pdf

13 Φεβρουαρίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει τους επενδυτές ότι ολοκληρώθηκε η αναναμεταβίβαση του χαρτοφυλακίου Omega με την επωνυμία ARTEMIS SECURITISATION S.A. Η Cepal Hellas Financial Services και η Dovalue Greece θα διαχειρίζονται διαφορετικά τμήματα αυτού του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/02/gr_announcement_investors_update.pdf

2 Ιανουαρίου 2024 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει ότι έχει διακόψει οριστικά τη συνεργασία της με την Thea Artemis για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου Omega και θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για τη μετάβαση του χαρτοφυλακίου εντός του Φεβρουαρίου 2024.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/20240102_gr_anakoinosi_enimerosi_ependytikou_koinou_f.pdf

20 Νοεμβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι ο κ. Κωνσταντίνος Χριστοδούλου θα αναλάβει τη θέση του Chief Corporate Banking Officer από την 1η Δεκεμβρίου 2023, ενώ ο κ. Αθανάσιος Ψύλλος θα παραμείνει Σύμβουλος Διοίκησης.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/appointment_chief_corporate_banking_officer_gr.pdf

1 Νοεμβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι, μετά την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ATB της 20ής Οκτωβρίου 2023, η διεύθυνση της έδρας της άλλαξε από την οδό Ομήρου 23 σε Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, Δήμος Αθηναίων, Τ.Κ. 10561, ενώ η έδρα και τα στοιχεία επικοινωνίας παραμένουν ίδια.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/headquarters_address_gr.pdf

27 Οκτωβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ενημερώνει τους επενδυτές ότι ολοκλήρωσε την επαναγορά των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης "Metexelixis" και των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine και junior note) της τιτλοποίησης "Omega", στο πλαίσιο του επιχειρηματικού της σχεδίου και της στρατηγικής της για τα ΜΕΑ (NPEs), και ότι η συναλλαγή αυτή δεν επηρέασε το κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

<https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/anakoinosi-27.10.2023-1.pdf>

20 Οκτωβρίου 2023 - Ανακοίνωση της Τράπεζας Αττικής σχετικά με την ανασυγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου της, την ανασύνθεση των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και πληροφορίες σχετικά με τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/announcement_bod_recomposition_committees_gr.pdf

29 Σεπτεμβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει την επιτυχή ολοκλήρωση της πώλησης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) Astir 1 στην εταιρεία ειδικού σκοπού Lousios Limited, την οποία διαχειρίζεται η AB CarVal Investors L.P. Η συναλλαγή αυτή εντάσσεται στη στρατηγική της Τράπεζας για την εκποίηση των ΜΕΔ, επηρεάζοντας θετικά τα αποτελέσματά της και ενισχύοντας τα

κεφάλαιά της κατά 60 μονάδες βάσης, αυξάνοντας τον δείκτη συνολικών κεφαλαίων σε 17,8% (pro-forma) το πρώτο εξάμηνο του 2023.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/closing_of_the_sale_of_astir_i_portfolio_gr.pdf

22 Σεπτεμβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει τα οικονομικά αποτελέσματα του πρώτου εξαμήνου του 2023.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/20230922_gr_announcement_financial_results_h1_2023.pdf

α) Γνωστοποιήσεις σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του 2023 της Τράπεζας Αττικής

14 Νοεμβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι, μετά την εισαγωγή 4.980.256 νέων μετοχών από τη μετατροπή warrants, τα δικαιώματα ψήφου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αυξήθηκαν από 69,5% σε 72,5%.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

<https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/anakoinosi-14.11.2023-1.pdf>

9 Νοεμβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει ότι, μετά τη λήξη της διαπραγμάτευσης 4.980.256 warrants στις 3 Νοεμβρίου 2023 και τη μετατροπή τους σε νέες μετοχές, οι μετοχές αυτές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών στις 13 Νοεμβρίου 2023. Το μετοχικό κεφάλαιο αυξάνεται κατά €249.012,80 σε €2.500.708,85, διαιρούμενο σε 50.014.177 μετοχές, με τυχόν πλεόνασμα να πιστώνεται στο "Πάνω από την ονομαστική αξία".

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/announcement_admission_trading_new_shares_post_conversion_warrants_gr.pdf

24 Οκτωβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει την εισαγωγή και έναρξη διαπραγμάτευσης 4.980.256 warrants στη Κατηγορία Διαπραγμάτευσης Τίτλων Παραστατικών Δικαιωμάτων προς Κτήση Κινητών Αξιών της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χ.Α.. Τα εν λόγω warrants θα διαπραγματεύονται από τις 27 Οκτωβρίου έως τις 3 Νοεμβρίου 2023 και η τιμή διαπραγμάτευσης ορίζεται στα 12,8396 ευρώ ανά warrant. Μετά το πέρας της περιόδου διαπραγμάτευσης, στις 8 Νοεμβρίου 2023, τα warrants θα μετατραπούν αυτόματα σε κοινές μετοχές της Τράπεζας σε αναλογία ένα προς ένα και θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του ΧΑ.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/announcement_issuance_of_warrants_gr.pdf

24 Οκτωβρίου 2023 - Η Τράπεζα Αττικής ανακοινώνει τη διάθεση προς το επενδυτικό κοινό του Ενημερωτικού Δελτίου που εγκρίθηκε στις 24 Οκτωβρίου 2023 από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση 4.980.256 παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (warrants) εκπροσρασμένων σε ευρώ και τη συνακόλουθη μετατροπή τους σε 4.980.256 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του ΧΑ.

(Για την αναλυτική ανακοίνωση ανατρέξτε στην ιστοσελίδα:

https://www.atticabank.gr/media/el/file/2024/01/announcement_publication_of_prospectus_gr.pdf

4. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Παγκρήτια έχει συσταθεί ως ανώνυμη εταιρεία και είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με αριθμό ΓΕΜΗ 077156527000. Η έδρα της είναι στο Δήμο Ηρακλείου Κρήτης, Λεωφόρος Ικάρου 5, Τ.Κ. 71306, Ελλάδα και το τηλέφωνο +30 2810 3388000.

Η Παγκρήτια ιδρύθηκε το 1993 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 περί συνεταιρισμών και έλαβε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την 2306/19-5-1994 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Δυνάμει των:

- από 28 Ιουνίου 2020 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών της, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181040,
- με αριθμό 17092/03-07-2020 πράξης μετασχηματισμού συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης σε ανώνυμη εταιρεία της συμβολαιογράφου Ηρακλείου Στυλιανής Καλογεράκη-Αρχοντάκη, που καταχωρήθηκε στο ΓΕΜΗ την 24.07.2020 με Κ.Α.Κ. 2181075,
- με αριθμό 4909/24.07.2020 (ΑΔΑ 61Μ4469ΗΛΞ – Θ4Θ) Απόφασης του Προϊσταμένου της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ του Επιμελητηρίου Ηρακλείου,

η Παγκρήτια μετασηματίστηκε διά μετατροπής από πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Συν.Π.Ε.» σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία .

Πρόσφατες εξελίξεις

Μετά την απόφαση αριθ. 467 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος της 22ας Μαΐου 2023, η Παγκρήτια απέκτησε την επιχειρηματική δραστηριότητα των υποκαταστημάτων της HSBC Continental Europe στην Ελλάδα. Η μετάπτωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, καθώς και των στοιχείων του δικτύου καταστημάτων και του συνόλου των πελατών στα συστήματα της Παγκρήτιας, ολοκληρώθηκε επιτυχώς στις 27 Ιουλίου 2023, ενσωματώνοντας στον ισολογισμό της Παγκρήτιας λειτουργίες ύψους περίπου 1,05 δισ. ευρώ και ενισχύοντας, προ φόρων, τα ίδια κεφάλαιά της κατά το τελικό ποσό των 87,08 εκατ. ευρώ, μετά τα έξοδα συναλλαγής.

Στις 28 Δεκεμβρίου 2023, με την υπ' αριθμ. 3047892 ΑΠ/28-12-2023 (ΑΔΑ : ΨΣΓ346ΝΛΣΞ-ΙΕ1) απόφαση της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου της Διεύθυνσης Εμπορίου (Τμήμα Δ' Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και Οργανισμών Κοινής Ωφέλειας), εγκρίθηκαν οι ακόλουθες ενέργειες:

- η συγχώνευση με απορρόφηση του πιστωτικού συνεταιρισμού με την επωνυμία "Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας Λ.Τ.Δ." με αριθμό μητρώου 114219752000 από την εταιρεία με την επωνυμία "PANCRETA BANK S.A." και αριθμό μητρώου 077156527000, βάσει των διατάξεων των άρθρων 7 έως 21, 30 έως 38 και 47 έως 52 του ν. 4601/2019 και των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, σύμφωνα με την από 24 Ιουλίου 2023 απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών του συνεταιρισμού με την επωνυμία "Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας Λ.Τ.Δ." και την από 8 Σεπτεμβρίου 2023 απόφαση της Γ.Σ. της Παγκρήτιας, καθώς και την υπ' αριθμ. 8.896/14-12-2023 συμβολαιογραφική πράξη της συμβολαιογράφου Αθηνών Ελένης Σπηλιοπούλου Πουλιαντζά και
- η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Παγκρήτιας, λόγω της ανωτέρω συγχώνευσης, σύμφωνα με την απόφαση της 8ης Σεπτεμβρίου 2023 (θέμα 6 - παράγραφος Α) της ΓΣ της.

Ο ΛΕΙ της Παγκρήτιας είναι 213800U41ZQTTURP3V26 και η κύρια ιστοσελίδα της βρίσκεται στη διεύθυνση: <http://www.pancretabank.gr>.

Οι Ετήσιες Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και επισκοπήθηκαν από τον Κωνσταντίνο Ε. Αντωνάκη (Αρ. ΣΟΕΛ 22781) της Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και Συμβούλων Επιχειρήσεων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Αρ. ΣΟΕΛ 127).

4.2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ

Κύριες δραστηριότητες

Η Παγκρήτεια δραστηριοποιείται στους ακόλουθους κύριους τομείς:

- αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,
- χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων
- εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,
- πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),
- παροχή τεχνοοικονομικής βοήθειας και υποστήριξης για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων των πελατών της,
- συναλλαγές προς όφελος των μελών της, με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις, υπό τους όρους που καθορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο της Παγκρήτειας ("ΔΣ PCB"), και
- διαχείριση κεφαλαίων (wealth management).

Σημαντικές μεταβολές από τις 31 Δεκεμβρίου 2023

Ακολουθεί περιγραφή όλων των σημαντικών αλλαγών, πέραν της Συγχώνευσης, που έχουν αντίκτυπο στις λειτουργίες και τις κύριες δραστηριότητες της Παγκρήτειας από το τέλος της περιόδου που καλύπτεται από τις Ετήσιες Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023:

- Η Παγκρήτεια έχει ξεκινήσει τη διαδικασία τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ("MEA" ή "NPEs") συνολικής λογιστικής αξίας περίπου 1,4 δισεκατομμυρίων ευρώ και έχει υποβάλει αίτηση για την υπαγωγή των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα HAPS,
- Η DBRS Morningstar ολοκλήρωσε την προ-αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ("MEA" ή "NPEs") της Παγκρήτειας που θα ενταχθεί στο Πρόγραμμα HAPS, και
- Η Παγκρήτεια αποπλήρωσε το ανεξόφλητο υπόλοιπο 324 εκατ. ευρώ της Χρηματοδότησης TLTRO III της ΕΚΤ.

Κυριότερες δραστηριότητες

Η Παγκρήτεια δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με 50 καταστήματα και θυρίδες πανελλαδικά και έχει παρουσία στην Κρήτη, την Αττική, τη Θεσσαλονίκη, τη Μήλο, τη Ρόδο, τη Χίο, την Πάτρα, την Τρίπολη, την Καλαμάτα, τις Σέρρες και την Κατερίνη, ενώ το δίκτυο συμπληρώνεται από 33 επιπλέον ανεξάρτητα σημεία εξυπηρέτησης ("ATM"). Με την εξαγορά των ελληνικών δραστηριοτήτων της HSBC, η Παγκρήτεια επέκτεινε το δίκτυο καταστημάτων της στην περιοχή της Αττικής, αναβαθμίζοντας το χαρτοφυλάκιό της με νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων (wealth management), τα οποία υποστηρίζει με σύγχρονα συστήματα και διεθνείς επενδυτικές πλατφόρμες υψηλής αξίας.

Ακολουθεί σύντομη περιγραφή των κύριων δραστηριοτήτων της Παγκρήτειας.

Λιανική τραπεζική

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων λιανικής τραπεζικής, η Παγκρήτεια εξυπηρετεί ιδιώτες, επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, παρέχοντας καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα, δάνεια, τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα, καθώς και ένα ευρύ φάσμα άλλων τραπεζικών υπηρεσιών.

Στεγαστικά δάνεια

Η Παγκρήτεια προσφέρει στεγαστικά δάνεια με δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού, κυμαινόμενου ή συνδυασμού σταθερού για τα πρώτα χρόνια και στη συνέχεια κυμαινόμενου επιτοκίου για την αγορά κατοικίας και οικοπέδου, καθώς και για την κατασκευή, επισκευή και αποπεράτωση κατοικίας. Παράλληλα, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα καταναλωτικών δανείων με κυμαινόμενο επιτόκιο που καλύπτουν τόσο τις γενικές όσο και τις εξειδικευμένες ανάγκες των ιδιωτών πελατών της.

Προσφέρει επίσης καταναλωτικά δάνεια για την κάλυψη μικρών και μεγαλύτερων καταναλωτικών αναγκών, καθώς και πιο ειδικά δάνεια, όπως σε συνταξιούχους και σε όσους έχουν πληγεί από σεισμούς.

Καταθέσεις

Η Παγκρήτια προσφέρει μια ολοκληρωμένη σειρά καταθετικών προϊόντων που περιλαμβάνει τρεχούμενους λογαριασμούς για καθημερινές συναλλαγές, λογαριασμούς ταμειευτηρίου και προθεσμιακές καταθέσεις. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι καταθέσεις πελατών ανέρχονταν σε 2.606,56 εκατ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση 64,94% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Από τον Οκτώβριο του 2021, η Παγκρήτια παρέχει στους πελάτες της επενδυτικές υπηρεσίες για τη λήψη και διαβίβαση εντολών για μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ΟΣΕΚΑ, μέσω της στρατηγικής συνεργασίας της με την ανεξάρτητη εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων TRITON Asset Management ΑΕΔΑΚ. Μετά την εξαγορά των ελληνικών δραστηριοτήτων της HSBC τον Ιούλιο του 2023, η Παγκρήτια συνεργάζεται με οκτώ επιπλέον διεθνείς εταιρείες διαχείρισης κεφαλαίων.

Τραπεζικές υπηρεσίες για μικρές επιχειρήσεις

Η Παγκρήτια παρέχει χρηματοδότηση σε ελεύθερους επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις για την κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαιο κίνησης, καθώς και δάνεια για πάγια περιουσιακά στοιχεία και εξοπλισμό.

Η Παγκρήτια συμμετέχει σε χρηματοδοτικά προγράμματα για ΜΜΕ από εθνικούς και ευρωπαϊκούς οργανισμούς μέσω των συνεργασιών της με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ("ΕΤΕΠ"), την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα και το ΕΤΕ, όπως τα προγράμματα COSME, EaSI και ΤΕΠΙΧ, τα οποία είναι προγράμματα της ΕΕ που στοχεύουν στην ενίσχυση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, της απασχόλησης, της κοινωνικής καινοτομίας και της επιχειρηματικότητας.

Το 2021, η Παγκρήτια υπέγραψε επιχειρησιακή συμφωνία με το Υπουργείο Οικονομικών, συμμετέχοντας στο πρόγραμμα "Ελλάδα 2.0". Με τη συμμετοχή της στο Ταμείο Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας, η Παγκρήτια προσφέρει στις επιχειρήσεις πρόσβαση σε ελκυστικά δανειακά κεφάλαια για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων που σχετίζονται με έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους πυλώνες ανάπτυξης: πράσινη μετάβαση, ψηφιακός μετασχηματισμός, εξωστρέφεια (συμπεριλαμβανομένων των τουριστικών επενδύσεων), καινοτομία - έρευνα και ανάπτυξη, καθώς και ανάπτυξη οικονομιών κλίμακας μέσω συνεργασιών, εξαγορών και συγχωνεύσεων.

Χρεωστικές/πιστωτικές κάρτες, υπηρεσίες αποδοχής καρτών και πληρωμές

Η Παγκρήτια προσφέρει χρεωστικές κάρτες για ιδιώτες και επιχειρήσεις, καθώς και πιστωτικές κάρτες Standard και Gold για ιδιώτες. Με γνώμονα τις λειτουργικές βελτιώσεις και την επίτευξη οικονομικών κλίμακας στον τομέα της έκδοσης καρτών, η Παγκρήτια έχει συνάψει στρατηγική συμμαχία με τη Mastercard για όλα τα προϊόντα της.

Ηλεκτρονική τραπεζική

Σε συνδυασμό με το φυσικό δίκτυο καταστημάτων και στο πλαίσιο της παροχής σύγχρονων τραπεζικών υπηρεσιών, η Παγκρήτια προσφέρει στους πελάτες της ψηφιακές δυνατότητες μέσω της ηλεκτρονικής υπηρεσίας Pancreta online.

Ασφάλιση

Με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα και με κύριο συνεργάτη τη "Συνεταιριστική Ασφαλιστική - Ανώνυμη Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων", η Παγκρήτια προσφέρει μια σειρά ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ιδιώτες, επαγγελματίες και εταιρικούς πελάτες, παρέχοντας ολοκληρωμένες υπηρεσίες σε βασικά προϊόντα ασφάλισης ζωής και γενικών ασφαλίσεων που σχετίζονται κυρίως με συναλλαγές δανείων (ζωής και περιουσίας), προσωπικής προστασίας (ατυχήματα), ασφάλισης αυτοκινήτων, ομαδικής ασφάλισης εργαζομένων, καθώς και ομαδικής ασφάλισης αστικής ευθύνης με έμφαση στους τομείς του τουρισμού, της εστίασης και άλλων κλάδων.

Εμπορική τραπεζική

Η Παγκρήτια εξυπηρετεί όλες τις επιχειρήσεις με όρια άνω των 0,5 εκατ. ευρώ ή/και πωλήσεις άνω των 1,5 εκατ. ευρώ από τρία επιχειρηματικά κέντρα, παρέχοντας πιστοδοτικές λύσεις τόσο για την παροχή ρευστότητας όσο και για τη χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων μέσω βραχυπρόθεσμων ή μακροπρόθεσμων δανειακών προϊόντων που προσφέρονται με διμερείς ή κοινοπρακτικές συναλλαγές.

Συμβολαιακή τραπεζική και προγράμματα ανάπτυξης

Κύριος στόχος της Μονάδας Συμβολαιακής Τραπεζικής και Αναπτυξιακών Προγραμμάτων είναι η συμμετοχή της Παγκρήτιας σε προγράμματα χρηματοδοτικών εργαλείων για επιχειρήσεις, σε συνεργασία με εγχώριους (όπως η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα) και διεθνείς (όπως η ΕΤΕπ και το ΕΤΕ) Οργανισμούς.

Τα χρηματοδοτικά εργαλεία που διαχειρίζεται η μονάδα αυτή σε συνεργασία με τις οικονομικές διευθύνσεις της Παγκρήτιας αφορούν τόσο τη χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων όσο και την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων ενόψει των καθημερινών λειτουργικών τους υποχρεώσεων ή εξ αιτίας των μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας COVID-19, όπως οι ενέργειες του Υπουργείου Οικονομικών που αποσκοπούν στην επιδότηση των τόκων των επιχειρηματικών δανείων.

Factoring (Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων)

Από το 2021, η Παγκρήτια προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, παρέχοντας λύσεις χρηματοδότησης και διαχείρισης σε επιχειρήσεις με πωλήσεις από επιχείρηση σε επιχείρηση (B2B) επί πιστώσει. Οι κύριες υπηρεσίες που προσφέρει η Pancreta Factors S.A. (100% θυγατρική της Παγκρήτιας) σε πελάτες επιχειρηματικής τραπεζικής είναι η παροχή ρευστότητας με παράλληλη διαχείριση, είσπραξη και αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων.

Ναυτιλιακή τραπεζική

Το 2023, η Παγκρήτια εγκαινίασε τμήμα ναυτιλιακής τραπεζικής σύμφωνα με την επιχειρηματική της στρατηγική. Το νεοσύστατο τμήμα έχει στελεχωθεί με έμπειρο προσωπικό με μακρά πορεία στη χρηματοδότηση πλοίων και παρέχει ολοκληρωμένες υπηρεσίες και προϊόντα που καλύπτουν πλήρως τις εξειδικευμένες ανάγκες του ναυτιλιακού κλάδου, εστιάζοντας σε μικρές και μεσαίες ναυτιλιακές εταιρείες.

Διαχείριση κεφαλαίων

Μέσω της εξαγοράς της ελληνικής δραστηριότητας της HSBC, η Παγκρήτια αναβάθμισε το χαρτοφυλάκιο της με νέα προϊόντα και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας, τα οποία υποστηρίζει με σύγχρονα συστήματα και διεθνείς επενδυτικές πλατφόρμες υψηλής αξίας.

Κατανομή των συνολικών εσόδων

Ακολουθεί ανάλυση των συνολικών εσόδων της Παγκρήτιας ανά λειτουργικό τομέα για το τελευταίο οικονομικό έτος:

(Ποσά σε χιλιάδες €)	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων (treasury)	άλλα / Διοίκηση	Σύνολο
Από την 1η Ιανουαρίου έως τις 31 Δεκεμβρίου 2023					
Καθαρά έσοδα					
- από τόκους	38,765	48,959	-1,084		86,640
από προμήθειες	3,608	5,462			9,070
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	510		834	1,097	2,441
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	537		-537		0
Σύνολο καθαρών εσόδων	43,420	54,421	-787	1,097	98,151

Πηγή: Ετήσιες Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

4.3. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Από την ημερομηνία των τελευταίων δημοσιευμένων οικονομικών της καταστάσεων, η Παγκρήτια έχει πραγματοποιήσει τις ακόλουθες επενδύσεις (που έχουν ολοκληρωθεί ή/και βρίσκονται σε εξέλιξη ή/και για τις οποίες έχουν ήδη αναληφθεί δεσμεύσεις):

- Επένδυση ύψους περίπου 1,0 εκατ. ευρώ, η οποία συνίσταται στην αναβάθμιση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος και της πλατφόρμας web banking,

- Επένδυση περίπου ύψους 0,6 εκατ. ευρώ, η οποία συνίσταται στην ανακαίνιση των κεντρικών γραφείων και του κεντρικού υποκαταστήματος στο Ηράκλειο της Κρήτης, και
- Επένδυση περίπου 0,4 εκατ. ευρώ, η οποία συνίσταται στη δημιουργία ενός νέου επιχειρηματικού κέντρου στα Χανιά της Κρήτης.

4.4. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Ονόματα, επαγγελματικές διευθύνσεις και καθήκοντα

Διοικητικό Συμβούλιο Παγκρήτιας

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας αποτελείται από:

- Στυλιανός Πιρπινιάς, Πρόεδρος, μη εκτελεστικό μέλος,
- Κωνσταντίνος Μακέδος, Αντιπρόεδρος, μη εκτελεστικό μέλος,
- Αντώνιος Βαρθολομαίος, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
- Γεώργιος Κουρλετάκης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
- Νικόλαος Βουγιούκας, μη εκτελεστικό μέλος,
- Ιωσήφ Σηφάκης, μη εκτελεστικό μέλος,
- Διονυσία Ξηροκόστα, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος,
- Υβέτ Κοσμετάτου, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος,
- Αντώνιος Βασιλάκης, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος,
- Μαρίνα Σταυρακαντωνάκη, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος- και
- Ιορδάνης Χατζηκωνσταντίνου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.

Επιτροπές

Η Παγκρήτια έχει συστήσει Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για να διασφαλίσει τον πληρέστερο και αποτελεσματικότερο εντοπισμό και αντιμετώπιση όλων των ειδών κινδύνων που αναλαμβάνει, όπως η Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή Αποδοχών, καθώς και Διοικητικές και Εκτελεστικές Επιτροπές, όπως Εκτελεστική Επιτροπή, Επιτροπή Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO), Επιτροπή Πιστώσεων και Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων: εποπτεύει τον μηχανισμό εντοπισμού, αξιολόγησης, παρακολούθησης και διαχείρισης όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει η Παγκρήτια, σύμφωνα με την επιχειρηματική της στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Αναπτύσσει τη στρατηγική για την ανάληψη όλων των μορφών διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Παγκρήτιας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό. Επιπλέον, διασφαλίζει την ανάπτυξη ενός εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων, σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Παγκρήτιας.

Σύστημα εσωτερικού ελέγχου (ΣΕΕ): Η Παγκρήτια έχει δομήσει το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με το "Μοντέλο των Τριών Γραμμών", το οποίο συμβάλλει στην αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, εστιάζοντας σε θέματα "άμυνας" και προστασίας των αξιών, καθώς και στη διάκριση και κατανόηση των ρόλων και των ευθυνών/υποχρεώσεων όλων των εμπλεκόμενων μερών.

Οι κύριες υπηρεσιακές μονάδες της είναι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Διεύθυνση Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Κύριοι μέτοχοι

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης (αμέσως πριν από τη Συγχώνευση), η μετοχική σύνθεση της Παγκρήτιας έχει ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό εκμετάλλευσης
Thrivest Holding LTD	43.40%
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος	7.19%
Green Hydepark Investment Limited	5.90%
Άλλοι μέτοχοι <5%	43.51%

Πηγή: Μετοχολόγιο της Pancreta Bank στις 3 Σεπτεμβρίου 2024

Εργαζόμενοι

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ο αριθμός των υπαλλήλων της Παγκρήτιας ήταν 883. Στις 31 Μαρτίου 2024, ο αριθμός των υπαλλήλων της Παγκρήτιας ανερχόταν σε 888.

4.5. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Για τις οικονομικές πληροφορίες της Παγκρήτιας που ενσωματώνονται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης σύμφωνα με το σημείο 2.5 του Κανονισμού Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου, ανατρέξτε στην Ενότητα 11 (Πληροφορίες που ενσωματώνονται δια παραπομπής).

4.6. ΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΙΤΗΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Κατά τη διάρκεια τουλάχιστον των τελευταίων δώδεκα μηνών η Παγκρήτια δεν έχει εμπλακεί σε καμία διοικητική, δικαστική ή διαιτητική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε εκκρεμών ή επαπειλούμενων διαδικασιών των οποίων τελεί σε γνώση, οι οποίες ενδέχεται να έχουν ή είχαν στο πρόσφατο παρελθόν σημαντικές επιπτώσεις στην οικονομική θέση ή την κερδοφορία της Παγκρήτιας.

4.7. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 596/2014

Η Παγκρήτια δεν υπόκειται στην υποχρέωση δημοσιοποίησης πληροφοριών σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 596/2014.

5. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

5.1. ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

Η Συγχώνευση λειτουργεί ως ένας αποτελεσματικός τρόπος για τη δημιουργία ενός ενιαίου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος μέσω της απορρόφησης, με καθολική διαδοχή, του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Τράπεζα Αττικής. Λαμβάνοντας υπόψη (α) τη Συμφωνία Μετόχων για την κεφαλαιακή ενίσχυση της Συγχωνευμένης Τράπεζας προκειμένου να υλοποιήσει το επιχειρηματικό της σχέδιο μετά την ένταξη των χαρτοφυλακίων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) στο Πρόγραμμα HAPS, (β) τον αναμενόμενο χαμηλό δείκτη NPEs της Συγχωνευμένης Τράπεζας και (γ) την ενσωμάτωση των περιουσιακών στοιχείων, του πελατολογίου, των υποκαταστημάτων και του προσωπικού της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank, η Συγχωνευμένη Τράπεζα αναμένεται να καθιερωθεί ως το πέμπτο μεγαλύτερο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα, το οποίο αναμένεται να έχει δείκτη NPEs κάτω του 3%, έτοιμο να υποστηρίξει τις ανάγκες της αγοράς. Επίσης, θα αυξήσει την ανταγωνιστικότητα της Συγχωνευμένης Τράπεζας έναντι άλλων τραπεζών, θα επεκτείνει σημαντικά το δίκτυό της σε εθνικό επίπεδο και θα αποκτήσει μεγαλύτερο μερίδιο αγοράς, αυξάνοντας έτσι τον κύκλο εργασιών της Συγχωνευμένης Τράπεζας και, περαιτέρω, την κερδοφορία της.

Επιπλέον, ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, ο εταιρικός σκοπός της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα επιτευχθεί αποτελεσματικότερα, που θα υλοποιηθεί λόγω της μεγέθυνσης της Συγχωνευμένης Τράπεζας. Η μεγέθυνση αυτή θα ενισχύσει περαιτέρω την επιχειρηματική ανάπτυξη της Συγχωνευμένης Τράπεζας, με αποτέλεσμα τη συνακόλουθη αύξηση της κερδοφορίας των ακαθάριστων εσόδων.

Επιπλέον, επιτυγχάνονται οικονομίες κλίμακας στις διοικητικές δαπάνες και συνολική μείωση του λειτουργικού κόστους σε επίπεδο Συγχωνευμένης Τράπεζας και μεγιστοποιείται η αποτελεσματικότητα της διοικητικής της οργάνωσης. Η Συγχώνευση θα οδηγήσει στον εξορθολογισμό της οργάνωσης των δραστηριοτήτων (από εμπορική και επιχειρηματική άποψη), με βάση την τρέχουσα οικονομική κατάσταση και τις αντίστοιχες προοπτικές βιωσιμότητας, δεδομένων των υποχρεώσεων των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, καθώς και σε σημαντική εξοικονόμηση κόστους, η οποία θα έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του συνολικού λειτουργικού κόστους και την απλούστευση της υφιστάμενης δομής.

Τέλος, η δημιουργία ενός ενιαίου εταιρικού φορέα που παρέχει ένα σταθερό, δίκαιο και φιλικό περιβάλλον για τους εργαζόμενους, τους προμηθευτές, τους πιστωτές και τους πελάτες των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, με αποτέλεσμα να δημιουργηθούν ευκαιρίες ανάπτυξης και προόδου υψηλού επιπέδου, σε ανταγωνιστικούς όρους, με γνώμονα την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών και την ικανοποίηση των αναγκών τους.

5.2. ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

Η Συγχώνευση πραγματοποιείται σύμφωνα με: (α) τις διατάξεις των Άρθρων 6-21, 30-34 του Ν. 4601/2019, (β) τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, (γ) τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, και (δ) τις διατάξεις του Ν. 5127/2024 με τον οποίο κυρώθηκε η Συμφωνία Μετόχων.

Σημειώνεται ότι η Επιτροπή Ανταγωνισμού με την από 30 Αυγούστου 2024 απόφασή της έχει εγκρίνει τη συγκέντρωση που προκύπτει από τη Συγχώνευση, κατά το άρθρο 5 παρ. 2, εδ. (α) του Ν.3959/2011. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εγκρίνει τη Συγχώνευση σύμφωνα με την από 29 Αυγούστου 2024 απόφασή της.

Στις 3 Σεπτεμβρίου 2024, η συμβολαιογραφική πράξη με αριθμό 49817/03.09.2024 σχετικά με τη Συγχώνευση υπογράφηκε από την Attica Bank και την Παγκρήτια Τράπεζα ενώπιον του συμβολαιογράφου Αθηνών Γεωργίου Στεφανάκου (η "**Συμβολαιογραφική Πράξη Συγχώνευσης**"). Στις 4 Σεπτεμβρίου 2024 εκδόθηκε η με αριθμό πρωτοκόλλου 3355626 ΑΠ/04.09. 2024 εγκριτική απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, η οποία καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4416103, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Γ.Ε.ΜΗ με αριθμό πρωτοκόλλου 3355626/04.09.2024.

Αποφάσεις ΔΣ & Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης

Δυνάμει των αποφάσεων των Διοικητικών Συμβουλίων της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας με ημερομηνία έκαστη 24 Ιουλίου 2024, εκκίνησε η διαδικασία Συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Τράπεζα Αττικής. Ως ισολογισμός μετασηματισμού για κάθε Συγχωνευόμενη Τράπεζα καθορίστηκε ο ισολογισμός της 31ης Δεκεμβρίου 2023 και η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής ορίστηκε σε 90% για την Attica Bank και 10% για την Παγκρήτια Τράπεζα. Στις ίδιες ως άνω συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου, η Attica Bank ανέθεσε στην ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." και η Παγκρήτια Τράπεζα ανέθεσε στην ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία "KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές A.E." (i) τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, αντίστοιχα, με βάση τον ισολογισμό μετασηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2023 της κάθε Συγχωνευόμενης Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 και (ii) την εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης ("**ΣΣΣ**") και τη διατύπωση γνώμης σχετικά με το αν η σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι δίκαιη και λογική, σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το Άρθρο 6 παρ. 1 του Ν. 2515/1997.

Κατά τη συνεδρίασή του της 26ης Ιουλίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank ενέκρινε, περαιτέρω, την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου που προβλέπεται στο Άρθρο 9 του Ν. 4601/2019, η οποία επεξηγεί τη Συγχώνευση από νομική και οικονομική άποψη, καθώς και το ΣΣΣ, το οποίο περιλαμβάνει τους όρους της Συγχώνευσης σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Ν. 4601/2019. Αντίστοιχες αποφάσεις ελήφθησαν και από το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε, ομοίως, στις 26 Ιουλίου 2024.

Το ΣΣΣ είναι αναρτημένο και διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Αττικής, όπως αναφέρεται και στην Ενότητα 12 «Διαθέσιμα Έγγραφα».

Αποτελέσματα της Συγχώνευσης

Η Συγχώνευση πραγματοποιείται με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, καθώς και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, με ενοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού.

Σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο, η Συγχώνευση πραγματοποιείται με ευνοϊκούς όρους. Συγκεκριμένα, με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 παρέχονται ορισμένα φορολογικά κίνητρα καθώς και απαλλαγές. Ενδεικτικά, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, η συμβολαιογραφική σύμβαση συγχώνευσης, οι μεταβιβάσεις και οι συναλλαγές στο πλαίσιο της Συγχώνευσης, καθώς και η καταχώρισή τους στα αρμόδια υποθηκοφυλακεία απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος χαρτοσήμου ή άλλο τέλος υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και από κάθε εισφορά ή δικαίωμα υπέρ οποιουδήποτε τρίτου, συμπεριλαμβανομένων τελών, πάγιων και αναλογικών δικαιωμάτων, επιδομάτων ή άλλων τελών υπέρ των υποθηκοφυλακείων / κτηματολογικών γραφείων.

Όλες οι πράξεις που πραγματοποιούνται μετά την 31η Δεκεμβρίου 2023, η οποία ορίζεται ως ημερομηνία μετασηματισμού, θεωρούνται ως διενεργηθείσες για λογαριασμό της Attica Bank, η

οποία είναι το νομικό πρόσωπο που επιβιώνει του μετασχηματισμού, και τα οικονομικά αποτελέσματα της Παγκρήτιας Τράπεζας, τα οποία θα προκύψουν από την ημερομηνία αυτή μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, θα θεωρούνται ως αποτελέσματα της Attica Bank σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και τα σχετικά ποσά θα μεταφερθούν από τα βιβλία της Παγκρήτιας Τράπεζας στα βιβλία της Attica Bank με συγκεντρωτική εγγραφή μετά την καταχώριση της συμβολαιογραφικής πράξης συγχώνευσης και της εγκριτικής απόφασης της αρμόδιας αρχής στο Γ.Ε.ΜΗ.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Παγκρήτια Τράπεζα λύεται ως νομικό πρόσωπο χωρίς να εκκαθαριστεί και το σύνολο της περιουσίας της, ενεργητικό και παθητικό, μεταβιβάζονται στην Attica Bank, η οποία υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας, ως καθολική διάδοχος της τελευταίας, ενώ οι μέτοχοι της Παγκρήτιας Τράπεζας καθίστανται μέτοχοι της Attica Bank.

Η Παγκρήτια Τράπεζα μεταβιβάζει το σύνολο της περιουσίας της, ενεργητικό και παθητικό, στην Attica Bank με βάση την περιουσιακή της κατάσταση, όπως αυτή αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Παγκρήτιας Τράπεζας, κατά τα αναφερόμενα στη Συμβολαιογραφική Πράξη Συγχώνευσης και έχει διαμορφωθεί μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης. Έτσι, η Παγκρήτια Τράπεζα θα μεταβιβάσει στην Attica Bank κάθε δικαίωμα, άυλο αγαθό, αξίωση ή άλλο περιουσιακό στοιχείο, ακόμη και αν δεν κατονομάζεται ειδικά ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο ΣΣΣ, στον ισολογισμό μετασχηματισμού της, είτε λόγω παράλειψης είτε από παραδρομή, πάσης φύσης άδειες που χορηγούνται από τις αρχές, καθώς και δικαιώματα ή έννομες σχέσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε άλλη σχετική σύμβαση ή δικαιοπραξία, και τα οποία, όλα, από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης περιέχονται κατά πλήρη κυριότητα στην Attica Bank. Κατά συνέπεια, κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, η Attica Bank καθίσταται κυρία, νομέας, κάτοχος και δικαιούχος όλων των κινητών και ακινήτων περιουσιακών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας, των απαιτήσεων αυτής έναντι τρίτων από οποιαδήποτε αιτία και εάν απορρέουν, καθώς και όλων εν γένει των περιουσιακών της στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου και του συνόλου των υποχρεώσεών της. Από την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, η Attica Bank υποκαθίσταται αυτοδικαίως, πλήρως και χωρίς καμία άλλη διατύπωση σύμφωνα με το νόμο, στα δικαιώματα, τις έννομες σχέσεις και τις υποχρεώσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας συνεπεία καθολικής διαδοχής και αυτό συμβαίνει χωρίς την καταβολή φόρων και τελών σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997. Τυχόν δίκες της Παγκρήτιας Τράπεζας θα συνεχιστούν από την Attica Bank χωρίς καμία άλλη διατύπωση, μη επερχόμενης βίαιης διακοπής τους με τη Συγχώνευση.

Επίδραση της Συγχώνευσης στους μετόχους

Οι μετοχές της Attica Bank που θα παραδοθούν στους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας θα τους παρέχουν το δικαίωμα να συμμετέχουν σε κάθε διανομή (κερδών/μερίσματος ή άλλη) της Attica Bank που πραγματοποιείται από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και μετά.

Δεν υπάρχουν μέτοχοι της Παγκρήτιας Τράπεζας που έχουν ειδικά δικαιώματα και προνόμια ή που κατέχουν άλλους τίτλους κεφαλαίου ή τίτλους μετατρέψιμους σε κεφάλαιο, εκτός των κοινών ονομαστικών μετοχών, με εξαίρεση τους κατόχους εκατόν πενήντα ενός (151) μετατρέψιμων ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 εκάστης, αόριστης διάρκειας, που εκδόθηκαν δυνάμει της από 19 Νοεμβρίου 2015 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μεριδιούχων της Παγκρήτιας (υπό την τότε νομική της μορφή ως συνεταιριστικής τράπεζας) και της από στις 18 Δεκεμβρίου 2015 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου (τα "**Μετατρέψιμα Ομόλογα PCB**"). Τα Μετατρέψιμα Ομόλογα PCB μπορούν να μετατραπούν σε μετοχές είτε υποχρεωτικά είτε κατ' επιλογή του κατόχου. Υποχρεωτική μετατροπή προβλέπεται σε δύο περιπτώσεις: (1) κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος εάν υπάρχει ζήτημα βιωσιμότητας της Παγκρήτιας

Τράπεζας και (2) εάν ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Παγκρήτιας Τράπεζας υπολείπεται των ελάχιστων εποπτικών απαιτήσεων ή ο δείκτης CET1 υπολείπεται του 5,125% ή του αντίστοιχου ελάχιστου ορίου που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Το δικαίωμα προαιρετικής μετατροπής των ομολογιούχων ασκείται ανά εξάμηνο από την ημερομηνία έκδοσης (η «Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής»), και εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια το εκάστοτε ομολογιούχου αν θα το ασκήσει. Η επόμενη Ημερομηνία Προαιρετικής Μετατροπής που κάτοχοι Μετατρέψιμων Ομολόγων PCB μπορούν να ασκήσουν δικαιώματα μετατροπής (υποβάλλοντας αίτημα τουλάχιστον πέντε ημέρες πριν από την ημερομηνία αυτή) είναι η 21 Δεκεμβρίου 2024. Και στις δύο περιπτώσεις (υποχρεωτική και προαιρετική), η μετατροπή Μετατρέψιμων Ομολόγων PCB σε μετοχές μπορεί να γίνει μόνο μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και ο λόγος μετατροπής υπολογίζεται διαιρώντας την ονομαστική αξία των Μετατρέψιμων Ομολογίων PCB προς τη λογιστική αξία των μετοχών. Η λογιστική αξία των μετοχών προσδιορίζεται με βάση τις τελευταίες ελεγμένες εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις. Μετά τη Συγχώνευση, η Attica Bank θα διαδεχθεί την Παγκρήτια στην ιδιότητα της εκδότριας των Μετατρέψιμων Ομολόγων PCB.

Δεν υπάρχουν ειδικά προνόμια υπέρ των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων των Συγχωνευόμενων Τραπεζών ή των εσωτερικών ελεγκτών και εμπειρογνομόνων των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, ούτε προβλέπονται τέτοια προνόμια από τα καταστατικά τους, ούτε από τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων, ούτε προβλέπονται τέτοια προνόμια από τη Συγχώνευση.

Ο Εκδότης δεν γνωρίζει για τυχόν προμήθειες ακύρωσης ή άλλες ποινικές ρήτρες που μπορεί να είναι πληρωτέες σε περίπτωση μη ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης.

Δικαιώματα του ΤΧΣ

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Νόμου ΤΧΣ και της Συμφωνίας πλαίσιο ΤΧΣ (RFA), το ΤΧΣ εκπροσωπείται με ένα μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank και δύναται επίσης να ορίζει έναν παρατηρητή στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, χωρίς δικαιώματα ψήφου. Το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εκπροσωπεί το ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, έχει δικαίωμα αρνησικυρίας (βέτο) στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης: (α) σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) προς τον πρόεδρο, τον διευθύνοντα σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και όσους κατέχουν τη θέση ή ασκούν καθήκοντα γενικού διευθυντή και στους αναπληρωτές τους, (β) που αφορά απόφαση τροποποίησης καταστατικού, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο διοικητικό συμβούλιο, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της εταιρείας, μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού, περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών, ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία, κατά τα προβλεπόμενα στον Ν. 4548/2018, και η οποία απόφαση δύναται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος, και (γ) που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να βλάψει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα της Attica Bank ή τη συνολική υγιή και ομαλή λειτουργία της. Επιπλέον, το εν λόγω μέλος έχει το δικαίωμα να αιτείται τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Attica Bank ή την περίληψη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη αυτής, τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου με ορισμένα θέματα ημερήσιας διάταξης ή να προσθέτει θέματα ημερήσιας διάταξης στις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, την αναβολή της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου ή τη λήψη απόφασης επί συγκεκριμένου θέματος και να εγκρίνει τον Οικονομικό Διευθυντή της Attica Bank. Τέλος, απαιτείται η προηγούμενη έγγραφη συναίνεση του ΤΧΣ για τα ακόλουθα: (α) τη στρατηγική κινδύνου και κεφαλαίου του ομίλου Attica Bank, ιδίως τις δηλώσεις σχετικά με τη διάθεση ανάληψης και τη διαχείριση κινδύνων, καθώς και κάθε σχετική τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση, (β) την πολιτική αποδοχών του Διοικητικού

Συμβουλίου, την πολιτική αποδοχών και παροχών του ομίλου της Attica Bank, καθώς και κάθε σχετική τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση, ή αποφάσεις/πολιτικές που επηρεάζουν την(τις) προαναφερθείσα(-ες) πολιτική(-ές), συμπεριλαμβανομένων τυχόν προγραμμάτων εθελουσίας συνταξιοδότησης/αποχώρησης, (γ) την πολιτική επένδυσης και αποεπένδυσης του ομίλου της Attica Bank σχετικά με συμμετοχές, χαρτοφυλάκια ακινήτων και δανείων και κάθε σχετική τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση, (δ) τη στρατηγική, την πολιτική και τη διακυβέρνηση του ομίλου της Attica Bank σχετικά με τη διαχείριση των ληξιπρόθεσμων οφειλών και των μη εξυπηρετούμενων δανείων του και κάθε σχετική τροποποίηση, παράταση, ή αναθεώρηση, (ε) την πολιτική προσλήψεων της Attica Bank για την επιλογή και το διορισμό των μελών του διοικητικού συμβουλίου και κάθε σχετική τροποποίηση, παράταση, αναθεώρηση ή απόκλιση, και (στ) τις ακόλουθες συναλλαγές: (i) οποιοσδήποτε αποκτήσεις, διαθέσεις, επενδύσεις και μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων του ομίλου της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών και εξαιρουμένων των δανειακών χαρτοφυλακίων, όπου η λογιστική αξία ή η εύλογη αξία (εάν τυγχάνει εφαρμογής) ή η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα €15 εκατ., (ii) οποιαδήποτε συναλλαγή παραγώγων του ομίλου της Attica Bank, όπου το πιστωτικό ισοδύναμο άνοιγμα (όπως ορίζεται από τον κανονισμό κεφαλαιακής επάρκειας που υιοθετεί η Attica Bank μετά από κανονιστική έγκριση) υπερβαίνει τα €15 εκατ., (iii) οποιαδήποτε συναλλαγή του ομίλου της Attica Bank σε δομημένα προϊόντα, όπου η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα €15 εκατ., (iv) οποιαδήποτε διάθεση ή τιτλοποίηση του δανειακού χαρτοφυλακίου του ομίλου Attica Bank, το σύνολο των νόμιμων απαιτήσεων της οποίας υπερβαίνει τα €100 εκατ., (v) οποιαδήποτε έκδοση χρηματοπιστωτικών μέσων από τον όμιλο της Attica Bank που οδηγούν σε απομείωση των κεφαλαιακών συμμετοχών, (vi) οποιοσδήποτε συγχωνεύσεις, μειώσεις ή αυξήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον υπάρχει τέτοια εξουσία στο καταστατικό των εταιρειών του ομίλου της Attica Bank ή με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Ειδικά για την περίπτωση αυξήσεων ή μειώσεων κεφαλαίου, απαιτείται προηγούμενη συναίνεση του ΤΧΣ, σε περίπτωση που αυτές δεν προβλέπονται ρητά στο εγκεκριμένο επιχειρηματικό σχέδιο και το ποσό υπερβαίνει τα €15 εκατ., (vii) οποιαδήποτε συναλλαγή δανεισμού (ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, καλυμμένα ομόλογα) άνω των €50 εκατ., (viii) οποιαδήποτε πράξη διαχείρισης παθητικού (liability management exercise). Κατ' εξαίρεση, δεν απαιτείται η προηγούμενη γραπτή συναίνεση του ΤΧΣ για τα παρακάτω ζητήματα: (α) λήψη ή αναδιάρθρωση δανείων, πιστώσεων και ισοδύναμων συναλλαγών (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις κ.λπ.) προς τρίτους, οι οποίες εμπίπτουν στην επιχειρηματική δραστηριότητα του ομίλου της Attica Bank και είναι σύμφωνα με τις πολιτικές, τη στρατηγική κινδύνου της Attica Bank, τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου και τα όρια όλων των τύπων κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της διαδικασίας Know Your Customer (KYC), του αντισυμβαλλομένου πιστωτή και του κινδύνου αθέτησης υποχρεώσεων, του κινδύνου αγοράς, των λειτουργικών κινδύνων), (β) δάνεια, πιστώσεις και ισοδύναμες ενδο-ομιλικές συναλλαγές (εγγυητικές επιστολές, εγγυήσεις κεφαλαίου προς θυγατρικές εταιρείες κ.λπ.). Η Attica Bank θα πρέπει να υποβάλλει τριμηνιαία έκθεση στο ΤΧΣ για όλες τις ενδο-ομιλικές συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων των όρων των εν λόγω συναλλαγών, γ) συναλλαγές σε: i) χρεόγραφα, ii) οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο (π.χ. παράγωγα) για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου ή iii) οποιαδήποτε συναλλαγή διαχείρισης ρευστότητας (π.χ. συμφωνίες επαναγοράς, συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης, πωλήσεις και επαναγορές, εξασφαλισμένη δανειοδότηση/δανειοληψία), εφόσον (x) συμμορφώνονται με τις πολιτικές, τη στρατηγική κινδύνου και τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Attica Bank και τα όρια όλων των τύπων κινδύνων, και (y) αποτελούν συνήθη πρακτική για την Attica Bank τόσο ως προς το είδος του χρησιμοποιούμενου χρηματοπιστωτικού μέσου όσο και ως προς το μέγεθος της συναλλαγής (και η Attica Bank είναι σε θέση να το αποδείξει αν της ζητηθεί), και (δ) συγχωνεύσεις με απορρόφηση 100% θυγατρικών.

Σημειώνεται ότι το ΣΣΣ καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. στις 29 Ιουλίου 2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4334575, σύμφωνα με την ανακοίνωση του Γ.Ε.ΜΗ. με αρ. πρωτοκόλλου. 3333647/29.07.2024. Από την ως άνω καταχώριση και μέχρι την κατάρτιση της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης, δεν εμφανίστηκε κανένας πιστωτής των Συγχωνευόμενων Τραπεζών που να ζητά την παροχή εγγυήσεων σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν. 4601/2019.

Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων

Στις 3 Σεπτεμβρίου 2024 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Attica Bank αποφάσισε, μεταξύ άλλων:

- την έγκριση της Συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019, του Ν. 4548/2018 και του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, καθώς και του ΣΣΣ, όπως έχει εγκριθεί από τα Διοικητικά Συμβούλια των ως άνω συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων και δημοσιεύθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ.,
- την έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την εξέταση του ΣΣΣ και την διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, καθώς και της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Attica Bank, με βάση τον ισολογισμό μετασηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997,
- την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Attica Bank, συνεπεία της Συγχώνευσης, κατά το ποσό των € 95.105.431,00 λόγω της εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Attica Bank κατά το ποσό των €125.346,05, λόγω ακύρωσης 2.506.921 κοινών ονομαστικών μετοχών της Attica Bank που κατείχε η Παγκρήτια Τράπεζα, έτσι ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης να ανέρχεται σε €2.653.219,35 διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαιώματα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία, και η διαφορά μεταξύ του ανωτέρω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος του μετοχικού κεφαλαίου των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, ύψους €94.827.574,45, να αχθεί σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού του άρθρου 1 του Ν. 5127/2024,
- την αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Attica Bank για το μετοχικό κεφάλαιο ως συνέπεια των ανωτέρω,
- την παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, όσον αφορά τα προαναφερθέντα θέματα, και
- ορισμένες αποφάσεις και εξουσιοδοτήσεις για την καταχώριση των μετοχών των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας που προκύπτουν από τη Συγχώνευση στο σύστημα άυλων τίτλων.

Κατά την προαναφερθείσα Γενική Συνέλευση των μετόχων της Attica Bank παρέστησαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν το 97,77% του συνολικού αριθμού των μετοχών της και το 100% των παρισταμένων μετόχων ψήφισε υπέρ της Συγχώνευσης.

Στις 3 Σεπτεμβρίου 2024 η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας αποφάσισε, μεταξύ άλλων:

- την έγκριση της Συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019, του Ν. 4548/2018 και του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, καθώς και του ΣΣΣ, όπως αυτό εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των ως άνω συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων και δημοσιεύθηκε στο Γ.Ε.ΜΗ.,
- την έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την εξέταση του ΣΣΣ και την διατύπωση γνώμης για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997, καθώς και της έκθεσης του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας, με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της 31ης Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997,
- την παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων, σχετικά με τα προαναφερθέντα θέματα, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, και
- ορισμένες αποφάσεις και εξουσιοδοτήσεις για την καταχώρηση των μετοχών των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας που προκύπτουν από τη Συγχώνευση στο σύστημα άυλων τίτλων.

Στην προαναφερθείσα Γενική Συνέλευση των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας, παρέστησαν μέτοχοι που εκπροσωπούσαν το 68% του συνολικού αριθμού των μετοχών της και το 99% των παρισταμένων μετόχων ψήφισε υπέρ της Συγχώνευσης.

Για τα προαναφερθέντα έγγραφα, ανατρέξτε στην Ενότητα 12 (*Διαθέσιμα έγγραφα*).

5.3. ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK

Σχέση Ανταλλαγής

Σύμφωνα με το ΣΣΣ, οι υφιστάμενες κοινές ονομαστικές μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας θα ανταλλάγουν με κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank. Η σχέση αξιών μεταξύ Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας συμφωνήθηκε σε 9 για την Attica Bank και 1 για την Παγκρήτια Τράπεζα και κατά συνέπεια, η σχέση συμμετοχής των μετόχων των Συγχωνευόμενων Τραπεζών στο νέο ποσό του μετοχικού κεφαλαίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας που θα προκύψει από τη Συγχώνευση, αφού ληφθεί υπόψη και η ακύρωση των μετοχών που κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα στην Attica Bank, θα ανέρχεται σε 89,5275695920128% για τους μετόχους της Attica Bank και 10,4724304079872% για τους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας. Ως εκ τούτου, ως δίκαιη και εύλογη σχέση ανταλλαγής (η "**Σχέση Ανταλλαγής**") για τις μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας αποφασίστηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες στις αντίστοιχες συνεδριάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων τους που πραγματοποιήθηκαν στις 26 Ιουλίου 2024, να είναι η αναλογία 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Attica Bank για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας, ενώ οι μέτοχοι της Attica Bank θα διατηρήσουν μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση. Τυχόν κλασματικά υπόλοιπα που θα προκύψουν από την εφαρμογή της Σχέσης Ανταλλαγής δεν θα δημιουργούν δικαίωμα σε λήψη κλάσματος μετοχής και θα εκποιηθούν από την Attica Bank μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ενώ το τελικό καθαρό προϊόν της πώλησης θα αποδοθεί στους δικαιούχους από την Attica Bank.

Προκειμένου να καθοριστεί το εύρος των αξιών και η Σχέση Ανταλλαγής των μετοχών των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε Συγχωνευόμενης Τράπεζας αξιολόγησε τα πλεονεκτήματα και τους κινδύνους μιας πιθανής συναλλαγής και ανέθεσε σε ανεξάρτητες ελεγκτικές

εταιρείες να διενεργήσουν την αποτίμηση κάθε Συγχωνευόμενης Τράπεζας. Οι αποτιμήσεις των συγχωνευόμενων εταιρειών διενεργήθηκαν σε αυτόνομη βάση με την εφαρμογή, χωρίς δυσκολίες, κατάλληλων προσεγγίσεων/μεθοδολογιών, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στην από 26 Ιουλίου 2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή κ. Δημήτριου Σούρμπη (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 16891) της ελεγκτικής εταιρείας "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." με τίτλο "Έκθεση Γνωμοδότησης με βάση τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 10 του Ν. 4601/2019 επί της επικείμενης συγχώνευσης των τραπεζών «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και «Παγκρήτια Τράπεζα Α.Ε.» αναφορικά με την Attica Bank, και στην από 26.07.2024 έκθεση του ορκωτού ελεγκτή λογιστή κ. Χαράλαμπου Συρούνη (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 19071) της ελεγκτικής εταιρείας "KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε." με τίτλο "Εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και γνωμοδότηση για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997", αναφορικά με την Παγκρήτια Τράπεζα, και στις Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank προς τους μετόχους της και την αντίστοιχη έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Παγκρήτιας Τράπεζας προς τους μετόχους της, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του Ν. 4601/2019.

Επιπλέον, η ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." έλαβε εντολή από την Attica Bank και η ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία "KPMG Auditors S.A." έλαβε εντολή από την Παγκρήτια Τράπεζα να ελέγξει το ΣΣΣ και να διατυπώσει γνώμη για το αν η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι δίκαιη και λογική, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 4601/2019 και το άρθρο 6 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.

Για τον προσδιορισμό της σχέσης ανταλλαγής χρησιμοποιήθηκαν κατάλληλες μέθοδοι αποτίμησης και τόσο η "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." όσο και η "KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε." κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι η εν λόγω σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και λογική από χρηματοοικονομική άποψη. Βλ. Ενότητα "5.5 Αξιολόγηση Προσφοράς - Μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της αποτίμησης των Συγχωνευόμενων Τραπεζών & της Σχέσης Ανταλλαγής".

Μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση θα ανέρχεται σε €2.653.219,35 και θα διαιρείται σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία.

Ειδικότερα:

Το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank ανέρχεται σε €2.500.708,85, διαιρούμενο σε 50.014.177 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία, οι οποίες είναι εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας ανέρχεται σε €95.105.431, διαιρούμενο σε 190.210.862 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,50 η κάθε μία.

Ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, και αφού ληφθούν υπόψη το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997 και ο όρος 3.5 (γ) της Συμφωνίας Μετόχων, όπως κυρώθηκε με τον Ν. 5127/2024:

- α. το μετοχικό κεφάλαιο της Παγκρήτιας Τράπεζας εισφέρεται στην Attica Bank,
- β. ταυτόχρονα, το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μειώνεται κατά το ποσό των €125.346,05, λόγω της ακύρωσης 2.506.921 μετοχών έκδοσης της Attica Bank και κατέχει η Παγκρήτια Τράπεζα,
- γ. μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank ανέρχεται σε €2.653.219,35 και διαιρείται σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,05

η κάθε μία, οι οποίες θα κατανεμηθούν στους αντίστοιχους μετόχους κάθε Συγχωνευόμενης Τράπεζας σύμφωνα με τη Σχέση Ανταλλαγής, και

δ. η διαφορά μεταξύ του ανωτέρω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, ύψους €94.827.574,45 (ήτοι €2.500.708,85 + €95.105.431,00 = €97.606.139,85 μείον €125.346,05 μείον €2.653.219,35) θα αχθεί σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του Ν. 5127/2024.

Η εφαρμογή της Σχέσης Ανταλλαγής μπορεί να οδηγήσει σε κλασματικά υπόλοιπα. Διευκρινίζεται ότι τυχόν κλασματικά υπόλοιπα δεν δημιουργούν δικαίωμα σε λήψη κλάσματος μετοχής και θα εκποιηθούν από την Attica Bank μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης, ενώ το τελικό καθαρό προϊόν της πώλησης θα αποδοθεί στους δικαιούχους από την Attica Bank.

Ως αποτέλεσμα της Συγχώνευσης, εκδίδονται 5.557.131 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία. Οι νέες μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Κατά συνέπεια, στο νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τις προαναφερθείσες ενέργειες, ύψους €2.653.219,35, διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία, 47.507.256 μετοχές θα αντιστοιχούν στους μετόχους της Attica Bank και 5.557.131 μετοχές θα αντιστοιχούν στους μετόχους της Παγκρήτιας Τράπεζας.

5.4. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

Οι ημερομηνίες των σημαντικότερων γεγονότων της διαδικασίας Συγχώνευσης και της εισαγωγής των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών παρουσιάζονται παρακάτω.

Ημερομηνία	Ενέργεια
29 Αυγούστου 2024	Έγκριση της Συγχώνευσης από την Τράπεζα της Ελλάδος
30 Αυγούστου 2024	Έγκριση Συγχώνευσης από την Επιτροπή Ανταγωνισμού
3 Σεπτεμβρίου 2024	Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες για την έγκριση της Συγχώνευσης
3 Σεπτεμβρίου 2024	Υπογραφή της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης
4 Σεπτεμβρίου 2024	Καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. της απόφασής του για την έγκριση της Συγχώνευσης και ανακοίνωση στο Γ.Ε.ΜΗ. σχετικά με τη διαγραφή της Παγκρήτιας Τράπεζας από το Γ.Ε.ΜΗ.
4 Σεπτεμβρίου 2024	Δημοσίευση του Εγγράφου Εξαίρεσης (μέσω δημοσίευσης στον δικτυακό τόπο καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες και του Χρηματιστηρίου Αθηνών)
10 Σεπτεμβρίου 2024	Έγκριση της εισαγωγής των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών

10 Σεπτεμβρίου 2024	Δημοσίευση ανακοίνωσης της Attica Bank για την εισαγωγή και την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών
11 Σεπτεμβρίου 2024	Πίστωση των Νέων Μετοχών στους δικαιούχους
12 Σεπτεμβρίου 2024	Έναρξη διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών

* Το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα υπόκειται σε διάφορους απρόβλεπτους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί, οπότε η Attica Bank θα ενημερώσει εγκαίρως και δεόντως τους επενδυτές με δημόσια ανακοίνωση.

Σημειώνεται ότι η Συγχώνευση θεωρείται ολοκληρωμένη με την καταχώριση της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης στη σελίδα του Γ.Ε.ΜΗ. για την Attica Bank μετά από έλεγχο που διενεργείται από το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Ανάπτυξης.

5.5. ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ - ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΤΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΓΧΩΝΕΥΟΜΕΝΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ & ΤΗΣ ΣΧΕΣΗΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ

Attica Bank

Διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Attica Bank

Ο προσδιορισμός της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Attica Bank διενεργήθηκε από την ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." και συγκεκριμένα από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Δημήτρη Σούρμπη (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 16891), με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της εν λόγω εταιρείας της 31ης Δεκεμβρίου 2023. Συγκεκριμένα, ο ως άνω Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής προχώρησε στη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Attica Bank και συνέταξε σχετική έκθεση για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 (συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης ενοποίησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Τραπεζών).

Σύμφωνα με την εν λόγω έκθεση της 26ης Ιουλίου 2024 με τίτλο " Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 με βάση τις διατάξεις του Ν. 2515/1997, καθώς και την εξέταση του περιεχομένου του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 4601/2019 " η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Attica Bank διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 "Αναθέσεις για την εκτέλεση συμφωνημένων διαδικασιών αναφορικά με χρηματοοικονομικές πληροφορίες". Συγκεκριμένα, η διαδικασία που διενεργήθηκε αφορούσε την επαλήθευση ότι οι λογιστικές αξίες των εισφερόμενων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Attica Bank, όπως αποτυπώνονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού, είναι αυτές που απεικονίζονται στις Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Attica Bank κατά την και για το έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 και ότι συμφωνούν με τα υπόλοιπα των λογιστικών αρχείων της Attica Bank κατά την ίδια ημερομηνία. Η έκθεση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η διαδικασία ολοκληρώθηκε χωρίς ευρήματα.

Γνώμη σχετικά με το δίκαιο και εύλογο της Σχέσης Ανταλλαγής

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής κ. Δημήτρης Σούρμπης (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 16891) της ελεγκτικής εταιρείας "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." εξέτασε επίσης το ΣΣΣ σύμφωνα με το άρθρο 16, παρ. 5 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 10 του Ν. 4706/2019 και διατύπωσε γνώμη με τη μορφή γνώμοδοτης για το αν η σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι δίκαιη και λογική, περιλαμβάνοντας: α. τη μέθοδο ή τις μεθόδους αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής, β. γνώμη για το αν η μέθοδος ή οι μέθοδοι αυτές είναι κατάλληλες για τη συγκεκριμένη περίπτωση, γ. γνώμη για τις αξίες που προέκυψαν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου, δ. γνώμη για τη βαρύτητα που αποδόθηκε σε κάθε μέθοδο για τον προσδιορισμό των προαναφερόμενων αξιών, καθώς και περιγραφή των δυσκολιών που προέκυψαν κατά την αποτίμηση.

Σύμφωνα με την εν λόγω έκθεση της 26ης Ιουλίου 2024 με τίτλο "Έκθεση Γνώμοδοτης με βάση τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν 2515/1997 και του άρθρου 10 του Ν. 4601/2019 επί της επικείμενης συγχώνευσης των τραπεζών "Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία" και "Παγκρήτιας Τράπεζας Α.Ε.", η αποτίμηση των Συγχωνευόμενων Τραπεζών διενεργήθηκε σύμφωνα με γενικά παραδεκτές αρχές και μεθόδους που ακολουθούνται διεθνώς, λαμβάνοντας υπόψη το βαθμό καταλληλότητας κάθε μεθόδου. Μεταξύ αυτών των μεθόδων, εφαρμόστηκαν η μέθοδος προεξόφλησης μελλοντικών μερισμάτων ("**DDM**"), η μέθοδος χρηματιστηριακής αξίας - κεφαλαιοποίηση (μόνο για την Attica Bank), η μέθοδος των εισηγμένων εταιρειών και η μέθοδος της αναπροσαρμοσμένης καθαρής θέσης (adjusted net asset value). Από αυτές, η μέθοδος DDM εφαρμόστηκε με στάθμιση στο 100% και επελέγη ως η βασική μέθοδος αποτίμησης, λόγω της αδυναμίας συγκριτικής αποτίμησης των δύο Συγχωνευόμενων Τραπεζών με τις άλλες μεθόδους, η οποία οφειλόταν στα αρνητικά αποτελέσματα της Παγκρήτιας Τράπεζας με βάση τη μέθοδο της αναπροσαρμοσμένης καθαρής θέσης (adjusted net asset value). Σύμφωνα με την έκθεση, η DDM θεωρείται η καταλληλότερη μέθοδος για την αποτίμηση του μετοχικού κεφαλαίου μιας εταιρείας στην προκειμένη περίπτωση, καθώς λαμβάνει υπόψη το ιστορικό και την πρόσφατη πορεία της εταιρίας και ταυτοχρόνως δίνει έμφαση στη μελλοντική δυνατότητα αυτής να αναπτυχθεί και να προσφέρει αξία στους μετόχους της. Αν και η μέθοδος αυτή εμπεριέχει εγγενείς δυσκολίες, καταλήγει σε ένα εύρος αγοραίων αξιών του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου μιας επιχείρησης βασισμένη στην παρούσα αξία των μερισμάτων που αναμένεται ότι η επιχείρηση θα διανέμει στο μέλλον. Επιλέχθηκε ως η κύρια μέθοδος αποτίμησης, καθώς την δυναμική, τις προοπτικές αλλά και τους κίνδυνους ανάπτυξης της εταιρίας καθώς και θεμελιώδεις παράγοντες της επιχείρησης (περιθώρια κερδοφορίας, ρυθμοί ανάπτυξης, το κόστος δανεισμού, κτλ.). Η DDM περιλαμβάνει τα ακόλουθα βήματα: (α) υπολογισμό των μελλοντικών μερισμάτων (για την περίοδο του επιχειρηματικού σχεδίου, συνήθως 3 έως 5 έτη), λαμβάνοντας υπόψη τις ελάχιστες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις των τραπεζών για κάθε περίοδο, (β) υπολογισμό της αξίας της επιχείρησης στο διηνεκές (δηλ, η αξία των μερισμάτων μετά το τελευταίο έτος του επιχειρηματικού σχεδίου), (γ) υπολογισμός του κατάλληλου προεξοφλητικού επιτοκίου (Κόστος Ιδίων Κεφαλαίων - CoE), (δ) προεξόφληση των μερισμάτων και της αξίας στο διηνεκές ώστε να προκύψει η αξία της επιχείρησης, (ε) αφαίρεση της όποιας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου λόγω κεφαλαιακών αναγκών (μετά την ημερομηνία αναφοράς), για να προκύψει η παρούσα αξία των του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας. Επιπλέον αξιολογήθηκαν οι βασικές παράμετροι διαμόρφωσης της αξίας των Τραπεζών όπου εφαρμόστηκε ανάλυση ευαισθησίας («sensitivity analysis») επί αυτών για να προσδιορισθεί η επίδραση της απόκλισής τους από το βασικό σενάριο επί του αποτελέσματος της ανάλυσεως μας. Σε όλες τις προαναφερθείσες περιπτώσεις της ανάλυσης ευαισθησίας, οι λοιπές παραδοχές διατηρήθηκαν σταθερές σε σχέση με το βασικό σενάριο

Με βάση την προαναφερθείσα μέθοδο, προσδιορίστηκαν τα ακόλουθα εύρη τιμών και αναλογίες τιμών:

Συγχωνευόμενη Τράπεζα	Εύρος αποτίμησης (εκατ. ευρώ)	Εύρος συμμετοχής στο σύνολο	Τιμή Αναλογία Εύρος
Attica Bank	263,7 – 329,3	89% - 100%	8,45x - N/A
Pancreta Bank	0 - 31,2	0% - 11%	

Για τον προσδιορισμό του εύρους σχέσης αξιών των Τραπεζών χρησιμοποιήθηκε η ανώτατη και η κατώτατη τιμή του εύρους αποτίμησης της κάθε Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, για τον προσδιορισμό του ανώτατου ορίου του εύρους συμμετοχής της εκάστοτε τράπεζας επί της αθροιστικής αξίας των δύο τραπεζών, συνδυάστηκε η ανώτατη αξία της Τράπεζας Αττικής με την κατώτατη αξία της Παγκρήτιας Τράπεζας, ενώ για τον προσδιορισμό του κατώτατου ορίου συνδυάστηκε η κατώτατη αξία της Τράπεζας Αττικής με την ανώτατη αξία της Παγκρήτιας Τράπεζας. Η Παγκρήτια Τράπεζα παρουσιάζει αρνητική αξία στο κατώτατο εύρος αποτίμησης της. Ως εκ τούτου, το ανώτατο εύρος συμμετοχής στο σύνολο διαμορφώνεται ως 100% υπέρ των μετόχων της Τράπεζας Αττικής. Σε αυτήν την περίπτωση δεν δύναται να υπολογιστεί σχέση ανταλλαγής. Στο κατώτατο όριο του εύρους, η συμμετοχή στο σύνολο της αξίας διαμορφώνεται ως 89% υπέρ της Τράπεζας Αττικής, και 11% υπέρ της Παγκρήτιας Τράπεζας, το οποίο υποδηλώνει μια σχέση αξιών 8.45 προς 1 μεταξύ των δύο τραπεζών.

Η έκθεση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι, "*Λαμβάνοντας υπόψη όσα καταγράφονται στο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης και ότι η κατά τα ανωτέρω προτεινόμενη από τα Διοικητικά Συμβούλια των συγχωνευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων σχέση ανταλλαγής βρίσκεται εντός του εύρους της σχέσης αξιών που προέκυψε από τις αποτιμήσεις που διενεργήσαμε, θεωρούμε ότι η εν προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι δίκαιη και λογική από χρηματοοικονομική άποψη*"

Παγκρήτια Τράπεζα

Διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας

Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας διενεργήθηκε από την ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία "KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε." και συγκεκριμένα από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Γεώργιο Μητρέλλο (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 32761), με βάση τον ισολογισμό μετασχηματισμού της εν λόγω εταιρείας της 31ης Δεκεμβρίου 2023. Συγκεκριμένα, ο ως άνω Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής προχώρησε στη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας και συνέταξε σχετική έκθεση για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997 (συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης ενοποίησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των Συγχωνευόμενων Τραπεζών).

Σύμφωνα με την εν λόγω έκθεση της 26ης Ιουλίου 2024 "*ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. - Έκθεση την Διαπίστωσης της Λογιστικής Αξίας των Περιουσιακών Στοιχείων και των Υποχρεώσεων κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023*", η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών (ΔΠΣΥ) 4400 "Ανάθεση Έργων για την Διενέργεια Προσυμφωνημένων Διαδικασιών αναφορικά με τη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση". Συγκεκριμένα, η διαδικασία που διενεργήθηκε αφορούσε στην διαπίστωση ότι οι λογιστικές αξίες των εισφερόμενων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Παγκρήτιας Τράπεζας, όπως απεικονίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού, είναι αυτές που απεικονίζονται στις Ετήσιες Ελεγμένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και ότι συμφωνούν με τα υπόλοιπα του ισοζυγίου

γενικής λογιστικής (general ledger) της Παγκρήτιας Τράπεζας κατά την ίδια ημερομηνία. Η έκθεση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η διαδικασία ολοκληρώθηκε χωρίς ευρήματα.

Γνώμη σχετικά με το δίκαιο και εύλογο της Σχέσης Ανταλλαγής

Επιπλέον, ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής κ. Χαράλαμπος Συρούνης (Αρ. Μητρώου ΣΟΕΛ: 19071) της ελεγκτικής εταιρείας "KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε." εξέτασε το ΣΣΣ σύμφωνα με το άρθρο 16, παρ. 5 του Ν. 2515/1997 και το άρθρου 10 του Ν. 4601/2019 και διατύπωσε γνώμη με τη μορφή έκθεσης για το αν η σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι δίκαιη και λογική, περιλαμβάνοντας: α. τη μέθοδο ή τις μεθόδους αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τον προσδιορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής, β. γνώμη για το αν η μέθοδος ή οι μέθοδοι αυτές είναι κατάλληλες για τη συγκεκριμένη περίπτωση, γ. γνώμη για τις αξίες που προκύπτουν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου, δ. γνώμη για τη βαρύτητα που αποδίδεται σε ορισμένη μέθοδο ή ορισμένες μεθόδους για τον προσδιορισμό των προαναφερόμενων αξιών, καθώς και περιγραφή των δυσκολιών που προέκυψαν κατά την αποτίμηση.

Σύμφωνα με την εν λόγω έκθεση της 26ης Ιουλίου 2024 με τίτλο "*ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. - Εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Συγχώνευσης και γνωμοδότηση για το δίκαιο και λογικό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019 και του άρθρου 16 του ν. 2515/1997*", για την αποτίμηση των Συγχωνευόμενων Τραπεζών αξιολογήθηκαν οι μέθοδοι προεξόφλησης μερισμάτων ("**DDM**"), η μέθοδος χρηματιστηριακής αξίας – stock market capitalization, η μέθοδος δεικτών (πολλαπλάσια) συγκρίσιμων εταιρειών & συγκρίσιμων συναλλαγών. Στη συνέχεια, αξιολογήθηκε η καταλληλότητα κάθε μεθοδολογίας και εφαρμόστηκε ανάλογα με το βαθμό καταλληλότητας, υπό το πρίσμα των παραμέτρων και των περιορισμών που ισχύουν για κάθε μέθοδο και παρουσιάζονται στην έκθεση.

Η DDM επιλέχθηκε ως η μοναδική μέθοδος αποτίμησης για την εκτίμηση της αξίας των Συγχωνευόμενων Τραπεζών. Η μέθοδος των συγκρίσιμων εταιρειών δεν είναι εφαρμόσιμη, καθώς κρίθηκε ότι η πλειοψηφία του δείγματος των εισηγμένων πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και των ελληνικών συστημικών τραπεζών, δεν είναι αντιπροσωπευτική με τις υπό αποτίμηση τράπεζες, λαμβάνοντας υπόψη τον ισολογισμό καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες το 2023, οι οποίοι παρουσιάζουν υψηλά επίπεδα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, το μέγεθος και την ποιότητα των ισολογισμών των δύο συγχωνευόμενων εταιρειών, καθώς και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και τους βασικούς δείκτες απόδοσης. Η ίδια λογική ισχύει και για τη μεθοδολογία των πολλαπλασιαστών συγκρίσιμων συναλλαγών, καθώς δεν κατέστη δυνατή η δημιουργία αντιπροσωπευτικού δείγματος πρόσφατων συγκρίσιμων συναλλαγών στον τραπεζικό τομέα. Επίσης, η μεθοδολογία της χρηματιστηριακής αξίας - κεφαλαιοποίησης εξετάστηκε αλλά δεν εφαρμόστηκε στην αποτίμηση της Attica Bank, λαμβάνοντας υπόψη τον χαμηλό όγκο συναλλαγών και, κατά συνέπεια, τη μειωμένη ρευστότητα των μετοχών της, καθώς και το γεγονός ότι η Παγκρήτια Τράπεζα δεν είναι εισηγμένη.

Ως εκ τούτου, επιλέχθηκε η DDM, δεδομένου ότι η μέθοδος αυτή θεωρείται η πλέον κατάλληλη για την αποτίμηση των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς ενσωματώνει: α) θεμελιώδεις παράγοντες των τραπεζών, όπως τα περιθώρια κέρδους, τους ρυθμούς αύξησης των εσόδων, τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, τους λειτουργικούς κινδύνους, την ποιότητα του χαρτοφυλακίου κ.λπ. και β) τη δυναμική, τις προοπτικές, το χρονοδιάγραμμα, καθώς και τους κινδύνους που συνδέονται με την επικείμενη αναδιάρθρωση και απομόχλευση των Συγχωνευόμενων Τραπεζών. Η DDM, λαμβάνοντας υπόψη το πλεονάζον κεφάλαιο, προσδιορίζει την αξία μιας εταιρείας με βάση τη ροή των μερισμάτων που εκτιμάται ότι θα είναι σε θέση να παράγει στο μέλλον. Η μέθοδος αυτή προσδιορίζει την εύλογη αξία μιας εταιρείας, και συγκεκριμένα μιας τράπεζας, ως το άθροισμα των ακόλουθων παραγόντων (α) την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που παράγονται εντός ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα και μπορούν να διανεμηθούν στους μετόχους διατηρώντας τουλάχιστον το ελάχιστο

επίπεδο κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις αναμενόμενες επιδόσεις της τράπεζας και (β) την παρούσα αξία του στο διηνεκές (perpetual dividend), όπως εκτιμάται, χρησιμοποιώντας έναν συντελεστή διανομής μερισμάτων που εξασφαλίζει τη βιωσιμότητα της τράπεζας με βάση την προβλεπόμενη κερδοφορία της. Η αξία κάθε μετοχής βασίστηκε στις αξίες των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, όπως προέκυψαν από την εφαρμογή της μεθόδου DDM, διαιρεμένες με τον αριθμό των αντίστοιχων μετοχών τους. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των αποτελεσμάτων με τη μεταβολή του κόστους ιδίων κεφαλαίων και του ρυθμού ανάπτυξης στο διηνεκές.

Τα αποτελέσματα της αποτίμησης των Συγχωνευόμενων Τραπεζών από την εφαρμογή της ανωτέρω μεθοδολογίας συνοψίζονται παρακάτω:

Συγχωνευόμενη Τράπεζα	Εύρος αποτίμησης (εκατ. ευρώ)		Εύρος αποτίμησης ανά μετοχή (€)	
	Ελάχιστο	Μέγιστο	Ελάχιστο	Μέγιστο
Attica Bank	425,4	452,2	8,51	9,04
Pancreta Bank	40,0	58,9	0,21	0,31

Για τον προσδιορισμό του εύρους της σχέσης ανταλλαγής για τις μετοχές των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, χρησιμοποιήθηκαν η υψηλότερη και η χαμηλότερη τιμή του εύρους για κάθε μετοχή. Συγκεκριμένα, για τον προσδιορισμό του ανώτατου ορίου του εύρους της σχέσης ανταλλαγής συνδυάστηκε η ανώτατη τιμή της Παγκρήτιας Τράπεζας με την κατώτατη τιμή της Attica Bank. Αντίστροφα, για τον προσδιορισμό του κατώτατου ορίου, συνδυάστηκε η κατώτατη τιμή της Παγκρήτιας Τράπεζας με την ανώτατη τιμή της Attica Bank. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, το εύρος της σχέσης ανταλλαγής μετοχών εκτιμήθηκε σε 0,0233 έως 0,0364 μετοχές της Attica Bank προς 1 μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Η έκθεση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι:

"Η μέθοδος που εφαρμόστηκε για τον προσδιορισμό της αξίας των Συγχωνευόμενων Τραπεζών θεωρείται κατάλληλη και ενδεδειγμένη.

Δεν παρουσιάστηκαν σημαντικές δυσκολίες ή δυσχέρειες κατά την εφαρμογή αυτής της μεθοδολογίας, εκτός από τους περιορισμούς και τις παραμέτρους που περιγράφονται ανωτέρω.

Η σχέση ανταλλαγής μετοχών που προτείνουν τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, ήτοι 0,0292156343836978 μετοχές της Attica Bank για κάθε 1 μετοχή της Παγκρήτιας Τράπεζας, εμπίπτει στο εύρος της σχέσης ανταλλαγής μετοχών που προέκυψε από τις αποτιμήσεις των Συγχωνευόμενων Τραπεζών που διενεργήσαμε, και ως εκ τούτου, η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι εύλογη και λογική από χρηματοοικονομική άποψη".

Για τα προαναφερθέντα έγγραφα, ανατρέξτε στην Ενότητα 12. Διαθέσιμα έγγραφα.

Η ανωτέρω περιγραφόμενη Σχέση Ανταλλαγής αποφασίστηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, αφού εξέτασαν τα οικονομικά στοιχεία και τις προοπτικές των Συγχωνευόμενων Τραπεζών τόσο σε περίπτωση αυτόνομης λειτουργίας όσο και σε περίπτωση συνδυασμού των δραστηριοτήτων τους, καθώς και τις γνώμες των χρηματοοικονομικών συμβούλων τους. Τα Διοικητικά Συμβούλια των Συγχωνευόμενων Τραπεζών θεωρούν ότι η Σχέση Ανταλλαγής είναι δίκαιη και λογική.

5.6. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΟΥ 3.3 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Για τους παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τη Συγχώνευση ανατρέξτε στην Ενότητα **Error! Reference source not found.** (*Παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τη Συγχώνευση*) του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης που αρχίζει στη σελίδα 6.

5.7. ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

Δεν υπάρχουν συγκρούσεις συμφερόντων των Συγχωνευμένων Τραπεζών ή οποιουδήποτε μετόχου τους σε σχέση με τη Συγχώνευση.

6. ΜΕΤΟΧΙΚΕΣ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΕΙΣΑΓΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΣΕ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

6.1. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΣΗΜΕΙΟΥ 4.1 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Για τους παράγοντες κινδύνου σχετικά με τη Συγχώνευση ανατρέξτε στην Ενότητα 2.2 (*Παράγοντες κινδύνου σχετικά με τις Νέες Μετοχές*) του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, που αρχίζει στη σελίδα 30.

6.2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΙΝΗΣΗΣ

Όσον αφορά την επάρκεια κεφαλαίου κίνησης, η διοίκηση της Attica Bank θεωρεί ότι, υπό το πρίσμα της Συγχώνευσης και των δεσμεύσεων των Κύριων Μετόχων σε σχέση με τις Σκοπούμενες Κεφαλαιακές Ενέργειες που αναφέρονται στη Συμφωνία Μετόχων, το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες ανάγκες του Εκδότη. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την εν λόγω δέσμευση στη Συμφωνία Μετόχων, ανατρέξτε στο δελτίο Τύπου του Εκδότη με ημερομηνία 18 Ιουλίου 2024 που περιγράφεται στην Ενότητα 3.7 (*"Περίληψη των πληροφοριών που γνωστοποιούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 596/2014"*) και στην περιγραφή της Συμφωνίας Μετόχων και των Σκοπούμενων Κεφαλαιακών Ενεργειών υπό τον τίτλο (*"Σημαντικές αλλαγές από την 31 Δεκεμβρίου 2023"*) της Ενότητας 3.2 (*"Επιχειρηματική Δραστηριότητα"*) του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

6.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Γενικές πληροφορίες

Οι Μετοχές της Attica Bank είναι κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, η ονομαστική αξία των οποίων εκφράζεται σε Ευρώ. Οι Μετοχές είναι άυλες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και διαπραγματεύονται σε Ευρώ στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών με ISIN GRS001003045. Η μονάδα διαπραγμάτευσης είναι μία μετοχή.

Οι Νέες Μετοχές θα εκδοθούν από την Attica Bank με ένα δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία €0,05 η κάθε μία στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank και θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών με ISIN GRS001003045.

Δεν έχει υποβληθεί υποχρεωτική ή προαιρετική δημόσια πρόταση για την απόκτηση των Μετοχών. Η Attica Bank είναι λιγότερο σημαντική εποπτευόμενη οντότητα κατά την έννοια του άρθρου 6, παράγραφος 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, και η αλλαγή του ελέγχου της Attica Bank υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η Attica Bank δεν έχει συνάψει συμβάσεις αγοραπωλησίας σε σχέση με τις Νέες Μετοχές.

Αποφάσεις/εξουσιοδοτήσεις δυνάμει των οποίων εκδόθηκαν οι Νέες Μετοχές

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Attica Bank που πραγματοποιήθηκε στις 3 Σεπτεμβρίου 2024 αποφάσισε, μεταξύ άλλων, να εγκρίνει τη Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, με τις αλλαγές που απαιτούνται στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank, συνεπεία της Συγχώνευσης, και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 5127/2024. Το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank αυξήθηκε κατά το ποσό των €95.105.431,00 λόγω εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Attica Bank κατά το ποσό των €125.346,05 λόγω ακύρωσης 2.506.921 κοινών ονομαστικών μετοχών της Attica Bank που κατείχε η Παγκρήτια Τράπεζα, έτσι ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης να ανέρχεται σε €2.653.219.35 διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία, και η διαφορά μεταξύ του ανωτέρω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος του

μετοχικού κεφαλαίου των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, ύψους €94.827.574,45, να αχθεί σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του Ν. 5127/2024.

Ως αποτέλεσμα, εκδίδονται 5.557.131 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία.

Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Attica Bank, καθώς και η αντίστοιχη απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Παγκρήτιας Τράπεζας με ημερομηνία 3 Σεπτεμβρίου 2024, με τις οποίες εγκρίθηκε η Συγχώνευση, δημοσιεύθηκαν στο Γ.Ε.ΜΗ. στις 4 Σεπτεμβρίου 2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4416103 για την Attica Bank και με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4416392 για την Παγκρήτια Τράπεζα, σύμφωνα με τις ανακοινώσεις του Γ.Ε.ΜΗ. με αριθμό πρωτοκόλλου. 3355626/04.09. 2024 για την Attica Bank και με αρ. πρωτ. 3356718/04.09. 2024 για την Παγκρήτια Τράπεζα.

6.4. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΠΡΟΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ

Ο εκδότης των Νέων Μετοχών είναι η Attica Bank με διακριτικό τίτλο "Attica Bank", η οποία έχει συσταθεί στην Ελλάδα σύμφωνα με τους νόμους της Ελληνικής Δημοκρατίας και είναι εγγεγραμμένη στην Ελλάδα (αριθμός Γενικού Εμπορικού Μητρώου 255501000) με έδρα την οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5, 105 61, Αθήνα, Ελλάδα. Ο αριθμός τηλεφώνου του Εκδότη είναι +30 210 366 9000, η ιστοσελίδα του είναι <https://www.atticabank.gr>, ο αριθμός LEI του είναι 213800FFWYE3BQ1CU978 και ο κωδικός του είναι "ATT".

Οι Μετοχές έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών με ISIN GRS001003045. Θα υποβληθεί αίτηση για την εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Κινητών Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Πληροφορίες σχετικά με την προηγούμενη και τη μελλοντική απόδοση των Μετοχών και τη μεταβλητότητά τους μπορούν να ληφθούν με ηλεκτρονικά μέσα και χωρίς χρέωση στη διεύθυνση <https://www.atticabank.gr/en/investors/stock-data>. Η ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών θα καθοριστεί από την Attica Bank και θα ανακοινωθεί δημοσίως στην ιστοσελίδα της και στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Οι Νέες Μετοχές είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες και το Καταστατικό δεν επιβάλλει περιορισμούς όσον αφορά τις μεταβιβάσεις των Νέων Μετοχών. Οι συναλλαγές επί των Νέων Μετοχών θα διενεργούνται είτε μέσω του συστήματος διαπραγμάτευσης του Χρηματιστηρίου Αθηνών είτε εξωχρηματιστηριακά μέσω του ελληνικού συστήματος άυλων τίτλων ("Σ.Α.Τ.") που λειτουργεί το Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε. ("ATHEXCSD"), όπως προβλέπεται από το Άρθρο 13 του Ν. 4569/2018 και το Άρθρο 41 παρ. 3 του Ν. 4548/2018 και σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες του Κανονισμού ΕΛΚΑΤ. Όλες οι μεταβιβάσεις καταχωρίζονται οριστικά στο Σ.Α.Τ. με την ολοκλήρωση της ισχύουσας διαδικασίας εκκαθάρισης και διακανονισμού. Η εκκαθάριση των χρηματιστηριακών συναλλαγών σε Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών, θα γίνεται από την Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία ("ATHEXClear") σύμφωνα με τον κανονισμό για την εκκαθάριση συναλλαγών επί αξιογράφων σε λογιστική μορφή.

Η εισαγωγή των Νέων Μετοχών προς διαπραγμάτευση υπόκειται στην έγκριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η οποία δίδεται μετά την υποβολή των απαιτούμενων δικαιολογητικών και τον έλεγχό τους από το Χρηματιστήριο Αθηνών.

Εξ όσων γνωρίζει ο Εκδότης, δεν υπάρχουν συμφωνίες διακράτησης σε σχέση με τις Νέες Μετοχές και καμία οντότητα δεν έχει δεσμευτεί να ενεργήσει ως διαμεσολαβητής σε σχέση με τη δευτερογενή διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών.

6.5. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (DILUTION)

Το Υφιστάμενο Μετοχικό Κεφάλαιο της Attica Bank αμέσως πριν από τη Συγχώνευση ανερχόταν σε €2.500.708,85, διαιρούμενο σε 50.014.177 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία.

Μετά τη Συγχώνευση και τις σχετικές κεφαλαιακές ενέργειες που περιγράφονται στην Ενότητα 6.3, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης των Νέων Μετοχών, κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, το νέο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank ανέρχεται σε €2.653.219,35, διαιρούμενο σε 53.064.387 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,05 η κάθε μία.

Η έκδοση των Νέων Μετοχών θα απομειώσει τη συμμετοχή των Μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη. Η απομείωση αυτή θα επέλθει στους υφιστάμενους Μετόχους της Τράπεζας Αττικής, δεδομένου ότι οι Νέες Μετοχές εκδίδονται μόνο υπέρ των μετόχων της Παγκρήτιας, συνεπεία της Συγχώνευσης.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μετοχική σύνθεση της Attica Bank αμέσως πριν από τη Συγχώνευση και την έκδοση των Νέων Μετοχών, σύμφωνα με το βιβλίο μετόχων του Εκδότη κατά την 3 Σεπτεμβρίου 2024:

Μέτοχος ⁽¹⁾	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Ποσοστό Κοινών Μετοχών
ΤΧΣ	36.279.370	72,5%
Pancreta Bank	2.506.921	5,0%
Thrivest	2.211.989	4,4%
e-ΕΦΚΑ	3.781.986	7,6%
TMEDE	2.005.279	4,0%
Άλλοι μέτοχοι (<5%)	3.228.632	6,5%
Σύνολο	50.014.177	100%

⁽¹⁾ Μία Κοινή Μετοχή αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου.

Πηγή: Βιβλίο μετόχων στις 3 Σεπτεμβρίου 2024

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη μετοχική σύνθεση της Attica Bank μετά τη Συγχώνευση και μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών.

Μέτοχος ⁽¹⁾	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Ποσοστό Κοινών Μετοχών
ΤΧΣ	36.279.370	68,4%
e-ΕΦΚΑ	3.781.986	7,1%
Thrivest	4.623.577	8,7%
TMEDE	2.005.279	3,8%
Άλλοι μέτοχοι (<5%)	6.374.175	12,0%
Σύνολο	53.064.387	100%

⁽¹⁾ Μία κοινή μετοχή αντιστοιχεί σε ένα δικαίωμα ψήφου.

Πηγή: Με βάση το Μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

Καθαρή αξία ενεργητικού ανά κοινή μετοχή

Στις 31 Μαρτίου 2024, η καθαρή αξία ενεργητικού ανά Κοινή Μετοχή ανερχόταν σε €8,9. Μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, η καθαρή αξία ενεργητικού ανά Κοινή Μετοχή θα ανέρχεται σε €10,2 (εξαιρουμένων των προσαρμογών κατανομής τιμήματος (purchase price allocation adjustments - PPA)). Η καθαρή αξία ενεργητικού ανά Κοινή Μετοχή υπολογίζεται ως τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου που αναλογούν στους μετόχους διαιρουμένων με τον συνολικό αριθμό των Κοινών Μετοχών.

7. ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΗΣ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗΣ

7.1. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΚΑΙ ΣΤΟΧΟΙ

Για πληροφορίες σχετικά με τη στρατηγική και τους στόχους της Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των προθέσεων της όσον αφορά τις μελλοντικές δραστηριότητες μετά τη Συγχώνευση, ανατρέξτε στην Ενότητα 13 (*Προβλέψεις κερδών*).

7.2. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Ούτε η Attica Bank, η Παγκρήτια Τράπεζα ούτε οποιοδήποτε άλλο μέλος του Ομίλου Συγχωνευμένης Τράπεζας είναι συμβαλλόμενο μέρος σε σημαντικές συμβάσεις εκτός της συνήθους επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, οι οποίες επηρεάζονται ουσιωδώς από τη Συγχώνευση.

7.3. ΑΠΟΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης δεν υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με σημαντικές αποεπενδύσεις μετά τη Συγχώνευση ή οποιαδήποτε σημαντική ακύρωση μελλοντικών επενδύσεων ή αποεπενδύσεων που είχαν ανακοινωθεί προηγουμένως.

7.4. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Σύμφωνα με τη Συμφωνία Μετόχων, η Thrivest και το ΤΧΣ συμφώνησαν ότι, από την ημερομηνία της Συμφωνίας Μετόχων και έως την επίτευξη από την Thrivest τουλάχιστον του Τελικού Στόχου Συμμετοχής Thrivest, σύμφωνα με τους όρους της Συμφωνίας Μετόχων, δεν θα επέλθει καμία αλλαγή στην τρέχουσα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου Τράπεζας Αττικής ως προς τον αριθμό των μελών του Δ.Σ. που κάθεται από τους Thrivest και ΤΧΣ. Μέρος δικαιούται να διορίσει ή να προτείνει προς εκλογή, μέχρι την ολοκλήρωση της επένδυσής τους στην Attica Bank μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants.

Η Thrivest και το ΤΧΣ συμφωνούν περαιτέρω ότι, με την επιφύλαξη (i) της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και της επένδυσής τους στην Attica Bank μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants και (ii) της επίτευξης του Τελικού Στόχου Συμμετοχής Thrivest από την Thrivest, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τους όρους της Συμφωνίας Μετόχων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής θα συνεχίσει να αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, έκ των οποίων:

(1) για όσο χρονικό διάστημα το ΤΧΣ διατηρεί

(α) το 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Attica Bank, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δευτέρου Αντιπροέδρου,

(β) μεταξύ 20% και λιγότερο του 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Attica Bank, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA, και να προτείνει προς εκλογή έως δύο (2) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δευτέρου Αντιπροέδρου,

(γ) μεταξύ 10% και λιγότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Attica Bank, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του RFA, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι ένα (1) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank, το οποίο θα κατέχει το αξίωμα του δευτέρου Αντιπροέδρου,

διευκρινίζεται ότι καθ' όλη τη διάρκεια του RFA, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, ανεξάρτητα από τον αριθμό των Κοινών Μετοχών που κατέχει το ΤΧΣ; και

(2) Η Thrivest θα δικαιούται να διορίζει ή να προτείνει προς εκλογή τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, του πρώτου Αντιπροέδρου και του διευθύνοντος συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων του Εκδότη μετά τη Συγχώνευση, ανατρέξτε στην Ενότητα 3.4 (*Εταιρική Διακυβέρνηση*) του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

7.5. ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη μετοχική σύνθεση αμέσως μετά τη Συγχώνευση.

Μέτοχοι	Αριθμός μετοχών	Ποσοστό
ΤΧΣ	36.279.370	68,4%
e-ΕΦΚΑ	3.781.986	7,1%
THRIVEST	4.623.577	8,7%
ΤΜΕΔΕ	2.005.279	3,8%
ΑΛΛΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	6.374.175	12,0%
ΣΥΝΟΛΟ	53.064.387	100%

7.6. ΑΤΥΠΕΣ (PRO FORMA) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΗ

Για τις pro forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες και την έκθεση του ελεγκτή που ενσωματώνονται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης σύμφωνα με το σημείο 5.6 του Κανονισμού Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου, ανατρέξτε στην Ενότητα 8 (*Pro Forma Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες και Έκθεση Ελεγκτή*).

8. ΑΤΥΠΕΣ (PRO FORMA) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΗ

8.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΙΣ PRO FORMA ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι μη ελεγμένες (άτυπες) *pro forma* συνοπτικές συνδυασμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (οι "**Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες**") που περιέχονται στην παρούσα Ενότητα 8]έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και έχουν προκύψει με την εφαρμογή *pro forma* προσαρμογών στις ιστορικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζα Αττικής, οι οποίες περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο του παρόντος εγγράφου εξαίρεσης.

Οι *pro forma* χρηματοοικονομικές πληροφορίες δίνουν ισχύ στις ακόλουθες συναλλαγές (οι "**Συναλλαγές**"), σαν να συνέβησαν (i) την 1η Ιανουαρίου 2023 για την *pro forma* κατάσταση αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και τους τρεις μήνες που έληξαν στις 31 Μαρτίου 2024, και (ii) στις 31 Μαρτίου 2024 για τον *pro forma* ισολογισμό της 31ης Μαρτίου 2024:

α) *Τιτλοποίηση της Τράπεζας Αττικής - Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής)*

Η αναγνώριση επικείμενης συναλλαγής που αφορά τη διάθεση από την Τράπεζα Αττικής χαρτοφυλακίου ελληνικών NPEs συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 2,3 δισεκατομμυρίων ευρώ (στις 31 Δεκεμβρίου 2023), μέσω τιτλοποίησης με τις διατάξεις του Προγράμματος Ηρακλής III, η οποία εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του 2024, με την επιφύλαξη των απαιτούμενων εγκρίσεων.

β) *Τιτλοποίηση της Παγκρήτιας - Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής)*

Η αναγνώριση επικείμενης συναλλαγής που αφορά τη διάθεση από την Παγκρήτια χαρτοφυλακίου ελληνικών NPEs συνολικής μικτής λογιστικής αξίας περίπου 1,4 δισ. ευρώ (στις 31 Δεκεμβρίου 2023), μέσω τιτλοποίησης με τις διατάξεις του Προγράμματος Ηρακλής III, η οποία εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του 2024, με την επιφύλαξη των απαιτούμενων εγκρίσεων.

γ) *Συγχώνευση*

Η Συγχώνευση και η εισαγωγή στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής 5.557.131 Νέων Μετοχών με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία €0,05 η κάθε μία που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της Συγχώνευσης.

δ) *Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση warrants*

Συνδυασμένη έκδοση έως 359.469.360 Κοινών Μετοχών της Τράπεζας Αττικής μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων Μετόχων ύψους περίπου 675 εκατ. ευρώ, και 359.469.360 Warrants που θα εκδοθούν υπέρ οποιουδήποτε Μετόχου που θα συμμετάσχει στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, κάθε Warrant είναι ανταλλάξιμο με 3,5 μετοχές της Τράπεζας Αττικής, με τιμή εξάσκησης €0,175 ανά warrant (τιμή εξάσκησης 0,05 ευρώ ανά μετοχή). Από τη συνδυασμένη προσφορά ένα μέγιστο ποσό € 475,1 εκατ. θα καταβληθεί σε μετρητά από το ΤΧΣ και ένα μέγιστο ποσό €200 εκατ. θα καταβληθεί σε μετρητά από την Thrivent.

Το συνολικό ποσό που επιδιώκεται να αντληθεί από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την άσκηση των Warrants θα ανέλθει σε περίπου 735,1 εκατ. ευρώ.

ε) *Άλλες συναλλαγές*

Εφαρμόζοντας σε αυτές *pro forma* προσαρμογές που βασίζονται σε παραδοχές τις οποίες ο Εκδότης θεωρεί εύλογες και οι οποίες περιγράφονται στις υποσημειώσεις που περιλαμβάνονται στο παρόν.

Ιστορικό της Συγχώνευσης

Πριν από τη Συγχώνευση, ο κύριος μέτοχος της Τράπεζας Αττικής ήταν το ΤΧΣ με ποσοστό ελέγχου 72,5%. Το ΤΧΣ είχε αποκτήσει τη συμμετοχή του στην Τράπεζα Αττικής μέσω της μεταβίβασης των warrants που είχαν εκδοθεί αρχικά υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (2021 και 2022) στο πλαίσιο του ελληνικού νόμου για τον αναβαλλόμενο φόρο DTC (άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013) και των δύο αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου (2021 και 2023), μετά από σημαντικές λογιστικές ζημίες που υπέστη η Τράπεζα Αττικής. Η εντολή του ΤΧΣ ήταν να διευκολύνει τον λειτουργικό και επιχειρηματικό μετασχηματισμό της Τράπεζας Αττικής και στη συνέχεια να διαθέσει τη μετοχική της συμμετοχή σε ιδιώτες επενδυτές, σύμφωνα με την επικαιροποιημένη στρατηγική εκποίησης.

Πριν από τη Συγχώνευση, ο μεγαλύτερος μέτοχος της Παγκρήτιας ήταν η Thrivest, ένα ιδιωτικό ταμείο που απέκτησε 32,38% της Παγκρήτιας μέσω της εγγραφής του σε άυλες μετοχές στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Παγκρήτιας τον Οκτώβριο του 2022 και στην απόκτηση ενός πρόσθετου ποσοστού 11,25% τον Απρίλιο του 2023 (που ανέρχεται σε συνολικό ποσοστό 43,40% πριν από τη Συγχώνευση).

Στις 18 Ιουλίου 2024, επετεύχθη συμφωνία μεταξύ του ΤΧΣ και της Thrivest, με τίτλο "Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης" σχετικά, μεταξύ άλλων, με την επένδυσή τους στην Τράπεζα Αττικής μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants (η "**Συμφωνία Μετόχων**"). Καθώς η συμφωνία αυτή επικυρώθηκε με τον Ν. 5127/2024 και σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 2021/528, οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν προσαρμοστεί για να απεικονίζουν την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την Έκδοση Warrants, καθώς και την άσκηση των Warrants.

Βάση παρουσίασης

Οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες παρουσιάζονται μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς. Οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες δεν είναι απαραίτητα ενδεικτικές της οικονομικής θέσης ή των οικονομικών επιδόσεων της συγχωνευμένης εταιρείας που θα είχαν πράγματι διαμορφωθεί εάν η εξαγορά είχε ολοκληρωθεί κατά τις αναφερόμενες ημερομηνίες και δεν φιλοδοξούν να προβλέψουν τα λειτουργικά αποτελέσματα της συγχωνευμένης εταιρείας.

Οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες θα πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με τις σημειώσεις των Pro Forma χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες και οι σημειώσεις στις Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν προκύψει από:

- τις Ετήσιες Ελεγχμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής κατά και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στο έγγραφο εξαίρεσης,
- Ετήσιες Ελεγχμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας κατά την και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στο Έγγραφο Εξαίρεσης,
- τις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής κατά την και για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 34 και ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στο έγγραφο εξαίρεσης- και
- τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας κατά την και για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 34 και ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στο έγγραφο εξαίρεσης,

εφαρμόζοντας σε αυτές *pro forma* προσαρμογές που βασίζονται σε παραδοχές τις οποίες ο Εκδότης θεωρεί εύλογες και οι οποίες περιγράφονται στις υποσημειώσεις που περιλαμβάνονται στο παρόν.

Η Συγχώνευση λογιστικοποιήθηκε ως συνένωση επιχειρήσεων κατά την ενοποίηση με τη μέθοδο της εξαγοράς σύμφωνα με τις διατάξεις των ΔΠΧΑ. Η λογιστική μέθοδος εξαγοράς σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3 εφαρμόζει τις έννοιες της εύλογης αξίας που ορίζονται στο "ΔΠΧΑ 13 - Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας" και απαιτεί, μεταξύ άλλων, ότι τα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι

υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται σε μια συνένωση επιχειρήσεων αναγνωρίζονται στις εύλογες αξίες τους κατά την ημερομηνία εξαγοράς, ενώ τυχόν υπέρβαση του τιμήματος αγοράς έναντι της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται αναγνωρίζεται ως υπεραξία. Οι υπολογισμοί του τιμήματος αγοράς που παρουσιάζονται στο παρόν έχουν γίνει αποκλειστικά για τους σκοπούς της προετοιμασίας αυτών των Pro Forma χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/980 και με τον Κανονισμό Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου (ΕΕ 2021/528) και σε βάση που συνάδει με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ και με τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται στις Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οι Pro Forma οικονομικές πληροφορίες δεν έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού S-X του νόμου περί κινητών αξιών ή τις κατευθυντήριες γραμμές που έχει θεσπίσει το Αμερικανικό Ινστιτούτο Ορκωτών Λογιστών.

Οι pro forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες αντικατοπτρίζουν την εφαρμογή *pro forma* προσαρμογών που είναι προκαταρκτικές και βασίζονται στις διαθέσιμες πληροφορίες και σε ορισμένες παραδοχές, που περιγράφονται στις συνοδευτικές σημειώσεις της παρούσας, τις οποίες η διοίκηση θεωρεί εύλογες υπό τις παρούσες συνθήκες. Τα πραγματικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από τις παραδοχές που περιλαμβάνονται στις Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες. Οι Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν καταρτιστεί από τη διοίκηση και δεν είναι απαραίτητα ενδεικτικές των αποτελεσμάτων των εργασιών που θα είχαν πραγματοποιηθεί εάν οι Συναλλαγές είχαν πραγματοποιηθεί κατά τις ημερομηνίες που αναφέρονται, ούτε προορίζονται να είναι ενδεικτικές οποιασδήποτε αναμενόμενης οικονομικής θέσης ή μελλοντικών αποτελεσμάτων των εργασιών που θα έχει ο Εκδότης στο μέλλον. Επιπλέον, οι καταστάσεις αποτελεσμάτων των Pro Forma χρηματοοικονομικών πληροφοριών δεν αντικατοπτρίζουν οποιαδήποτε αναμενόμενη εξοικονόμηση κόστους, συνέργειες, ενέργειες αναδιάρθρωσης, μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία ή εφάπαξ έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή, τα οποία ο Εκδότης αναμένει να πραγματοποιήσει ή να δημιουργήσει.

Οι ακόλουθες Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες, θα πρέπει να διαβαστούν σε συνδυασμό με τις ελεγμένες ιστορικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας που ενσωματώνονται στο Έγγραφο Εξαίρεσης μέσω παραπομπής, καθώς και με τις πληροφορίες που παρατίθενται στις Ενότητες 5 (Περιγραφή της Συγχώνευσης), 7 (Επιπτώσεις της Συγχώνευσης), 9 (Οικονομικές Πληροφορίες της Τράπεζας Αττικής) και 10 (Οικονομικές Πληροφορίες της Παγκρήτιας).

Όλα τα ποσά παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά. Τα Pro Forma οικονομικά στοιχεία που παρατίθενται στο παρόν έχουν στρογγυλοποιηθεί. Κατά συνέπεια, σε ορισμένες περιπτώσεις, το άθροισμα των αριθμών σε μια στήλη ή γραμμή ενδέχεται να μην αντιστοιχεί ακριβώς στο συνολικό ποσό που αναφέρεται για τη συγκεκριμένη στήλη ή γραμμή.

8.2. PRO FORMA ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Μη ελεγμένη pro forma κατάσταση οικονομικής θέσης στις 31 Μαρτίου 2024

(Συνολικά €)	Τρέχουσα Αγορά	Τρέχουσα Αγορά Τελικοποίηση	Σημείωση	Pro-Forma Τρέχουσα Αγορά	Παράρτημα	Παράρτημα Τελικοποίηση	Σημείωση	Παράρτημα αναποδόνδωση	Σημείωση	Παράρτημα PPA	Σημείωση	Pro-Forma Παράρτημα	Pro-Forma Συνδυασμένη ή Συγκλυμένης Οντότητας	Αύξηση με το χρόνο κεφαλαίου	Σημείωση	Συνολικό Pro-Forma
Επιχειρήσεις																
Τεχνολογία και Επικοινωνία Κοινωνική Τρέφει	160,508			160,508	119,262							119,262	278,770	736,115		1,014,884
Ακίνητος υαλί κατασκευών & κτιριακών	49,830			49,830	39,109							39,109	88,959			89,939
Παράρτημα χρηματοπιστωτική ρευστότητα - αποθήκευση	300			300	-							-	300			300
Άλλες και υπηρεσίες από κλάους (αυτοί από (αυτοί/αυτοί))	2,409,029	(38,000)	1	2,028,029	2,042,801	(443,476)	2					1,699,325	3,826,369			4,826,569
Εκδοτικοί τίτλοι	715,529			715,529	-			782,155	3	(27,400)		764,755	1,470,234			1,470,234
Χρηματοπιστωτική παραρτηματική στοιχεία στην ελεγχόμενη ρευστότητα αποθήκευση					38,430			(38,430)	3			-	-			-
Χρηματοπιστωτική παραρτηματική στοιχεία στην ελεγχόμενη ρευστότητα αποθήκευση					27,491							27,491	27,491			27,491
Χρηματοπιστωτική παραρτηματική στοιχεία στο αναμενόμενο κλάους					743,725			(743,725)	3			-	-			-
Συμμετοχές σε εταιρείες, επιχειρήσεις	2,539			2,539	-							-	2,539			2,539
Παράρτημα τμήμα αναμενόμενο κλάους στοιχεία	26,165			26,165	4,1276			15,190	3			68,422	82,897			82,897
Μετοχικό δικαιώματα ΔΤΧΑ 16	34,429			34,429	15,190			(15,190)	3			-	-			-
Εκδοτικοί τίτλοι	60,994			60,994	8,892					30,800	4b	69,892	120,886			120,886
Άλλα παραρτηματική στοιχεία										130,015	4b	130,015	130,015			130,015
Υπερτίμη	145,639			145,639	50,058			65,473	2			118,531	282,170			282,170
Αποβλήσιμα υπερτιμητικά στοιχεία	20,966			20,966	-							-	20,966			20,966
Άλλα στοιχεία υπερτιμητικά	118,112			118,112	40,104							40,104	168,216			168,216
Παραρτηματική στοιχεία από διαπραγματεύσεις					21,300							21,300	21,300			21,300
Συνολικά επιχειρηματικά	3,744,041	(38,000)		3,341,041	3,230,821	(376,998)				183,436		3,007,067	6,363,083	736,115		7,103,212
Υπερτιμήσεις																
Υπερτιμήσεις προς Κοινωνική Τρέφει					170,000							170,000	170,000			170,000
Υπερτιμήσεις προς αναμενόμενο κλάους	6,384			6,384	112,036							112,068	118,420			118,420
Υπερτιμήσεις προς κλάους	3,124,717			3,124,717	2,600,179							2,800,179	6,724,896			6,724,896
Παράρτημα χρηματοπιστωτική ρευστότητα - αποθήκευση	27			27	-							-	27			27
Εκδοτικοί τίτλοι	99,951			99,951	48,000							48,000	147,951			147,951
Υπερτιμήσεις παρτηματική στοιχεία	3,245			3,245	1,711							1,711	8,966			8,966
Άλλα υπερτιμητικά	17,370			17,370	-			(16,385)	3			-	17,370			17,370
Υπερτιμήσεις από μετοχικό ΔΤΧΑ 16	45,246			45,246	50,017					11,176	4b	67,878	102,824			102,824
Άλλα υπερτιμητικά												-	-			-
Συνολικά υπερτιμητικά	3,293,940			3,293,940	2,978,218					11,176		2,989,394	6,233,444			6,233,444
Άλλο Κεφάλαιο																
Μισθολογικό κεφάλαιο (ενοίκια μισθολογία)	2,501			2,501	95,105					(94,964)	4b	161	2,862	80,881		83,833
Απομεινωμένο κλάους κεφάλαιο από το άρθρο 1127.3024	687,652			687,652	208,460					(191,057)	4b	17,403	706,066	654,234		1,360,289
Εκδοτικοί τίτλοι από άρθρο 1 Ν. 1127.3024					-					94,828	4b	94,828	94,828			94,828
Απομεινωμένο κλάους κεφάλαιο	886,664			886,664	76,522					(94,928)	4b	(94,828)	(94,828)			(94,828)
Συνολικά κλάους κεφάλαιο	(1,131,741)	(38,000)	1	(1,614,716)	(128,196)					(95,193)	4b	-	886,664			(1,614,716)
Συνολικά Ίδιον Κεφάλαιο	446,102	(38,000)		62,102	262,293	(376,998)				142,239		17,864	79,864	736,115		814,771
Συνολικά Ίδιον Κεφάλαιο	446,102	(38,000)		62,102	262,293	(376,998)				142,239		17,864	79,864	736,115		814,771
Συνολικά Ύψος Κεφαλαίων και Ίδιον Κεφάλαιο	3,744,041	(38,000)		3,341,041	3,230,821	(376,998)				183,436		3,007,067	6,363,083	736,115		7,103,212

Βλέπε συνοδευτικές σημειώσεις για τις μη ελεγμένες pro forma συνοπτικές συνδυασμένες οικονομικές πληροφορίες

Μη ελεγμένη pro forma συνδυασμένη κατάσταση αποτελεσμάτων για τους τρεις μήνες που έληξαν στις 31 Μαρτίου 2024

(Σε γιλιάδες €)	Τράπεζα Αττικής	Παγκρήτια	Pancreta PPA Σημείωση	Σύνολο Pro-Forma
Τόκοι και συναφή έσοδα	36,500	41,032		77,532
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(17,144)	(15,353)		(32,497)
Καθαρά έσοδα από τόκους	19,356	25,679		45,035
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4,737	4,965		9,702
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(1,655)	(2,085)		(3,740)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3,082	2,880		5,962
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	831	358		1,189
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού γαστρονομικού	1,238	-		1,238
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	4,049	302		4,351
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	28,555	29,219		57,774
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(8,387)	(11,408)		(19,795)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(4,723)	(5,922)		(10,645)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	-	(164)		(164)
Αποσβέσεις	(4,047)	(1,909)	(1,160) 4b	(7,116)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(17,158)	(19,402)	(1,160)	(37,721)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων και προβλέψεων	11,398	9,817	(1,160)	20,054
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(14,616)	(6,817)		(21,433)
Λοιπά κέρδη (ζημιές) αποτίμησης	-	498		498
Κόστος απογώρευσης προσωπικού	(205)	-		(205)
Λοιπά αποτελέσματα	-	161		161
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	9	-		9
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου προ φόρου εισοδήματος	(3,414)	3,658	(1,160)	(916)
Μείον: φόρος εισοδήματος	(196)	(1,104)	255 4b	(1,044)
Κέρδη / (Ζημιές) περιόδου μετά φόρων	(3,610)	2,554	(905)	(1,961)
Καταθέματα σε				-
Ιδιοκτήτες μητρικής	(3,610)	2,554		(1,056)
Κέρδη / (Ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	(0,07)	0,34		0,27

Βλέπε συνοδευτικές σημειώσεις για τις μη ελεγμένες pro forma συνοπτικές συνδυασμένες οικονομικές πληροφορίες

Μη ελεγμένη pro forma συνδυασμένη κατάσταση αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023

(Σε γιλάδες €)	Τράπεζα Αττικής	Τράπεζα Αττικής Τιτλοποίηση	Σημείωση	Παγκρήτια	Παγκρήτια PFA	Σημείωση	Σύνολο Pro- Forma
Τόκοι και συναφή έσοδα	120,063			140,369			261,032
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(45,174)			(53,729)			(98,903)
Καθαρά έσοδα από τόκους	75,489			86,640			162,129
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	17,858			19,918			37,776
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(8,889)			(10,848)			(19,737)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8,969			9,070			18,039
Έσοδα από μερίσματα	-			263			263
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3,555			566			4,121
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού γαρτοφυλλίου	5,428			-			5,428
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	17,634			1,613			19,247
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	111,073			98,151			209,224
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(32,421)			(35,641)			(68,062)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27,687)			(34,924)			(62,611)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	-			(1,167)			(1,167)
Αποσβέσεις	(15,737)			(5,415)	(4,642) 4b		(25,794)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(75,845)			(77,147)	(4,642)		(157,833)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων και προβλέψεων	35,228			21,005	(4,642)		51,591
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές αποσβέσεις	613	(383,000)	1	(25,681)			(408,068)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υπογραβάσεων	(215)			-			(215)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(5,291)			-			(5,291)
Κινητρο απόδοσης	(2,000)			-			(2,000)
Λοιπά κέρδη (ζημιές) αποτίμησης	-			5,590			5,590
Κέρδος από αγορά ευκαιρίας	-			87,080			87,080
Λοιπά αποτελέσματα	-			2,762			2,762
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	261			-			261
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου προ φόρου εισοδήματος	28,595	(383,000)		90,756	(4,642)		(288,291)
Μείον: φόρος εισοδήματος	(980)			(28,859)	1,021 4b		(26,818)
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου με τό φόρων	27,616	(383,000)		63,896	(3,621)		(295,108)
Καταλύματα π...							
Ϊδιονκτητές μητροχής	27,616			63,896			91,512
Κέρδη / (ζημιές) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	0.80			0.34			1.14

Βλέπε συνοδευτικές σημειώσεις για τις μη ελεγμένες pro forma συνοπτικές συνδυασμένες οικονομικές πληροφορίες

8.3. ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ PRO FORMA ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σημείωση 1: Τιτλοποίηση Τράπεζας Αττικής- Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής)

Στο πλαίσιο της απομόχλευσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της μέσω ανόργανων ενεργειών και της επίτευξης ενός χαμηλού, μονοσήφιου δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η Τράπεζα αποφάσισε τον Ιούλιο του 2024 να πωλήσει ένα χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω τιτλοποίησης στο πλαίσιο των διατάξεις για το Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής III). Το χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει εξασφαλισμένα δάνεια μεγάλων επιχειρήσεων, ΜΜΕ, μικρών επιχειρήσεων, στεγαστικά δάνεια και καταναλωτικά δάνεια με συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία (gross book value) περίπου 2,3 δισ. ευρώ (στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα Αττικής ανακοίνωσε την υποβολή της αίτησης υπαγωγής της τιτλοποίησης στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS (Ηρακλής III). Η αίτηση αφορά την παροχή εγγύησης από την Ελληνική Δημοκρατία υπέρ των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) ύψους έως 750 εκατ. ευρώ. Η Τράπεζα Αττικής αναμένει να πωλήσει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes). Η Τράπεζα Αττικής θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής προτεραιότητας (senior notes) και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes). Η τιτλοποίηση της Τράπεζας Αττικής μέσω του Προγράμματος HAPS εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του 2024, με την επιφύλαξη των απαιτούμενων εγκρίσεων.

Η Τράπεζα Αττικής αναμένει να διαγράψει το χαρτοφυλάκιο στο σύνολό του, το οποίο ανέρχεται σε συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία περίπου 2,3 εκατ. ευρώ, γεγονός που θα είχε ως αποτέλεσμα την ταξινόμηση ως κατεχόμενο προς πώληση και την αναγνώριση ποσού ύψους **383 εκατ. ευρώ** μέσω προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και άλλες απομειώσεις στην κατάσταση αποτελεσμάτων Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες και στα κέρδη εις νέον στην κατάσταση οικονομικής θέσης Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες. Για σκοπούς παρουσίασης pro forma, η αναταξινόμηση από τα Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (καθαρά από απομείωση) στα Στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση δεν έχει απεικονιστεί.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζας Αττικής εξακολουθεί να αξιολογεί την αναγνώριση τυχόν αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που θα μπορούσαν να προκύψουν από πιστωτικές ζημιές ως αποτέλεσμα της τιτλοποίησης της Τράπεζας Αττικής-Πρόγραμμα HAPS και αναμένει να ολοκληρώσει την εν λόγω διαδικασία εντός του 2024. Ως αποτέλεσμα, δεν έχει συμπεριληφθεί καμία *pro forma* προσαρμογή στις Pro forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Σημείωση 2: Τιτλοποίηση Παγκρήτιας Τράπεζας - Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής)

Στο πλαίσιο της απομόχλευσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της μέσω ανόργανων ενεργειών και της επίτευξης ενός χαμηλού μονοσήφιου δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η Παγκρήτια αποφάσισε τον Ιούλιο του 2024 να διαθέσει ένα χαρτοφυλάκιο ελληνικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω τιτλοποίησης σύμφωνα με τις διατάξεις του Προγράμματος HAPS (Ηρακλής III). Το χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει εξασφαλισμένα δάνεια μεγάλων επιχειρήσεων, ΜΜΕ, SBL, στεγαστικά ενυπόθηκα δάνεια και καταναλωτικά δάνεια με συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία (gross book value) περίπου 1,4 δισ. ευρώ (στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Τον Ιούλιο του 2024, η Παγκρήτια υπέβαλε την αίτησή υπαγωγής της τιτλοποίησης στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS (Ηρακλής III). Η αίτηση αφορά την παροχή εγγύησης από την Ελληνική Δημοκρατία επί των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) ύψους έως 438 εκατ. ευρώ. Η Παγκρήτια αναμένει να πωλήσει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προτεραιότητας (mezzanine και junior notes). Η Παγκρήτια θα διατηρήσει το 100% των ομολογιών υψηλής προτεραιότητας και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προτεραιότητας. Η τιτλοποίηση της Παγκρήτιας- Πρόγραμμα HAPS εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του 2024, με την επιφύλαξη των απαιτούμενων εγκρίσεων.

Η Παγκρήτια αναμένει να διαγράψει το χαρτοφυλάκιο της τιτλοποίησης Παγκρήτια Τράπεζα-Πρόγραμμα HAPS στο σύνολό του, που ανέρχεται σε συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία περίπου 1,4 δισεκατομμυρίων ευρώ (στις 31 Δεκεμβρίου 2023), γεγονός που θα είχε ως αποτέλεσμα την ταξινόμηση ως κατεχόμενη προς πώληση και την αναγνώριση **443.471 ευρώ** μέσω προβλέψεων για

αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες και άλλες απομειώσεις στην κατάσταση αποτελεσμάτων Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες και στα κέρδη εις νέον στην κατάσταση οικονομικής θέσης Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες. Για σκοπούς παρουσίασης pro forma, η αναταξινόμηση από τα Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (καθαρά από απομείωση) στα Στοιχεία ενεργητικού που κατέχονται προς πώληση δεν έχει απεικονιστεί.

Δεδομένου ότι η τιτλοποίηση της Παγκρήτιας Τράπεζας-Πρόγραμμα HAPS δεν έχει ολοκληρωθεί κατά την ημερομηνία του Εγγράφου Εξαίρεσης και το χαρτοφυλάκιο εξακολουθούσε να βρίσκεται υπό την κυριότητα της Παγκρήτιας και δεν έχει διαγραφεί στις Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες, δεν αναγνωρίζεται καμία επίπτωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων Pro Forma χρηματοοικονομικών πληροφοριών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ή στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων Pro Forma χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τους τρεις μήνες που έληξαν στις 31 Μαρτίου 2024.

Η Παγκρήτια έχει επίσης αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ύψους 66.473 ευρώ σε σχέση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες, οι οποίες εκτιμήθηκαν με βάση την αναμενόμενη ικανότητα απορρόφησης για 5 έτη.

Σημείωση 3: Ευθυγράμμιση της Παγκρήτιας Τράπεζας με την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας Αττικής

Ορισμένες αναταξινόμησεις έγιναν για την ευθυγράμμιση των ιστορικών οικονομικών στοιχείων της Παγκρήτιας Τράπεζας με την παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας Αττικής. Με βάση τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες αυτή τη στιγμή, η Τράπεζα Αττικής δεν γνωρίζει άλλες διαφορές στην παρουσίαση που θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στις Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

- (i) Αναταξινόμηση 38.429,8 χιλ. ευρώ από τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σε Επενδυτικούς τίτλους, στην κατάσταση οικονομικής θέσης Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες στις 31 Μαρτίου 2024,
- (ii) Αναταξινόμηση 743.725,4 χιλ. ευρώ από τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε αποσβεσμένο κόστος στους Επενδυτικούς τίτλους, στην κατάσταση οικονομικής θέσης Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες στις 31 Μαρτίου 2024,
- (iii) Αναταξινόμηση 15.155,7 χιλ. ευρώ από τα δικαιώματα χρήσης σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16 στα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία στην κατάσταση οικονομικής θέσης Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες της 31ης Μαρτίου 2024, και
- (iv) Αναταξινόμηση 16.385,1 χιλ. ευρώ από τις υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις ΔΠΧΑ 16 στις λοιπές υποχρεώσεις, στην κατάσταση οικονομικής θέσης Pro Forma χρηματοοικονομικές πληροφορίες της 31ης Μαρτίου 2024.

Σημείωση 4: Η Συγχώνευση

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας με ημερομηνία 24 Ιουλίου 2024 το καθένα, κινήθηκε η διαδικασία συγχώνευσης με απορρόφηση της Παγκρήτιας από την Τράπεζα Αττικής. Η Συγχώνευση διενεργείται σύμφωνα με τα ακόλουθα: "Η Συγχώνευση πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος: (α) τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, (β) τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, (γ) τις ισχύουσες διατάξεις του ν. 4548/2018 και (δ) τις διατάξεις του ν. 5127/2024 με τις οποίες κυρώθηκε η Συμφωνία Μετόχων.

Κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα ανέρχεται σε 2.653,2 χιλ. ευρώ, διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ η κάθε μία, από τις οποίες 47.507.256 θα διατεθούν στους παλαιούς μετόχους της Τράπεζας Αττικής και 5.557.131 μετοχές θα διατεθούν στους παλαιούς μετόχους της Παγκρήτιας.

4α) Η *pro forma* προσαρμογή της μη ελεγμένης *pro forma* κατάστασης οικονομικής θέσης της 31ης Μαρτίου 2024, αντανakλά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής, ως συνέπεια της Συγχώνευσης, κατά το ποσό των 95.105,4 χιλ. ευρώ λόγω της εισφοράς του μετοχικού κεφαλαίου της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Τράπεζα Αττικής σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 2515/1997, με ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής κατά το ποσό των 125.346.05 ευρώ λόγω ακύρωσης 2.506.921 κοινών μετοχών της Τράπεζας Αττικής που κατείχε η Παγκρήτια, έτσι ώστε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής μετά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης να ανέρχεται σε 2.653,2 χιλ. ευρώ διαιρούμενο σε 53.064.387 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου ονομαστικής αξίας 0.05 ευρώ η κάθε μία, και η διαφορά μεταξύ του ανωτέρω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής μετά τη Συγχώνευση και του αθροίσματος του μετοχικού κεφαλαίου των Συγχωνευόμενων Τραπεζών, ύψους **94.827,5 χιλ. ευρώ** να μεταφερθεί στο ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του Ν. 5127/2024,

4β) Η Συγχώνευση λογιστικοποιήθηκε με τη μέθοδο εξαγοράς του ΔΠΧΑ 3, σύμφωνα με την οποία το τίμημα αγοράς κατανέμεται στα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν και στις υποχρεώσεις που αναλήφθηκαν με βάση τις εκτιμώμενες εύλογες αξίες τους κατά τις ημερομηνίες κλεισίματος. Το πλεόνασμα του τιμήματος αγοράς πάνω από την εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν έχει κατανεμηθεί στην υπεραξία.

Η Τράπεζα Αττικής έχει προβεί σε προκαταρκτική κατανομή του συνολικού τιμήματος αγοράς για τη συγχώνευση. Κατά την ημερομηνία του παρόντος εγγράφου εξαίρεσης, η Τράπεζα Αττικής δεν έχει ολοκληρώσει όλες τις λεπτομερείς μελέτες αποτίμησης που απαιτούνται για να καταλήξει στις απαιτούμενες εκτιμήσεις της εύλογης αξίας για όλα τα περιουσιακά στοιχεία της Παγκρήτιας που θα αποκτηθούν και τις υποχρεώσεις που θα αναληφθούν. Η Τράπεζα Αττικής θα προβεί σε λεπτομερή αποτίμηση όλων των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων κατά την ημερομηνία εξαγοράς, οπότε η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που θα αποκτηθούν και των υποχρεώσεων που θα αναληφθούν ενδέχεται να διαφέρει σημαντικά από τα ποσά που παρουσιάζονται στο παρόν. Τα στοιχεία του ισολογισμού της Παγκρήτιας Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 χρησιμοποιήθηκαν ως βάση για την κατανομή του τιμήματος αγοράς που παρουσιάζεται στο παρόν.

Εύλογη αξία του τιμήματος αγοράς

Το τίμημα αγοράς που μεταβιβάστηκε για την απόκτηση της Παγκρήτιας, μέσω της Συγχώνευσης, είναι το ποσοστό συμμετοχής που απέκτησαν οι μέτοχοι της Παγκρήτιας στην Τράπεζα Αττικής. Από την ημερομηνία της Συγχώνευσης, οι μέτοχοι της Παγκρήτιας θα αποκτήσουν 5.557.131 κοινές μετοχές της Τράπεζας Αττικής, οι οποίες οδηγούν σε πραγματικό ποσοστό ιδιοκτησίας περίπου 10,47% στην Τράπεζα Αττικής. Η εκτιμώμενη εύλογη αξία της Τράπεζας Αττικής ήταν 294.900 χιλ. ευρώ που οδηγεί σε προκαταρκτική εύλογη αξία του τιμήματος αγοράς ύψους **31.200,0 χιλ. ευρώ**.

Η αποτίμηση της Τράπεζας Αττικής στο σύνολό της είναι σύμφωνη με την έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή κ. Δημήτρη Σούρμη (ICPA Reg. No.: 16891) της ελεγκτικής εταιρείας "PRICEWATERHOUSECOOPERS A.E." που επίσης εξέτασε η DMA σύμφωνα με το άρθρο 16, παρ. 5 του Ν. 2515/1997 και του άρθρου 10 του Ν. 4706/2019 και εξέδωσε γνώμη υπό μορφή έκθεσης σχετικά με το αν η σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι δίκαιη και εύλογη, η οποία περιλαμβάνει: α. τη μέθοδο ή τις μεθόδους αποτίμησης που υιοθετήθηκαν για τον προσδιορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής, β. γνώμη σχετικά με το αν η μέθοδος ή οι μέθοδοι αυτές είναι κατάλληλες για τη συγκεκριμένη περίπτωση, γ. γνώμη σχετικά με τις αξίες που προκύπτουν από την εφαρμογή κάθε μεθόδου, δ. γνώμη σχετικά με τη βαρύτητα που αποδίδεται σε ορισμένη μέθοδο ή μεθόδους για τον προσδιορισμό των προαναφερόμενων αξιών, καθώς και περιγραφή των δυσκολιών που προέκυψαν κατά την αποτίμηση.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα καθαρά περιουσιακά στοιχεία της Παγκρήτιας που αποκτήθηκε, έχοντας λάβει υπόψη τις προσωρινές κατανομές του τιμήματος αγοράς, στον μη ελεγμένο *pro forma* συνδυασμένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2023:

Προκαταρκτικός πίνακας κατανομής του τιμήματος αγοράς

(σε χιλιάδες ευρώ)	Σημείωση	Κατανομή τιμής αγοράς
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		282.968,0
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		35.349,0
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις		54.513,0
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		1.514.018,0
Επενδυτικοί τίτλοι	(i)	859.620,0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		5.807,0
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία		41.672,0
Επενδύσεις σε ακίνητα		43.057,0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		8.964,0
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση		117.237,0
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16		13.773,0
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς		21.300,0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		60.144,0
Αναγνωρισμένα άυλα περιουσιακά στοιχεία	(ii)	50.800,0
Σύνολο ενεργητικού		3.109.222,0
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		482.121,0
Υποχρεώσεις προς πελάτες		2.606.561,0
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις		48.000,0
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού		1.502,0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16		15.038,0
Λοιπές υποχρεώσεις		45.418,0
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	(iv)	11.176,0
Σύνολο υποχρεώσεων		3.209.816,0
Αποκτηθέντα καθαρά περιουσιακά στοιχεία		(100.594,0)
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0
Υπεραξία	(iii)	131.793,0
Αντίτιμο αγοράς		31.200,0

- (i) Περιλαμβάνει την *pro forma* προσαρμογή στον μη ελεγμένο *pro forma* ισολογισμό της 31ης Μαρτίου 2024, ύψους 13.803,6 χιλ. ευρώ, η οποία αντανakλά τη ζημία εύλογης αξίας που αναγνωρίστηκε στην επένδυση που κατείχε η Παγκρήτια στην Τράπεζα Αττικής κατά την ημερομηνία της Συγχώνευσης, η οποία αποτιμήθηκε με την ίδια μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε στη μέθοδο εκτίμησης της εύλογης αξίας του ανταλλάγματος ανωτέρω. Επιπλέον, αντανakλά την ακύρωση 2.506.921 κοινών μετοχών της Τράπεζας Αττικής που κατείχε η Παγκρήτια, οι οποίες αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση οικονομικής θέσης της στις 31 Μαρτίου 2024 σε συνολική αξία **27.450,1 χιλ. ευρώ**.

Η συνολική *pro forma* προσαρμογή στις 31 Μαρτίου 2024, είναι ίση με τη συνολική αξία που αναγνωρίστηκε ως επενδυτικοί τίτλοι, με τη διαφορά μεταξύ της ζημίας εύλογης αξίας 13.803,6 χιλ. ευρώ και 27.450,1 χιλ. ευρώ. έχει αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια για να αντικατοπτρίζει την ακύρωση των μετοχών.

- (ii) Η υπεραξία που αναγνωρίζεται στον μη ελεγμένο *pro forma* συνδυασμένο ισολογισμό στις 31 Μαρτίου 2024 αντιπροσωπεύει το πλεόνασμα του μεταβιβαζόμενου τιμήματος αγοράς πάνω από την προσωρινή εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν.

Η υπεραξία ύψους 131.793,0 χιλ. ευρώ που προέκυψε από την εξαγορά αποδίδεται στις συνέργειες και στο συγκεντρωμένο εργατικό δυναμικό. Η υπεραξία δεν θα εκπέσει για φορολογικούς σκοπούς. Η υπεραξία έχει προσαρμοστεί κατά 1.708 ευρώ για να αντικατοπτρίζει τα αποτελέσματα για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Μαρτίου 2024. Για σκοπούς *pro forma* παρουσίασης το προσωρινό ποσό υπεραξίας που προέκυψε από τη συναλλαγή ύψους **130.085,0 χιλ. ευρώ** έχει προσαρμοστεί στον μη ελεγμένο *pro forma* συνδυασμένο ισολογισμό της 31ης Μαρτίου 2024 .

	Προκαταρτική Υπεραξία	
	€ σε χιλιάδες	
Υπεραξία βάσει αποτίμησης στις 31 Δεκεμβρίου 2023		131.793
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία της Παγκρήτιας στις 31 Δεκεμβρίου 2023	250.585	
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία της Παγκρήτιας στις of 31 Μαρτίου 2024	(252.293)	
Μεταβολή στην καθαρή θέση κατά την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024		(1.708)
Προκαταρτική Υπεραξία στις 31 Μαρτίου 2024		130.085

- (iii) Οι προσωρινές εύλογες αξίες i) των πελατειακών σχέσεων που απορρέουν από τις δραστηριότητες προμηθειών της Παγκρήτιας, οι οποίες αντιπροσωπεύουν την εύλογη αξία των συμφωνιών πελατών και των υποκείμενων σχέσεων με τους πελάτες της Παγκρήτιας, έχουν αποτιμηθεί με τη χρήση της "εισοδηματικής προσέγγισης", η οποία απαιτεί την εκτίμηση ή πρόβλεψη των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μέσω της χρήσης της μεθόδου των υπερκερδών πολλαπλών περιόδων- ii) του Άυλου στοιχείου των βασικών καταθέσεων ("CDI") που αντιπροσωπεύει την πρόσβαση της Παγκρήτιας σε "φθηνή" χρηματοδότηση καταθέσεων σε σχέση με εναλλακτικές επιλογές χρηματοδότησης. Το πλεονέκτημα χρηματοδότησης προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ του επιτοκίου της αγοράς για χονδρική χρηματοδότηση παρόμοιας διάρκειας και του επιτοκίου αποταμίευσης στις καταθέσεις της Παγκρήτιας. Δεδομένης της σημαντικής αύξησης των επιτοκίων τους τελευταίους μήνες στα επιτόκια της κεφαλαιαγοράς σε σχέση με τα επιτόκια των καταθέσεων ταμειυτηρίου, ένα CDI είναι πιθανό να υπάρχει για την Παγκρήτια, ανάλογα με την προσκόλληση των καταθέσεων ταμειυτηρίου.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις προσωρινές προσαρμογές της εύλογης αξίας των αναγνωρίσιμων άυλων περιουσιακών στοιχείων και τη μέση ωφέλιμη ζωή τους που αντιπροσωπεύει τις περιόδους απόσβεσης:

	Pro forma έξοδα απόσβεσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023	Pro forma έξοδα απόσβεσης για τους τρεις μήνες που έληξαν στις 31
Προκαταρτικές εύλογες αξίες	Εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή	

**Μαρτίου
2024**

	€ σε χιλιάδες	(έτη)	€ σε χιλιάδες	€ σε χιλιάδες
Σχέσεις με τους πελάτες	3,500.0	5	700	175
CDI Άυλο	47,300.0	12	3.941,7	985,4
Σύνολο	50,800.0		4.641,7	1.160,4

Με βάση την προσωρινή αποτίμηση, έξοδα απόσβεσης ύψους **1.1604,1 χιλ.** ευρώ, που έχουν υπολογιστεί με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, έχουν καταγραφεί στην μη ελεγμένη pro forma συνδυασμένη κατάσταση αποτελεσμάτων για τους τρεις μήνες που έληξαν στις 31 Μαρτίου 2024 και **4.641,7 ευρώ** για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση που σχετίζεται με τις προσαρμογές της εύλογης αξίας των άυλων περιουσιακών στοιχείων που αντικατοπτρίζονται στον μη ελεγμένο pro forma συνδυασμένο ισολογισμό (εξαιρουμένων των προσαρμογών που σχετίζονται με την υπεραξία στο βαθμό που θεωρείται ότι δεν εκπίπτουν). Η προκύπτουσα επίπτωση μακροπρόθεσμες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις κατά **11.176,0 χιλιάδες ευρώ**. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές επιπτώσεις υπολογίστηκαν με βάση έναν υποτιθέμενο φορολογικό συντελεστή 22% που αντιπροσωπεύει τον φορολογικό συντελεστή στην Ελλάδα. Ο πραγματικός φορολογικός συντελεστής θα μπορούσε να διαφέρει σημαντικά ανάλογα με τις δραστηριότητες μετά την εξαγορά, συμπεριλαμβανομένων των ταμειακών αναγκών και των στρατηγικών φορολογικού σχεδιασμού. Η pro forma προσαρμογή για τα έξοδα απόσβεσης είχαν ως αποτέλεσμα την αποδέσμευση αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων ύψους **255 χιλ. ευρώ** που καταχωρήθηκε στην ανέλεγκτη pro forma συνδυασμένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024 και **1.021 χιλ. ευρώ** για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Σημείωση 5: Η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και η Έκδοση Warrants

Όπως περιγράφεται σε άλλο σημείο του παρόντος εγγράφου εξαίρεσης, στις 18 Ιουλίου 2024, η Τράπεζα Αττικής ανακοίνωσε ότι είχε ενημερωθεί εγγράφως από το ΤΧΣ και την Thrivest ότι είχε επιτευχθεί δεσμευτική συμφωνία σχετικά με τη συγχώνευση και την περαιτέρω επένδυση από αυτές στη Συγχωνευμένη Τράπεζα σύμφωνα με συμφωνία μετόχων, η οποία επένδυση έχει ως στόχο την υποστήριξη των συνδυασμένων δραστηριοτήτων και την κάλυψη των πρόσθετων κεφαλαιακών αναγκών που προκύπτουν από την ένταξη στο Πρόγραμμα HAPS τόσο των χαρτοφυλακίων των NPEs της Τράπεζας Αττικής όσο και της Παγκρήτιας Τράπεζας. Ως εκ τούτου, μετά τη Συγχώνευση συμφωνήθηκε ότι η Τράπεζα Αττικής θα προχωρήσει σε:

- Συνδυασμένη έκδοση 359.469.360 κοινών μετοχών της Τράπεζας Αττικής μέσω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων ύψους έως 675 εκατ. ευρώ, και 359.469.360 Warrants που θα εκδοθούν υπέρ οποιωνδήποτε μετόχων που θα συμμετάσχουν στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, κάθε warrant είναι ανταλλάξιμο με 3,5 μετοχές της Τράπεζας Αττικής, με τιμή εξάσκησης 0,175 ευρώ ανά warrant (τιμή εξάσκησης 0,05 ευρώ ανά μετοχή). Σχετικά με την συνδυασμένη έκδοση το μέγιστο ποσό 457,1 εκατ. ευρώ θα καταβληθεί σε μετρητά από το ΤΧΣ και το μέγιστο ποσό των 200 εκατ. ευρώ θα καταβληθεί σε μετρητά από την Thrivest. Τα συνολικά έσοδα που αναμένεται να εισπραχθούν από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την έκδοση των Warrants ανέρχεται σε 735 εκατ. ευρώ. Ως αποτέλεσμα, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής έχει ενσωματώσει *pro forma* προσαρμογή ύψους 17.973,5 χιλ. ευρώ για να αντικατοπτρίζει την έκδοση 359.469.360 κοινών μετοχών (ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ), με το υπερβάλλον ποσό των 654.234,2 ευρώ να πιστώνεται στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο,

- την άσκηση 359.469.360 Warrants στην τιμή άσκησης 0,175 ευρώ ανά warrant, τα οποία οδηγούν σε συνολικά έσοδα για την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την έκδοση των Warrants ύψους περίπου 735 εκατ. ευρώ. Ως αποτέλεσμα, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής έχει ενσωματώσει *pro forma* προσαρμογή ύψους 62.907,1 ευρώ για να αντικατοπτρίζει την άσκηση 359.469.360 Warrants και την έκδοση 1.258.142.760 κοινών μετοχών,
- τα προκύπτοντα ακαθάριστα έσοδα ύψους 735,1 εκατ. ευρώ απεικονίστηκαν στα μετρητά και τα υπόλοιπα στην Κεντρική Τράπεζα.

Μετά την ολοκλήρωση των ανωτέρω ενεργειών, την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την Έκδοση Warrants, το ΤΧΣ αναμένεται να κατέχει ποσοστό συμμετοχής στη Συγχωνευμένη Τράπεζα τουλάχιστον 35% και η Thrivest αναμένεται να κατέχει ποσοστό συμμετοχής στη Συγχωνευμένη Τράπεζα μεταξύ 50% συν μία μετοχή και 58,5%.

8.4. ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΚΤΗ

Έκθεση Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της κατάρτισης Άτυπων (pro-forma) Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της «ATTICA BANK A.E.» που περιλαμβάνονται στο Έγγραφο Απαλλαγής, το οποίο έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τον κανονισμό "(ΕΕ) 2021/528"

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής η Διοίκηση) της ATTICA BANK A.E.

Έχουμε ολοκληρώσει την ανάθεση διασφάλισης για έκδοση έκθεσης επί της κατάρτισης των άτυπων (pro-forma) ενοποιημένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών της εταιρείας "Attica Bank A.E." (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») από την Τράπεζα. Οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αποτελούνται από την άτυπη (pro-forma) ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31ης Μαρτίου 2024, την άτυπη (pro-forma) ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, την άτυπη (pro-forma) ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων για το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024 και τις σχετικές σημειώσεις, όπως αυτές παρατίθενται στις σελίδες [68–76] του Εγγράφου Απαλλαγής που εξέδωσε η Τράπεζα. Τα εφαρμοζόμενα κριτήρια βάσει των οποίων η Τράπεζα έχει καταρτίσει τις άτυπες (pro-forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες καθορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/528 και περιγράφονται στη [Σημείωση 7.6].

Οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν καταρτισθεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας για να επεξηγήσουν την επίπτωση της συναλλαγής που παρατίθεται στη Σημείωση 5 επί του ισολογισμού της 31ης Μαρτίου 2024, σαν η συναλλαγή να είχε πραγματοποιηθεί στις 31 Μαρτίου 2024, καθώς και επί της άτυπης (pro-forma) ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και την άτυπη (pro-forma) ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων για το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, σαν η συναλλαγή να είχε πραγματοποιηθεί την 1η Ιανουαρίου 2023. Ως μέρος αυτής της διαδικασίας, οι εν λόγω άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν αντληθεί από τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, επί των οποίων έχει εκδοθεί έκθεση ελέγχου, καθώς και από τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση των άτυπων (pro-forma) ενοποιημένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/528.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη σύμφωνα με το Σημείο 5.9 του Παραρτήματος I του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/528 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, σχετικά με το εάν οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν καταρτιστεί από κάθε ουσιώδη άποψη, από την Τράπεζα βάσει των κριτηρίων που αναφέρονται στα Σημεία 5.7 και 5.8 του Παραρτήματος I του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/528 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Διενεργήσαμε την ανάθεση σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης (ΔΠΑΔ 3420), «Αναθέσεις Διασφάλισης για Έκδοση Έκθεσης επί καταρτισμένων Προ Φόρμα χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε Ενημερωτικό Δελτίο», το οποίο έχει εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Προτύπων Ελέγχου και Διασφάλισης. Αυτό το πρότυπο απαιτεί από τον ελεγκτή να συμμορφώνεται με απαιτήσεις

δεοντολογίας και να σχεδιάζει και να διενεργεί διαδικασίες για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης σχετικά με το εάν η Διοίκηση της Τράπεζα έχει καταρτίσει, από κάθε ουσιώδη άποψη, τις άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με τα Σημεία 5.7 και 5.8 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/528 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Για τους σκοπούς αυτής της ανάθεσης, δεν φέρουμε ευθύνη για επικαιροποίηση ή επανέκδοση οποιωνδήποτε εκθέσεων ή γνωμών επί οποιωνδήποτε ιστορικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση των άτυπων (pro-forma) ενοποιημένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, ούτε έχουμε διενεργήσει στα πλαίσια αυτής της ανάθεσης, έλεγχο ή επισκόπηση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση των άτυπων (pro-forma) ενοποιημένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Ο σκοπός των άτυπων (pro-forma) χρηματοοικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε ένα ενημερωτικό δελτίο είναι μόνο να επεξηγήσει την επίπτωση ενός σημαντικού γεγονότος ή συναλλαγής επί των μη προσαρμοσμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών της οντότητας, ως εάν το γεγονός να είχε συμβεί ή η συναλλαγή είχε αναληφθεί σε προγενέστερη ημερομηνία που επιλέχθηκε για τους σκοπούς της επεξήγησης. Συνεπώς, δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση ότι η πραγματική επίπτωση του γεγονότος ή της συναλλαγής την 31 Μαρτίου 2023, 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Μαρτίου 2024 θα ήταν όπως παρουσιάζεται.

Μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης για έκδοση έκθεσης ως προς το εάν οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, βάσει των εφαρμοζόμενων κριτηρίων συνεπάγεται την εκτέλεση διαδικασιών για την εκτίμηση του εάν τα εφαρμοζόμενα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση της Τράπεζας για την κατάρτιση των άτυπων (pro-forma) ενοποιημένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών παρέχουν λογική βάση για την παρουσίαση των σημαντικών επιπτώσεων που αποδίδονται ευθέως στο γεγονός ή τη συναλλαγή, καθώς και για την απόκτηση επαρκών και κατάλληλων τεκμηρίων για το εάν

- Οι σχετικές pro-forma προσαρμογές απεικονίζουν κατάλληλα την επίδραση που απορρέει από τα κριτήρια αυτά, και
- Οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αντικατοπτρίζουν την ενδεδειγμένη εφαρμογή εκείνων των προσαρμογών στις μη προσαρμοσμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.

Οι διαδικασίες επιλέχθηκαν με βάση την κρίση του ελεγκτή, λαμβάνοντας υπόψη την κατανόηση του για τη φύση της οντότητας, το γεγονός ή τη συναλλαγή αναφορικά με το οποίο έχουν καταρτισθεί οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες, καθώς και άλλες σχετικές περιστάσεις της ανάθεσης.

Η ανάθεση επίσης περιλαμβάνει την αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των άτυπων (pro-forma) ενοποιημένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), και με τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας που προβλέπονται στον Νόμο 4449/2017 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας

(ISQM) 1, «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και, κατά συνέπεια, διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας, συμπεριλαμβανομένων τεκμηριωμένων πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι άτυπες (pro-forma) ενοποιημένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες έχουν καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, βάσει των εφαρμοζόμενων κριτηρίων που αναφέρονται στην ενότητα «Pro-forma μη ελεγμένες Ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» του Εγγράφου Απαλλαγής και αυτή η βάση είναι συνεπής με τις λογιστικές πολιτικές που υιοθέτησε η Τράπεζα και ο Όμιλος και τις απαιτήσεις των Σημείων 5.7 και 5.8 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/528 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, όπου εφαρμόζεται.

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

Στα πλαίσια αυτής της ανάθεσης, έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και με τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Νόμου 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014 που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τον Νόμο 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της «Attica Bank A.E.» και μπορεί να ενσωματωθεί εν όλω ή εν μέρει στο Έγγραφο Απαλλαγής με ημερομηνία 04.09.2024 της εταιρείας «Attica Bank A.E.», που θα κοινοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος και στην Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού, και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για κανέναν άλλο σκοπό.

Αθήνα, 4 Σεπτεμβρίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Θανάσης Ξύνας

Αρ Μ ΣΟΕΛ: 34081



Grant Thornton

Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Λ. Κατσάκη 58, 115 25 Αθήνα
Α.Μ. ΣΟΕΛ 127

9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK

Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων (31 Δεκεμβρίου 2023)

<i>(ποσά σε χιλιάδες €)</i>	Έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
	2023	2022
Τόκοι και συναφή έσοδα	120,663	65,571
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(45,174)	(24,927)
Καθαρά έσοδα από τόκους	75,489	40,644
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	17,858	16,761
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(8,889)	(11,083)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8,969	5,678
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3,555	(2,247)
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	5,426	(566)
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	17,634	4,775
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	111,073	48,284
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(32,421)	(30,442)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(27,687)	(39,189)
Αποσβέσεις	(15,737)	(17,132)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(75,845)	(86,763)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	35,228	(38,478)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις απομειώσεις	613	(306,973)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού και ενδεχόμενων υποχρεώσεων	(215)	(7,235)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(5,291)	(3,441)
Κίνητρο απόδοσης	(2,000)	0
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	261	(501)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου προ φόρου εισοδήματος	28,595	(356,628)
Μείον: φόρος εισοδήματος	(980)	(29,939)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων	27,616	(386,567)
<u>Κατανέμονται σε:</u>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	27,616	(386,567)
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή (σε €)	0,8013	(51,2913)

Ενοποιημένη Κατάσταση Εισοδήματος

<i>(ποσά σε χιλιάδες €)</i>	Έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
	2023	2022
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	27,616	(386,567)
<i>Ποσά που μπορούν να αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	9,181	48
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	547	547
Φόρος εισοδήματος	(2,821)	(172)
Ποσά που δεν θα αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(39)	924
Φόρος εισοδήματος	11	(268)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	6,879	1,078
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους	34,495	(385,490)

Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων (31 Μαρτίου 2024)

<i>(ποσά σε χιλιάδες €)</i>	Τρεις μήνες που έληξαν στις 31 Μαρτίου	
	2024	2023
Τόκοι και συναφή έσοδα	36,500	21,649
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(17,144)	(7,447)
Καθαρά έσοδα από τόκους	19,356	14,202
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4,737	3,431
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(1,655)	(1,695)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3,082	1,736
Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	831	1,202
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου επενδύσεων	1,238	288
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	4,049	919
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	28,556	18,347
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(8,387)	(7,633)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(4,723)	(6,458)
Αποσβέσεις	(4,047)	(3,770)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(17,158)	(17,860)
Κέρδη / (Ζημίες) προ φόρων και προβλέψεων	11,398	487
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(14,616)	3,588
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(205)	(1,438)
Αποτελέσματα από επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις	9	0
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(3,414)	2,637
Μείον: φόρος εισοδήματος	(196)	(1,590)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου μετά φόρων	(3,610)	1,047
<u>Κατανέμονται σε:</u>		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(3,610)	1,047
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα (σε €)	(0,0722)	0,105
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Εισοδήματος		
<i>(ποσά σε χιλιάδες €)</i>		
Κέρδη / (ζημίες) της περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(3,610)	1,047
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>		
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	3,202	(501)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	0	(19)
Φόρος εισοδήματος	(929)	151
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>		
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	0	0
Φόρος εισοδήματος	0	0

Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	2,273	(369)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα), μετά από φόρους εισοδήματος	(1,337)	678
Κατανέμονται σε: Ιδιοκτήτες μητρικής	(1,337)	678

Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (31 Δεκεμβρίου 2023)

	Έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
(ποσά σε χιλιάδες €)	2023	2022
Ενεργητικό		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα Μετρητά και υπόλοιπα στην Κεντρική Τράπεζα	409,423	253,895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53,430	89,657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	65	38
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2,267,892	1,275,785
Επενδυτικοί τίτλοι	634,404	968,322
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2,531	2,270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34,056	38,100
Επενδύσεις σε ακίνητα	34,429	58,550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59,441	58,128
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	146,746	214,258
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11,482	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	120,486	138,977
Σύνολο ενεργητικού	3,774,384	3,097,981
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8,637	32,058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,146,184	2,966,101
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	281	96
Εκδοθείσες ομολογίες	99,938	99,886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5,100	4,971
Λοιπές προβλέψεις	18,653	15,795
Λοιπές υποχρεώσεις	49,151	33,663
Σύνολο υποχρεώσεων	3,327,946	3,152,570
Ίδια Κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	2,501	499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687,652	152,363
Αποθεματικά	884,390	877,511
Σωρευμένες ζημίες	(1,128,105)	(1,084,962)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	446,438	(54,590)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	446,438	(54,590)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3,774,384	3,097,981

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (31 Μαρτίου 2024)*(ποσά σε χιλιάδες €)*

Ενεργητικό	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	160,508	409,423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49,830	53,430
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις στοιχεία	300	65
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2,409,029	2,267,892
Επενδυτικοί τίτλοι	715,529	634,404
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις επιχειρήσεις	2,539	2,531
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	26,165	34,056
Επενδύσεις σε ακίνητα	34,429	34,429
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	60,994	59,441
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	145,639	146,746
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	20,966	11,482
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	118,112	120,486
Σύνολο ενεργητικού	3,744,041	3,774,384
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	6,384	8,637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,124,717	3,146,184
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα- υποχρεώσεις	27	281
Εκδοθείσες ομολογίες	99,951	99,938
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5,245	5,100
Λοιπές προβλέψεις	17,370	18,653
Λοιπές υποχρεώσεις	45,246	49,151
Σύνολο υποχρεώσεων	3,298,940	3,327,944
Μετοχικό κεφάλαιο		
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	2,501	2,501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687,652	687,652
Αποθέματα	886,664	884,390
Σωρευμένες ζημιές	(1,131,715)	(1,128,105)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	445,102	446,438
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	445,102	446,438
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3,744,041	3,774,384

10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ PANCRETA BANK

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος (31 Δεκεμβρίου 2023)

(ποσά σε χιλιάδες €)	Έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
	2023	2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	140,369	68,804
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(53,729)	(14,109)
Καθαρά έσοδα από τόκους	86,640	54,695
Έσοδα από προμήθειες	19,918	13,283
Έξοδα προμήθειας	(10,848)	(7,982)
Καθαρά έσοδα από Προμήθειες	9,070	5,301
Έσοδα από μερίσματα	263	133
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	566	172
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	1,613	827
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	98,151	61,128
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(35,641)	(21,069)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(34,924)	(17,482)
Αποσβέσεις	(5,415)	(3,302)
Λοιπά αποτελέσματα	(1,167)	(402)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(77,147)	(42,254)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(25,681)	(16,583)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης	5,590	2,502
Κέρδος από αγορά σε τιμή ευκαιρίας	87,080	-
Λοιπά αποτελέσματα	2,762	520
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	90,756	5,312
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(26,859)	(1,454)
Καθαρές Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους	63,896	3,859
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	9,782	-
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(5,214)	-
Αναλογιστικά έσοδα (έξοδα) στην κατάσταση συν.εισοδήματος	(55)	72
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	(1,309)	(21)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους	67,100	3,910
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	63,896	3,859
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών	190,211	69,855
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	0,34	0,06

Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος (31 Μαρτίου 2024)

Τρεις μήνες που έληξαν στις 31
Μαρτίου

(ποσά σε χιλιάδες €)	2024	2023
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	41,032	24,351
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(15,353)	(8,931)
Καθαρά έσοδα από τόκους	25,679	15,420
Έσοδα προμηθειών	4,965	2,584
Έξοδα προμηθειών	(2,085)	(1,386)
Καθαρά έσοδα από Προμήθειες	2,880	1,198
Έσοδα από μερίσματα	-	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	358	84
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	302	230
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	29,219	16,933
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(11,408)	(6,142)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(5,922)	(3,712)
Αποσβέσεις	(1,909)	(856)
Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	(164)	(201)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(19,402)	(10,911)
	-	-
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(6,817)	(4,873)
Λοιπά κέρδη/(ζημίες) αποτίμησης	498	881
Κέρδη από αγορά σε τιμή ευκαιρίας	-	-
Λοιπά αποτελέσματα	161	(1,452)
Κέρδη/(Ζημίες) προ φόρων	3,658	578
Αναβαλλόμενος φόρος (έξοδο)	(1,104)	(168)
Καθαρές κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	2,554	410
Αποτίμηση ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων	-	-
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	(1,178)	-
Αναλογιστικά κέρδη (ζημίες) που αναγνωρίζονται στην κατάσταση συν. εσόδων	(14)	18
Αναβαλλόμενος φόρος στοιχείων συνολικών εσόδων	346	(5)
Συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρους	1,708	423
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	2,528	410
Σταθμισμένος αριθμός μετοχών	190,211	157,933
Βασικά και απομειωμένα κέρδη ανά μετοχή σε ευρώ	0,01	0,00

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (31 Δεκεμβρίου 2023)**Έτος που έληξε στις 31
Δεκεμβρίου**

<i>(ποσά σε χιλιάδες €)</i>		
Ενεργητικό	2023	2022
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	282,968	119,126
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	35,349	32,693
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς	5,807	5,917
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	25,884	23,630
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης	28,629	0
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος	873,424	901,057
Δάνεια και άλλες απαιτήσεις από πελάτες	2,479,983	1,783,307
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις	(522,493)	(390,960)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41,672	23,392
Επενδύσεις σε ακίνητα	43,057	28,534
Άυλα πάγια στοιχεία	8,964	5,721
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	13,773	6,448
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	50,764	64,223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	60,144	64,692
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	21,300	12,856
Σύνολο ενεργητικού	3,449,225	2,680,636
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	324,000	744,000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	158,121	101,958
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,606,561	1,580,303
Πιστωτικοί τίτλοι και άλλες δανειακές υποχρεώσεις	48,000	48,000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1,502	595
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	15,038	6,618
Λοιπά στοιχεία παθητικού	45,418	16,490
Σύνολο υποχρεώσεων	3,198,640	2,497,965
Ίδια κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο	95,105	78,967
Διαφορά υπέρ το άρτιο	208,460	190,995
Λοιπά αποθεματικά	77,759	71,099
Αποτελέσματα εις νέο	(130,740)	(158,389)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	250,585	182,672
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3,449,225	2,680,636

Ενδιάμεση Συνοπτική Ενοποιημένη Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (31 Μαρτίου 2024)

(ποσά σε χιλιάδες €)

Ενεργητικό	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	119,262	282,968
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	39,109	35,349
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	0	5,807
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	38,430	25,884
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	27,451	28,629
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος	743,725	873,424
Δάνεια και λοιπές εμπορικές απαιτήσεις	2,571,698	2,479,983
Μείον: Προβλέψεις για επισφαλή δάνεια	(528,898)	(522,493)
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41,276	41,672
Επενδύσεις σε ακίνητα	43,057	43,057
Άυλα πάγια στοιχεία	8,8912	8,964
Μισθωτικά δικαιώματα ΔΠΧΑ 16	15,156	13,773
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	50,058	50,764
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	40,104	60,144
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	21,300	21,300
Σύνολο ενεργητικού	3,230,620	3,449,225
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς κεντρικές τράπεζες	170,000	324,000
Υποχρεώσεις προς λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	112,036	158,121
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2,600,179	2,606,561
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	48,000	48,000
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1,711	1,502
Υποχρεώσεις από μισθώσεις ΔΠΧΑ 16	16,385	15,038
Λοιπά στοιχεία παθητικού	30,017	45,418
Σύνολο υποχρεώσεων	2,978,329	3,198,640
Ίδια κεφάλαια		
Μετοχικό κεφάλαιο	95,105	95,105
Διαφορά υπέρ το άρτιο	208,460	208,460
Λοιπά αποθεματικά	76,922	77,759
Αποτελέσματα εις νέο	(128,195)	(130,740)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	252,293	250,585
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3,230,620	3,449,225

11. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΕΝΣΩΜΑΤΩΝΟΝΤΑΙ ΔΙΑ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

Το παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης θα πρέπει να διαβάζεται και να ερμηνεύεται σε συνδυασμό με τα έγγραφα που ενσωματώνονται δια παραπομπής, τα οποία περιγράφονται κατωτέρω και αποτελούν μέρος του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης:

- Ετήσια Ελεγμένη Οικονομική Έκθεση της Attica Bank κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, διαθέσιμες στον ακόλουθο σύνδεσμο: https://www.atticabank.gr/media/el/aticabank-files/2879/annual-report-2023_2.pdf,
- Ετήσια Ελεγμένη Οικονομική Έκθεση της Παγκρήτιας Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, διαθέσιμες στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.pancretabank.gr/i-trapeza/enimerosi-ependuton/oikonomikes-katastaseis-ektheseis/?year=2023>,
- Τις Μη Ελεγμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Attica Bank μαζί με τις σημειώσεις που τις συνοδεύουν κατά την 31η Μαρτίου 2024 και για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.atticabank.gr/media/el/aticabank-files/9150/endiamesi-synoptiki-enopoiimeni-chrimatooikonomiki-pliroforisi-31.03.2024.pdf>,
- Τις Μη Ελεγμένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας μαζί με τις σημειώσεις που τις συνοδεύουν κατά την 31η Μαρτίου 2024 και για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, είναι διαθέσιμες στον ακόλουθο σύνδεσμο: https://www.pancretabank.gr/media/0n1ldisl/pancreta-ifrs-notes-31032024_clean.pdf.

Οι Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Attica Bank κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και οι Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί στην Ε.Ε. σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και θεωρούνται ότι ενσωματώνονται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης και αποτελούν μέρος αυτού, μαζί (κατά περίπτωση) με τις συνοδευτικές σημειώσεις και τις εκθέσεις των ελεγκτών.

Οι μη ελεγμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Attica Bank για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024 και οι μη ελεγμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο ("ΔΛΠ") 34, όπως έχουν υιοθετηθεί στην ΕΕ σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και θεωρούνται ότι ενσωματώνονται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης και αποτελούν μέρος αυτού, μαζί (κατά περίπτωση) με τις συνοδευτικές σημειώσεις και τις εκθέσεις των ελεγκτών.

Κατάλογοι παραπομπών

Οι ακόλουθοι πίνακες δείχνουν πού βρίσκονται οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το σημείο 2.5 του Κανονισμού Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου στα προαναφερθέντα έγγραφα που ενσωματώνονται δια παραπομπής στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης:

Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Attica Bank για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023:

Ενότητα	Σελίδα
Ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες	138-288

χρηματοοικονομικές
πληροφορίες κατά και για
την περίοδο λήγουσα στις
31 Δεκεμβρίου 2023
(συμπεριλαμβανομένης
της έκθεσης του
ανεξάρτητου ελεγκτή)

**Ετήσιες Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για το έτος που
έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023:**

Ενότητα	Σελίδα
Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή	7-17
Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις κατά την και για την περίοδο λήγουσα στις 31 Δεκεμβρίου 2023	49-52

**Μη ελεγμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και σημειώσεις της Attica Bank
κατά την και για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024**

Ενότητα	Σελίδα
Συνοπτικές Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Πληροφορίες για την περίοδο που λήγει στις 31 Μαρτίου 2024	4-9

**Μη ελεγμένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις και σημειώσεις της Pancreta Bank
κατά την και για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024:**

Ενότητα	Σελίδα
Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Πληροφορίες για την περίοδο που λήγει στις 31 Μαρτίου 2024	4-8

Καμία σημαντική αλλαγή

Με εξαίρεση τη Συγχώνευση και, όσον αφορά την Εκδότρια μόνο, τις Σκοπούμενες Κεφαλαιακές Ενέργειες, από την 31η Μαρτίου 2024 (που είναι η τελευταία ημέρα της οικονομικής περιόδου για την οποία έχουν συνταχθεί οι πιο πρόσφατες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Εκδότη), δεν υπήρξε καμία σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση ή τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της Attica Bank ή της Παγκρήτιας Τράπεζας.

12. ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΈΓΓΡΑΦΑ

Κατά τη διάρκεια των 12 μηνών που ακολουθούν τη δημοσίευση του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, τα ακόλουθα έγγραφα, όπως απαιτείται σύμφωνα με το σημείο 6.1 του Κανονισμού Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου, θα είναι διαθέσιμα στους επενδυτές σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Attica Bank στον ακόλουθο σύνδεσμο: <https://www.atticabank.gr/el/group/investors/engrafa-synchonefsis/>

- το Καταστατικό του Εκδότη,
- όλες οι εκθέσεις, επιστολές και άλλα έγγραφα, ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες, αποτιμήσεις και δηλώσεις που συντάχθηκαν από εμπειρογνώμονες κατόπιν αιτήματος του Εκδότη, μέρος των οποίων περιλαμβάνεται ή αναφέρεται στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης.

Άλλες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Attica Bank δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

13. ΠΡΟΒΛΕΨΗ ΚΕΡΔΩΝ

13.1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Το παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης περιλαμβάνει ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τους βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους στόχους της Εκδότριας για τις οικονομικές επιδόσεις της, υπό την προϋπόθεση της επιτυχούς και έγκαιρης εκτέλεσης του Στρατηγικού Σχεδίου, το οποίο περιλαμβάνει τη Συγχώνευση, το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και το Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ. Αυτοί οι στόχοι και άλλες πληροφορίες στην παρούσα Ενότητα 13 (*Πρόβλεψη κερδών*) θεωρούνται "προβλέψεις κερδών" κατά την έννοια του Ευρωπαϊκού Κανονισμού για το Ενημερωτικό Δελτίο. Οι προβλέψεις αυτές αντιπροσωπεύουν τους στόχους του Εκδότη για τις βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες οικονομικές επιδόσεις.

Η εκτέλεση του Στρατηγικού Σχεδίου και η επίτευξη των στόχων που συναρτώνται σε αυτές τις προβλέψεις κερδών υπόκεινται σε σημαντικούς κινδύνους και αβεβαιότητες. Βλέπε *"Παράγοντες κινδύνου-Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Συγχωνευμένης Τράπεζας- "Η μη διατήρηση των απαιτούμενων εποπτικών κεφαλαιακών δεικτών από τη Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα την εφαρμογή επ' αυτής ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και/ή στην υποβολή αιτήματος για παροχή δημόσιας οικονομικής στήριξης, γεγονός που θα έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στους μετόχους της (ή στους κατόχους άλλων κεφαλαιακών μέσων) και/ή στην επιχειρηματική της δραστηριότητα, την οικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της", "Η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να μειώσει τα μη εξυπηρετούμενα (NPEs ή ΜΕΑ) ανοιγμάτα στα επίπεδα που έχει στοχεύσει ή και καθόλου, γεγονός που ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαδώς τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια ή τα αποτελέσματα της Συγχωνευμένης Τράπεζας", "Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας θα είναι ευάλωτος στις συνεχιζόμενες διαταραχές και την αστάθεια στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές" και "Ο Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει ή να προσλάβει έμπειρο ή/και εξειδικευμένο στελεχιακό και λοιπό δυναμικό μετά τη Συγχώνευση και η Συγχωνευμένη Τράπεζα ενδέχεται να επιβαρυνθεί με πρόσθετο κόστος όσον αφορά το προσωπικό" και "Παράγοντες κινδύνου-Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μακροοικονομικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις στην Ελλάδα"*.

Η ενότητα αυτή περιλαμβάνει ορισμένους στόχους για τις οικονομικές επιδόσεις της περιόδου έως το 2027 σχετικά με τα σχέδια, τους στόχους, τους σκοπούς, τις στρατηγικές, τις μελλοντικές δραστηριότητες και επιδόσεις της Συγχωνευμένης Τράπεζας αλλά και τις παραδοχές που διέπουν τους στόχους αυτούς. Τα ανωτέρω εκφράζονται σε αριθμούς ή ποσοστά, θέτοντας κατά προσέγγιση τον σχετικό στόχο οικονομικών επιδόσεων. Η Συγχωνευμένη Τράπεζα έχει βασίσει αυτούς τους στόχους στην τρέχουσα άποψη της διοίκησης της όσον αφορά μελλοντικά γεγονότα και οικονομικές επιδόσεις. Παρόλο που η Εκδότρια πιστεύει ότι οι προσδοκίες, οι εκτιμήσεις και οι προβλέψεις που αντικατοπτρίζονται στους στόχους της είναι εύλογες κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης, εάν ένας ή περισσότεροι από τους κινδύνους ή τις αβεβαιότητες επέλθουν, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που περιγράφονται ανωτέρω στην ενότητα Παράγοντες Κινδύνου ή που αναφέρονται με άλλο τρόπο στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης, ή εάν οποιαδήποτε από τις υποκείμενες παραδοχές του Εκδότη αποδειχθεί ανεπαρκής ή ανακριβής, τα πραγματικά αποτελέσματα της λειτουργίας του Εκδότη ενδέχεται να διαφέρουν από τα αναμενόμενα, εκτιμώμενα ή προσδοκώμενα.

13.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟΙ ΣΤΟΧΟΙ

Η Εκδότρια έχει καθορίσει διαχειριστικούς στόχους για τις βραχυπρόθεσμες (2025) και μεσοπρόθεσμες (2027) οικονομικές επιδόσεις της, οι οποίοι προϋποθέτουν την επιτυχή και έγκαιρη εκτέλεση του Στρατηγικού Σχεδίου. Ειδικότερα, ο Εκδότης στοχεύει να επιτύχει απόδοση επί των μέσων ενσώματων ιδίων κεφαλαίων άνω του 18% το 2025 (εξαιρουμένων των πιθανών διαγραφών άυλων περιουσιακών στοιχείων και των έκτακτων λειτουργικών δαπανών που σχετίζονται με τα λειτουργικά έξοδα) και άνω του 22% το 2027, καθώς και να απελευθερώσει σημαντικά τον κίνδυνο του ισολογισμού, επιτυγχάνοντας δείκτη NPE περίπου 3% για όλα τα έτη από το 2025 έως το 2027.

Με βάση τις παραδοχές που παρατίθενται κατωτέρω (συμπεριλαμβανομένης, ιδίως, της επιτυχούς και έγκαιρης εκτέλεσης: α) της Συγχώνευσης, β) του Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και γ) του Σχεδίου

Μείωσης ΜΕΑ, η Εκδóτρια στοχεύει να επιτύχει επαναλαμβανόμενα Έσοδα Προ Προβλέψεων ("Pre-provision Income" ή "PPI") (εξαιρουμένων των έκτακτων λειτουργικών δαπανών) άνω των 150 εκατ. ευρώ το 2025 και άνω των 280 εκατ. ευρώ το 2027, σε σύγκριση με το αναφερόμενο *pro forma* επίπεδο PPI ύψους 56 εκατ. ευρώ το 2023.

Περαιτέρω, με την εκτέλεση ορισμένων πρωτοβουλιών μείωσης του κόστους που περιγράφονται λεπτομερέστερα κατωτέρω, ο Εκδóτης στοχεύει στη μείωση των επαναλαμβανόμενων λειτουργικών δαπανών κατά περίπου 20 εκατ. ευρώ έως το 2027 (σε λιγότερο από 130 εκατ. ευρώ), στην ενίσχυση δραστηριοτήτων που παράγουν έσοδα και στην ενίσχυση της παραγωγικότητας με την αύξηση του όγκου και των βασικών εσόδων ανά εργαζόμενο πλήρους απασχόλησης. Με την επιτυχή ολοκλήρωση αυτών των πρωτοβουλιών, τα καθαρά έσοδα από τόκους και τα καθαρά έσοδα από προμήθειες και αμοιβές της Συγχωνευμένης Τράπεζας αναμένεται να υπερβούν τα €300 εκατ. και €45 εκατ. αντίστοιχα, το 2027.

Στο πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών στόχων αυτών, οι οποίοι απορρέουν από το Στρατηγικό Σχέδιο, όπως αυτό εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Εκδóτη στις 26 Ιουλίου 2024, η διοίκηση έχει εξετάσει προσεκτικά τους παράγοντες που θεωρεί σχετικούς, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των ακόλουθων:

- 1) **Ιστορικά αποτελέσματα:** Η διοίκηση εξέτασε λεπτομερείς αναλύσεις των τρεχουσών και ιστορικών οικονομικών επιδόσεων και λειτουργικών αποτελεσμάτων της Εκδóτριας, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη την ιστορική επιχειρησιακή εμπειρία και τις αναμενόμενες αλλαγές στις δραστηριότητές της υπό το πρίσμα των εν εξελίξει στρατηγικών πρωτοβουλιών και της εξελισσόμενης αγοράς. Η Εκδóτρια έχει καταρτίσει τους βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους οικονομικούς στόχους της με αφετηρία τα *pro forma* οικονομικά αποτελέσματα του 2023 και προσαρμόζοντας κατάλληλα τις βασικές στρατηγικές πρωτοβουλίες και ορισμένες παραδοχές, με βάση το Στρατηγικό Σχέδιο, συμπεριλαμβανομένων των όσων αναφέρονται παρακάτω.
- 2) **Ανάλυση της αγοράς και μερίδιο αγοράς και θέση του Εκδóτη στην Ελλάδα:** Οι οικονομικοί στόχοι της Εκδóτριας βασίζονται στην ανάλυση δεδομένων και σε συγκεκριμένες παραδοχές σχετικά με τις εξελίξεις στην ελληνική οικονομία, στους βασικούς τομείς της αγοράς που εξυπηρετεί η Εκδóτρια και στον τραπεζικό κλάδο γενικότερα, όπως η προσδοκώμενη οικονομική ανάπτυξη, ο αντίκτυπος που αναμένεται να έχει το πρόγραμμα της ΕΕ για τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), οι τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων, η σταδιακή μείωση των επιτοκίων της αγοράς, η αναμενόμενη καθαρή πιστωτική επέκταση στον επιχειρηματικό κλάδο και το λιαν εμπόριο, και οι αναμενόμενες εξελίξεις αναφορικά με τα ΜΕΑ (NPEs). Η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εξελίξεις και οι εκτιμήσεις αυτές είναι ιδιαίτερα σημαντικές για τις δραστηριότητες της Εκδóτριας εν όψει του στόχου που έχει θέσει ως προς το μερίδιό της και τη θέση της στην ελληνική αγορά, καθώς και της συνάφειας αυτών των εξελίξεων με τα οικονομικά του αποτελέσματα.
- 3) **Στρατηγική εξέλιξη:** Τον Ιούλιο του 2024, το διοικητικό συμβούλιο της Εκδóτριας και της Παγκρήτιας Τράπεζας ενέκρινε το Στρατηγικό Σχέδιο, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά πρωτοβουλιών ενίσχυσης μελλοντικών επιδόσεων. Αυτές οι στρατηγικές πρωτοβουλίες, όπως περιγράφονται αναλυτικότερα κατωτέρω, αναμένεται να επηρεάσουν τα οικονομικά αποτελέσματα της Εκδóτριας στο μέλλον, και, κατά συνέπεια, έχουν ληφθεί κατά την προετοιμασία των οικονομικών στόχων. Ειδικότερα:
 - α) το Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ περιλαμβάνει την τιτλοποίηση των NPEs των Συγχωνευόμενων Τραπεζών με το Πρόγραμμα HAPS (Ηρακλής), η οποία θα επιτρέψει στον Εκδóτη να επιτύχει μονοψήφιο δείκτη NPEs μέχρι το τέλος του 2024, με στόχο δείκτη NPEs κάτω του 3% τα επόμενα έτη. Με την επιτυχή ολοκλήρωση του Σχεδίου Μείωσης ΜΕΑ, σε συνδυασμό με το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης (όπως περιγράφεται κατωτέρω), η διοίκηση αναμένει ότι θα έχει μειώσει σημαντικά την έκθεση του Εκδóτη σε NPE, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή θέση πάνω από τις ισχύουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις,

- β) το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης περιλαμβάνει μια σειρά συντονισμένων και ολοκληρωμένων ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης το 2024, συμπεριλαμβανομένης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants, οι οποίες αποσκοπούν στην ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης του Εκδότη και στη βελτίωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας. Ο πρωταρχικός στόχος του Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης είναι να διευκολύνει την εκτέλεση του Σχεδίου Μείωσης ΜΕΑ (κεφάλαιο εξυγίανσης ισολογισμού) και να βελτιώσει την κεφαλαιακή θέση του Εκδότη. Το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης θα καλύψει επίσης το κόστος αναδιάρθρωσης της Συγχώνευσης (κεφάλαιο αναδιάρθρωσης), θα καλύψει νέες επενδύσεις (επενδυτικό κεφάλαιο) και θα επιτρέψει στη Συγχωνευμένη Τράπεζα να αναπτυχθεί (κεφάλαιο ανάπτυξης), διατηρώντας παράλληλα τους δείκτες κεφαλαίου πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, και
- γ) η συγχώνευση με την Παγκρήτια, στο πλαίσιο του ευρύτερου Στρατηγικού Σχεδίου, είναι ενδεικτική της ευρύτερης στρατηγικής του Εκδότη για την επίτευξη λειτουργικής αριστείας μέσω της ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας και της μείωσης του λειτουργικού κόστους σε ολόκληρο τον οργανισμό, της έμφασης σε κρίσιμες εμπορικές τραπεζικές δραστηριότητες, της επίτευξης στρατηγικής ανάπτυξης της επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής δραστηριότητας, της αναβάθμισης και επέκτασης της ψηφιακής πλατφόρμας και της εφαρμογής ολοκληρωμένων πολιτικών βιώσιμης τραπεζικής και ESG.
- 4) **Αναμενόμενες μεταβολές στη χρηματοοικονομική θέση του Εκδότη:** οι χρηματοοικονομικοί στόχοι του Εκδότη λαμβάνουν υπόψη τις προβλεπόμενες σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική του θέση ως αποτέλεσμα του στόχου του να μετατρέψει τις δραστηριότητές του σε μια καθαρή τράπεζα με μειωμένο κίνδυνο. Αυτό περιλαμβάνει την αναμενόμενη σημαντική μείωση των NPEs της Συγχωνευμένης Τράπεζας κατά περίπου €3,4 δισεκατομμύρια μέχρι το τέλος του τρέχοντος έτους (σε σχέση με τα *pro forma* συνδυασμένα στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2023), όπως παρουσιάζεται ανωτέρω, καθώς και μια ουσιαστική ενισχυμένη κεφαλαιακή θέση με βελτιωμένους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας μετά την επιτυχή ολοκλήρωση μιας σειράς συντονισμένων και ολοκληρωμένων ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης, συμπεριλαμβανομένης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants, που συζητήθηκαν ανωτέρω, και
- 5) **Νομοθετικές και κανονιστικές εξελίξεις:** Ο Εκδότης υπόκειται σε εκτεταμένες ρυθμίσεις βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας και των κανονισμών για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και οι στόχοι των οικονομικών επιδόσεων του έχουν συνυπολογίσει βασικές αλλαγές στο νομοθετικό και κανονιστικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται. Σε αυτές περιλαμβάνονται οι συνεχιζόμενες ρυθμιστικές εξελίξεις, ιδίως όσον αφορά τα NPEs και τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, οι οποίες αποτελούν βασικές εκτιμήσεις που διέπουν τις στρατηγικές πρωτοβουλίες του Εκδότη. Η Διοίκηση έχει επίσης συνυπολογίσει στη χρηματοοικονομική ανάλυση τα αναμενόμενα οφέλη που θα προκύψουν από το Πρόγραμμα HAPS, τα οποία αποσκοπούν στη στήριξη της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων που κατέχουν οι ελληνικές τράπεζες.

13.3. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Προκειμένου να βοηθηθούν οι επενδυτές να αξιολογήσουν και να συγκρίνουν τους προβλεπόμενους οικονομικούς στόχους του Εκδότη με τα ιστορικά του οικονομικά αποτελέσματα, παρατίθεται κατωτέρω μια παράλληλη σύγκριση των ιστορικών αποτελεσμάτων του Εκδότη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 σε *pro forma* βάση (που περιλαμβάνει τα οικονομικά αποτελέσματα των δύο Συγχωνευόμενων Τραπεζών), με τους οικονομικούς στόχους του Εκδότη για το 2025 και το 2027. Οι προβλεπόμενοι οικονομικοί στόχοι που παρατίθενται κατωτέρω έχουν καταρτιστεί και ετοιμαστεί σε βάση που είναι συγκρίσιμη με τα ιστορικά οικονομικά στοιχεία (σε *pro forma* βάση) και συνάδει με τις λογιστικές πολιτικές του Εκδότη.

	Ιστορικές οικονομικές πληροφορίες	Επιλεγμένοι (προβλέψεις επαναλαμβανόμενη βάση	οικονομικοί κερδών)	στόχοι σε
	2023 <i>Pro-forma</i> ¹	2025	2027	
Καθαρά έσοδα από τόκους	162 εκατομμύρια ευρώ	> 200 εκατομμύρια	> εκατομμύρια	300
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	18 εκατομμύρια ευρώ	> 30 εκατομμύρια	> εκατομμύρια	45
Συνολικά λειτουργικά έσοδα	209 εκατομμύρια ευρώ	> 250 εκατομμύρια	> εκατομμύρια	400
Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	€ -153 εκατ.	> -140 εκατομμύρια	> εκατομμύρια	-130
Επαναλαμβανόμενα έσοδα προ προβλέψεων	56 εκατομμύρια ευρώ	> 150 εκατομμύρια	> εκατομμύρια	280

¹Οι *pro forma* αριθμοί του 2023 αφορούν τα αναφερόμενα στοιχεία που δεν έχουν προσαρμοστεί για μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία.

13.4. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΤΗΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΗΣ ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑΣ

Οι κύριοι παράγοντες της μελλοντικής κερδοφορίας του Εκδότη αναμένεται να είναι η αύξηση των εσόδων από τόκους εξυπηρετούμενων δανείων, η ενίσχυση των καθαρών εσόδων από προμήθειες και η μείωση του λειτουργικού κόστους. Συγκεκριμένα, η ικανότητα του Εκδότη να επιτύχει τους στόχους του για βελτιωμένη κερδοφορία βασίζεται στις ακόλουθες συνιστώσες του Στρατηγικού Σχεδίου:

- ο Εκδότης αποσκοπεί στην αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους, στοχεύοντας σε αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους από περίπου 160 εκατ. ευρώ το 2023 (*pro forma*) σε πάνω από 300 εκατ. ευρώ το 2027- η στοχοθέτηση έχει εκπονηθεί βάσει παραδοχών αύξησης των δανείων που βασίζονται στην έμφαση που δίνει στην αγορά ΜΜΕ, στην ανάκτηση του μεριδίου της "φυσικής αγοράς", όπως αυτό υπαγορεύεται από το μέγεθος του δικτύου υποκαταστημάτων και το ιστορικό μερίδιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, μαζί με άλλες ανόργανες δράσεις (αγορά επανεξυπηρετούμενων δανείων) και την αναμενόμενη αύξηση του συνολικού χαρτοφυλακίου τίτλων του,
- ο Εκδότης στοχεύει επίσης στην αύξηση των καθαρών εσόδων από αμοιβές από 18 εκατ. ευρώ το 2023 (*pro forma*) σε πάνω από 45 εκατ. ευρώ το 2027- ο στόχος αυτός οφείλεται εν μέρει στην αναγνώριση ότι οι ελληνικές τράπεζες, συμπεριλαμβανομένου του Εκδότη, έχουν ιστορικά υποαποδώσει σημαντικά (σε σύγκριση με τις ευρωπαϊκές συγκρίσιμες τράπεζες) στη δημιουργία εσόδων από αμοιβές ως ποσοστό του συνολικού ενεργητικού- ο Εκδότης έχει υποθέσει ότι μεσοπρόθεσμα τα καθαρά έσοδα από αμοιβές σε σχέση με το ενεργητικό θα αυξηθούν κατά περίπου 10 μονάδες βάσης στο 0,4%, καθώς η Εκδότηρια σκοπεύει να διευρύνει τις πηγές εσόδων από αμοιβές από παραδοσιακά συνδεδεμένες με δάνεια κατηγορίες σε νέες. Τέτοιες πηγές περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, έσοδα από αμοιβές από το χώρο των τραπεζοασφαλιστικών εργασιών (*bancassurance*), αναγνωρίζοντας ότι και σε αυτόν τον τομέα η Ελλάδα έχει υποαποδώσει σε σύγκριση με τους αντίστοιχους ευρωπαϊκούς - ομοίως, οι αμοιβές διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων (*wealth/asset management*) στην Ελλάδα είναι συγκριτικά χαμηλές σε σύγκριση με την υπόλοιπη Ευρώπη, δεδομένης της χαμηλής ζήτησης στο παρελθόν στην Ελλάδα για αποταμιεύσεις που διατίθενται σε επενδυτικά προϊόντα), και

- ο Εκδότης στοχεύει να μειώσει τα λειτουργικά έξοδα (εξαιρουμένων των έκτακτων δαπανών) κατά περίπου 20 εκατ. ευρώ έως το 2027, σε σύγκριση με τα *pro forma* επίπεδα του 2023, σε λιγότερο από 130 εκατ. ευρώ- η εξοικονόμηση αυτή θα προέλθει κυρίως από τον εξορθολογισμό του δικτύου (κλείσιμο υποκαταστημάτων), σε συνδυασμό με τη μείωση του προσωπικού, καθώς και μέσω διαφόρων άλλων πρωτοβουλιών βελτιστοποίησης και μείωσης του κόστους (όπως για παράδειγμα η εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών) και η ψηφιοποίηση σε όλη την επιχειρηματική του πλατφόρμα.

13.5. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Οι χρηματοοικονομικές προβλέψεις που παρατίθενται ανωτέρω αντικατοπτρίζουν τους στόχους της διοίκησης που καθορίζονται στο Στρατηγικό Σχέδιο. Αυτοί οι στόχοι οικονομικών επιδόσεων προϋποθέτουν την επιτυχή και έγκαιρη εκτέλεση του Στρατηγικού Σχεδίου και κατά τα άλλα βασίζονται σε ένα εύρος προσδοκιών και παραδοχών, μερικές ή όλες από τις οποίες μπορεί να αποδειχθούν ανακριβείς. Κατά συνέπεια, δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι ο Εκδότης θα επιτύχει όλους ή κάποιους από τους στόχους του, είτε βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα. Η ικανότητα του Εκδότη να επιτύχει αυτούς τους στόχους υπόκειται σε εγγενείς κινδύνους, πολλοί από τους οποίους βρίσκονται εκτός του ελέγχου του και ορισμένοι από τους οποίους θα μπορούσαν να έχουν άμεσο αντίκτυπο στα κέρδη ή/και την οικονομική θέση του Εκδότη, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά την ικανότητά του να υλοποιήσει τους οικονομικούς του στόχους.

Οι βασικές παραδοχές που διέπουν τις προβλέψεις κερδών του Εκδότη περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- Η αύξηση του ΑΕΠ της Ελληνικής οικονομίας θα κυμαίνεται μεταξύ χαμηλού και μεσαίου μονοψήφιου ρυθμού ετησίως,
- το πρόγραμμα της ΕΕ για τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), θα συνεχίσει να παρέχει επαρκή κίνητρα για να βοηθήσει την Ελληνική οικονομία να αναπτυχθεί με ρυθμούς υψηλότερους από τους ιστορικούς μέσους όρους βραχυπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα, επιτρέποντας στον Εκδότη να υιοθετήσει στρατηγικές για την αξιοποίηση του προγράμματος αυτού προς όφελος της επιχείρησης, των πελατών και των μετόχων του Εκδότη,
- οι τιμές των οικιστικών και εμπορικών ακινήτων θα συνεχίσουν να αυξάνονται με χαμηλό έως μεσαίο μονοψήφιο ετήσιο ρυθμό,
- τα επιτόκια θα μειωθούν σταδιακά στο 2% έως το 2027 και θα παραμείνουν σε αυτά τα επίπεδα για παρατεταμένη περίοδο- και
- το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων θα αυξηθεί κατά πάνω από 1 δισεκατομμύριο ευρώ κατά τη διάρκεια του 2025 και κατά πάνω από 2,5 δισεκατομμύρια ευρώ σωρευτικά για την περίοδο 2025- 2027 (σημειώνοντας ότι ο Εκδότης έχει ήδη επιτύχει νέες χορηγήσεις σε ετήσια βάση ύψους περίπου 2,1 δισεκατομμυρίων ευρώ το πρώτο τρίμηνο του 2024, με βάση τα συνολικά στοιχεία των Συγχωνευόμενων Τραπεζών για το πρώτο τρίμηνο του 2024).

14. ΟΡΙΣΜΟΙ

Στο παρόν Έγγραφο Εξαίρεσης, οι αναφορές στην "Attica Bank" (ή την "Τράπεζα Αττικής"), την "Συγχωνευμένη Τράπεζα", ή τον "Εκδότη" (ή την "Εκδότρια") νοούνται και θα πρέπει να ερμηνεύονται ως αναφορές στην Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, και οι αναφορές στην "Pancreta Bank" ή την "Παγκρήτεια" (ή "Παγκρήτεια Τράπεζα") νοούνται και θα πρέπει να ερμηνεύονται ως αναφορές στην Παγκρήτεια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

"ΕΓΣ": Η έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων.

"Έγγραφο Εξαίρεσης": Το παρόν έγγραφο εξαίρεσης με ημερομηνία 4 Σεπτεμβρίου 2024.

"ΑΤΗΕΧ" ή "ΧΑ": Το Χρηματιστήριο Αθηνών.

"ΑΤΗΕΧCSD" ή "ΕΛΚΑΤ": Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.

"ΑΤΜ": Μηχάνημα Αυτόματης Ανάλυσης.

"Attica Bank", "Τράπεζα Αττικής" και "Εκδότρια" ή "Εκδότης": Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία.

"BRRD": η Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

"CCB": Κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Core Capital Buffer).

"CDI": Άυλο περουσιακό στοιχείο καταθέσεων βάσης (Core Deposit Intangible.)

"CET1": Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

"COVID-19": Νόσος του κορονοϊού 2019.

"CRD IV": Οδηγία 2013/36/ΕΕ της ΕΕ.

"CRO": Επικεφαλής διαχείρισης κινδύνων (Chief Risk Officer).

"CRR": Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013.

"DBRS" ή "DBRS Morningstar": DBRS Ratings GmbH.

"DDM": μέθοδος προεξόφλησης μερισμάτων για σκοπούς αποτίμησης (dividend discount model).

"DGS": Το σκέλος εγγύησης των καταθέσεων του ΤΕΚΕ

"DIAS" ή "ΔΙΑΣ": ΔΙΑΣ Διατραπεζικό Σύστημα Α.Ε..

"DSS": Το ελληνικό Σύστημα Άυλων Τίτλων.

"EBA": Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

"ECL": Αναμενόμενη πιστωτική ζημία.

"**EIF**": Το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων.

"**ELA**": Παροχή έκτακτης ενίσχυσης με ρευστότητα.

"**ELSTAT**": Ελληνική Στατιστική Αρχή.

"**ESM**": Ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας.

"**Fitch**": Fitch Ratings Ltd.

"**G.E.MI**": Το Ελληνικό Γενικό Εμπορικό Μητρώο.

"**HSBC**": HSBC Holdings Plc.

"**ISIN**": Μοναδικός διεθνής κωδικός αναγνώρισης κινητών αξιών (International Securities Identification Number)

"**Moody's**": Moody's Investors Services Limited.

"**MREL**": Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (ελάχιστες απαιτήσεις για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις).

"**Next Generation EU** ": Ένα χρηματοδοτούμενο από την ΕΕ προσωρινό μέτρο ανάκαμψης ύψους 750 δισεκατομμυρίων ευρώ για την αποκατάσταση των άμεσων οικονομικών και κοινωνικών ζημιών που προκάλεσε η πανδημία COVID-19.

"**OCR**": Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις.

"**P2R**": Πυλώνας II της Βασιλείας.

"**POS**": Τερματικό αποδοχής καρτών.

"**PPI**" ή "**ΕΠΠ**": Αποτελέσματα από προβλέψεων (pre provision income).

"**R&I**": Rating and Investment Information, Inc.

"**Reverse split και Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου 2024** ": Η (α) αύξηση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών μετοχών του Εκδότη από €0,05 σε €5,00 η κάθε μία, σε συνδυασμό με την ταυτόχρονη: (i) μείωση του συνολικού αριθμού των εν λόγω κοινών μετοχών από 53.064.387 σε 530.644 που αντιστοιχεί σε αναλογία 100 τέτοιων κοινών μετοχών για 1 νέα Κοινή Μετοχή και (ii) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Εκδότη κατά €0,65, μέσω κεφαλαιοποίησης ισόποσου ποσού από το ειδικό αποθεματικό του Εκδότη για σκοπούς έκδοσης ακέρατου αριθμού τέτοιων κοινών μετοχών, και (β) μείωση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων κοινών μετοχών του Εκδότη από €5,00 σε €0,05 η κάθε μία, σε συνδυασμό με την ταυτόχρονη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εκδότης κατά το ποσό των €2.626.687,80, το οποίο ποσό θα διατεθεί σε ειδικό αποθεματικό της Εκδότης, χωρίς καμία μεταβολή στον αριθμό των υφιστάμενων εκδοθεισών κοινών μετοχών (όπως αυτός ο αριθμός καθορίζεται σύμφωνα με το ανωτέρω reverse split), θα αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας Αττικής τον Σεπτέμβριο του 2024.

"**S&P**": S&P Global Ratings UK Limited.

"**Scope**": Scope Ratings GmbH.

"**SRB**" ή "**ΕΣΕ**": Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board).

"SREP" ή "εποπτική αξιολόγηση SREP": διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης πιστωτικών ιδρυμάτων (Supervisory Review and Evaluation Process).

"SSM": Ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (Single Supervisory Mechanism).

"T1": Βαθμίδα 1.

"TCR": Δείκτης συνολικού κεφαλαίου (Total Capital Ratio).

"Thrivest": Thrivest Holding Ltd

"Warrants": Έως 359.469.360 τίτλοι κτήσης κοινών μετοχών (warrants) που θα εκδοθούν από την Τράπεζα Αττικής, καθένας από τους οποίους θα παρέχει στον κάτοχό του το δικαίωμα απόκτησης τρεισήμισι νέων Κοινών Μετοχών, με τιμή άσκησης € 0,05 ανά νέα Κοινή Μετοχή, πληρωτέα από τον κάτοχο κάθε Warrant κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του, όπως η τιμή αυτή μπορεί να αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με τους όρους των Warrants.

"ΑΕΠ": Ακαθάριστο εγχώριο προϊόν.

"Αναπροσαρμογές Κατανομής Τιμήματος": Αναπροσαρμογές κατανομής τιμήματος αγοράς

"Άτυπες (Pro Forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες": Οι μη ελεγμένες άτυπες (pro forma) συνοπτικές συνδυασμένες οικονομικές πληροφορίες.

"Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου": Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής κατά ποσό έως €17.973.468 που προβλέπεται από τη Συμφωνία Μετόχων μετά τη Συγχώνευση, μέσω της προσφοράς και έκδοσης έως 359.469.360 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία €0,05 εκάστη στο μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη, .

"ΔΙΑΣ" ή "DIAS": ΔΙΑΣ Διατραπεζικό Σύστημα Α.Ε..

"Διευθύνων Σύμβουλος": Διευθύνων Σύμβουλος.

"Διοικητικό Συμβούλιο Παγκρήτιας": Το διοικητικό συμβούλιο της Παγκρήτιας.

"Διοικητικό Συμβούλιο Συγχωνευμένης Τράπεζας": Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας.

"Διοικητικό Συμβούλιο Τράπεζας Αττικής": Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής.

"ΔΝΤ": Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

"ΔΠΧΑ": Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

"ΔΣ" ή τα "Διοικητικά Συμβούλια": Τα Διοικητικά Συμβούλια.

"ΕΑΤ": Η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.

"ΕΕ" ή "Ευρωπαϊκή Ένωση": Η Ευρωπαϊκή Οικονομική και Πολιτική Ένωση.

"ΕΚ": Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

"Έκδοση Warrants": Η έκδοση και δημόσια προσφορά από τη Συγχωνευμένη Τράπεζα έως 359.469.360 τίτλων κτήσης κοινών μετοχών (warrants) μετά τη Συγχώνευση, όπως προβλέπεται από τη Συμφωνία Μετόχων.

"Έκθεση ΔΣ": Η έκθεση που συντάχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του νόμου 4601/2019, και τέθηκε υπόψη της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες που αποφασίζει για τη Συγχώνευση.

"ΕΚΤ": Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

"Εκτελεστικός κανονισμός 2020": Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής της 17ης Δεκεμβρίου 2020.

"Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε." ή **"ΕΕΣΥΠ"**: Η Ελληνική Εταιρεία Περιουσίας και Συμμετοχών Α.Ε., ανώνυμη εταιρεία που έχει συσταθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, είναι εγγεγραμμένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 140358160000 και της οποίας μοναδικός μέτοχος είναι το Ελληνικό Δημόσιο.

"Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024": Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Παγκρήτιας για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, οι οποίες εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας στις 10 Ιουλίου 2024. Τα στοιχεία για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2023 προέρχονται από τα συγκριτικά στοιχεία που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024.

"Ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024": Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής για την τρίμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024, οι οποίες εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής στις 28 Ιουνίου 2024. Τα στοιχεία για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2023 προέρχονται από τα συγκριτικά στοιχεία που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2024.

"Επιχειρηματικό σχέδιο" ή "Στρατηγικό σχέδιο": Το επιχειρηματικό σχέδιο 2024 - 2027 της συγχωνευμένης τράπεζας που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΒ στις 18 Ιουλίου 2024 και περιλαμβάνει τη Συγχώνευση, το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και το Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ.

"ΕΣΑΑ": Το εθνικό σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας.

"ΕΤΕΠ": Η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.

"Ετήσιες Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της Παγκρήτιας Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023": Ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Παγκρήτιας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες ελέγχθηκαν από την Grant Thornton και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας στις 13 Μαρτίου 2024. Τα στοιχεία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

"Ετήσιες Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023": Οι ετήσιες ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Αττικής για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες ελέγχθηκαν από την Grant Thornton και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Αττικής στις 7 Μαρτίου 2024. Τα στοιχεία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

"Ευρώ", "ευρώ" και "€": Το κοινό νόμιμο νόμισμα των κρατών μελών που συμμετέχουν στο τρίτο στάδιο της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Νομισματικής Ένωσης.

"Ευρωζώνη": Η Οικονομική και Νομισματική Ένωση των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν υιοθετήσει το νόμισμα ευρώ ως μοναδικό νόμιμο χρήμα.

"Ευρωπαϊκός Κανονισμός για το ενημερωτικό δελτίο": Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017.

"Ευρωσύστημα": Η νομισματική αρχή της ζώνης του ευρώ που αποτελείται από την ΕΚΤ και τις κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών που ανήκουν στην Ευρωζώνη.

"Εφημερίδα της Κυβέρνησης": Η επίσημη εφημερίδα της κυβέρνησης της Ελλάδας.

"Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης": Η ημέρα καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ της Συμβολαιογραφικής Πράξης Συγχώνευσης μαζί με τη σχετική εγκριτική απόφαση της αρμόδιας αρχής, η οποία είναι η [4] Σεπτεμβρίου 2024.

"Ηρακλής" ή "Πρόγραμμα HAPS" ή "Πρόγραμμα Ηρακλής": Το Ελληνικό πρόγραμμα εγγύησης ομολογιών τιτλοποίησης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια και πιστώσεις, όπως έχει τροποποιηθεί και παραταθεί.

"Κανονισμός ΕΛΚΑΤ": Ο Κανονισμός Λειτουργίας της ΕΛΚΑΤ που εγκρίθηκε σύμφωνα με την απόφαση αριθ. 6/904 της 26ης Φεβρουαρίου 2021 της ΕΚ, όπως τροποποιήθηκε με τις αποφάσεις αριθ. 944/31.01.2022 και 3/1000/31.10.2023 του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚ.

"Κανονισμός Εξαίρεσης Ενημερωτικού Δελτίου": Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2021/528 της Επιτροπής.

"Καταστατικό": Το καταστατικό της Τράπεζας Αττικής, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει σήμερα.

"Κοινές Μετοχές": Οι κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου που εκδίδονται κατά καιρούς από την Τράπεζα Αττικής, η ονομαστική αξία των οποίων εκφράζεται σε ευρώ.

"Κύριοι μέτοχοι" ή "Βασικοί Μέτοχοι": ΤΧΣ και Thrivest, που είναι οι κύριοι μέτοχοι του Εκδότη μετά τη Συγχώνευση.

"ΜΕΑ" ή "NPEs": Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

"Μέγιστο Ποσό Επένδυσης της Thrivest": €200.00 εκατομμύρια .

"ΜΕΔ" ή "NPLs": Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (non performing loans).

"Μετοχές": Οι Νέες Μετοχές που εκδίδονται σε σχέση με τη Συγχώνευση στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής.

"Μέτοχοι Συγχωνευμένης Τράπεζας": Οι μέτοχοι του Εκδότη μετά τη Συγχώνευση.

"Μέτοχος": Κάθε πρόσωπο που είναι κάτοχος κοινών μετοχών.

"Μέτρα Επιμερισμού Κεφαλαιακού Ελλείματος": τα υποχρεωτικά μέτρα κατανομής υπολοίπου κεφαλαιακού ελλείματος σε κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων που προβλέπει το άρθρο 6Α του Νόμου ΤΧΣ και επιβάλλονται δυνάμει Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου, στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος που λαμβάνει δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη.

"ΜΜΕ": Μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

"**Νέες Κοινές Μετοχές**": Οι έως 359.469.360 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία 0,05 ευρώ η κάθε μία στο μετοχικό κεφάλαιο του Εκδότη, που θα προσφερθούν σύμφωνα με την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

"**Νέες Μετοχές**": Οι 5.557.131 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία 0,05 ευρώ που εκδόθηκαν από τον Εκδότη σε σχέση με τη Συγχώνευση.

"**Νόμος BRRD**": Νόμος 4335/2015.

"**Νόμος DTC**" : Νόμος 4172/2013.

"**Νόμος ΤΧΣ**": Νόμος 3864/2010.

"**Όμιλος ΑΤΒ**": Η Τράπεζα Αττικής και οι ενοποιούμενες θυγατρικές της.

"**Όμιλος PCB**": Η Παγκρήτια και οι ενοποιημένες θυγατρικές της.

"**Όμιλος Συγχωνευμένης Τράπεζας**": Η Συγχωνευμένη Τράπεζα και οι ενοποιημένες θυγατρικές της.

"**Ομόλογο Tier II**": €100.200.000 Ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης Tier II 6,41% με ημερομηνία λήξης 2028 που εκδόθηκαν από την Τράπεζα Αττικής στις 20 Δεκεμβρίου 2018

"**Παγκρήτια**" ή "**Pancreta Bank**": Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

"**Πρόγραμμα ESM**": Το τελευταίο πρόγραμμα οικονομικής βοήθειας και σταθεροποίησης που συμφωνήθηκε τον Αύγουστο του 2015 και ολοκληρώθηκε τον Αύγουστο του 2018.

"**Πρόγραμμα διευκόλυνσης ανάκαμψης και ανθεκτικότητας της ΕΕ**": Το πρόγραμμα της διευκόλυνσης ανάκαμψης και ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

"**Πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα Tier 1 και Tier 2**": Τα κεφαλαιακά μέσα που ορίζονται ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2 σύμφωνα με τον CRR.

"**Πτωχευτικός Κώδικας**": Ο πτωχευτικός κώδικας που θεσπίστηκε στην Ελλάδα με το Ν. 4738/2020 τον Οκτώβριο του 2020.

"**Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων**": Το σκέλος κάλυψης καταθέσεων του ΤΕΚΕ.

"**Σκοπούμενες Κεφαλαιακές Ενέργειες**": Η Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και η Έκδοση Warrants.

"**ΣΤΚΜ**": Η Συνεταιριστική Τράπεζα Κεντρικής Μακεδονίας.

"**Στρατηγική Αποεπένδυσης του ΤΧΣ**": Η στρατηγική αποεπένδυσης του ΤΧΣ, περίληψη της οποίας είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του ΤΧΣ: https://hfsf.gr/wp-content/uploads/2023/01/Divestment-Strategy-23_25-EN.pdf.

"**Στρατηγικό Σχέδιο**" ή "**Επιχειρηματικό Σχέδιο**" : Το επιχειρηματικό σχέδιο 2024 - 2027 της συγχωνευμένης τράπεζας που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΒ στις 18 Ιουλίου 2024 και περιλαμβάνει τη Συγχώνευση, το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης και το Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ.

"**Συγχωνευμένη Τράπεζα**": Ο Εκδότης, μετά τη Συγχώνευση, ανάλογα με τα συμφραζόμενα.

"**Συγχωνευόμενες Τράπεζες**": Η Τράπεζα Αττικής ή/και η Παγκρήτια ανάλογα με τα συμφραζόμενα.

"**Συγχώνευση**": Η συγχώνευση μεταξύ της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας με απορρόφηση της Παγκρήτιας από την Τράπεζα Αττικής.

"Συμβολαιογραφική Πράξη Συγχώνευσης": Η συμβολαιογραφική πράξη που υπογράφηκε στις [3] Σεπτεμβρίου 2024 από εκπροσώπους καθεμιάς από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες και καταρτίστηκε ενώπιον συμβολαιογράφου στην Ελλάδα για τη Συγχώνευση.

"Συμφωνία Μετόχων": Η συμφωνία μεταξύ του ΤΧΣ και της Thrivest, με τίτλο "Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης" και ημερομηνία 18 Ιουλίου 2024, αναφορικά, *μεταξύ άλλων*, με την επένδυσή τους στον Εκδότη μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου και της Έκδοσης Warrants, όπως κυρώθηκε με το νόμο 5127/2024.

"Συμφωνία-πλαίσιο ΤΧΣ" ή "RFA": Η συμφωνία-πλαίσιο σχέσεων με ημερομηνία 17 Μαρτίου 2022 μεταξύ του ΤΧΣ και του Εκδότη.

"Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης": Οι Σκοπούμενες Κεφαλαιακές Ενέργειες και άλλες ειδικές κεφαλαιακές ενέργειες του Εκδότη για τη διατήρηση ή τη βελτίωση της εποπτικής κεφαλαιακής θέσης της Συγχωνευόμενης Τράπεζας.

"Σχέδιο Μείωσης ΜΕΑ": Η ένταξη των χαρτοφυλακίων ΜΕΑ της Τράπεζας Αττικής και της Παγκρήτιας στο Πρόγραμμα HAPS.

"Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης" ή "ΣΣΣ": Το σχέδιο σύμβασης συγχώνευσης μεταξύ της Παγκρήτιας και της Τράπεζας Αττικής που εγκρίθηκε από το διοικητικό συμβούλιο κάθε Συγχωνευόμενης Τράπεζας στις 26 Ιουλίου 2024.

"Σχέση ανταλλαγής": Η σχέση ανταλλαγής για τις μετοχές της Παγκρήτιας Τράπεζας στο πλαίσιο της Συγχώνευσης που αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε μίας από τις Συγχωνευόμενες Τράπεζες στις αντίστοιχες συνεδριάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων τους που πραγματοποιήθηκαν στις 26 Ιουλίου 2024, η οποία είναι 0,0292156343836978 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας Αττικής για κάθε μία (1) κοινή ονομαστική μετοχή της Παγκρήτιας, ενώ οι μέτοχοι της Τράπεζας Αττικής διατηρούν μετά τη Συγχώνευση τον ίδιο αριθμό μετοχών που κατείχαν πριν τη Συγχώνευση.

"ΤΓΣ": Τακτική (Ετήσια) Γενική Συνέλευση.

"ΤΕΚΕ": Το Ελληνικό Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων.

"Τελικός Στόχος Συμμετοχής Thrivest": Η κατοχή από τη Thrivest: (α) τουλάχιστον 50% πλέον μίας (1) Κοινής Μετοχής επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας έχοντας επενδύσει 120 εκατ. ευρώ σύμφωνα με (i) την εγγραφή της για νέες Κοινές Μετοχές, συμπεριλαμβανομένων τυχόν νέων Κοινών Μετοχών που δε θα καλυφθούν από άλλους Μετόχους, στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, και την άσκηση του δικαιώματος από τα Warrants, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τον όρο 4.2 (β) της Συμφωνίας Μετόχων, και (ii) τη μεταβίβαση Warrants στην Thrivest από το ΤΧΣ σύμφωνα με τον όρο 4.4 της Συμφωνίας Μετόχων, αλλά εξαιρουμένων (x) μέχρι 39,1 εκατομμύρια αδιάθετες νέες Κοινές Μετοχές της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου που τυχόν καλυφθούν από την Thrivest, και (y) των Warrants που αντιστοιχούν σε αυτές τις αδιάθετες νέες Κοινές Μετοχές σχετικά με τις οποίες ασκεί τα δικαιώματά της η Thrivest, και (β) τουλάχιστον 58,5% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου του Εκδότη, στο βαθμό που η Thrivest έχει επενδύσει πλήρως το Μέγιστο Ποσό Επένδυσης της Thrivest, εξαιρουμένου, προς αποφυγή αμφιβολιών, οποιουδήποτε ποσού πάνω από το Μέγιστο Ποσό Επένδυσης της Thrivest που η Thrivest μπορεί να επιλέξει, κατά την απόλυτη κρίση της, να επενδύσει στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την άσκηση των δικαιωμάτων από τα Warrants.

"Τιτλοποίηση ΑΤΒ HAPS": Η σχεδιαζόμενη τιτλοποίηση της Τράπεζας Αττικής στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS.

"Τιτλοποίηση HAPS Παγκρήτιας": Η σχεδιαζόμενη τιτλοποίηση της Παγκρήτια στο πλαίσιο του Προγράμματος HAPS.

"ΤΜΕΔΕ": Το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων.

"Τράπεζα της Ελλάδος": Η κεντρική τράπεζα της Ελλάδας.

"ΤΧΣ": Το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

"Υφιστάμενο Μετοχικό Κεφάλαιο": Το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας Αττικής κατά την ημερομηνία του παρόντος Εγγράφου Εξαίρεσης.

"Χρηματοδότηση TLTRO III" ή "Πρόγραμμα TLTRO III": Τρίτο στοχευμένο πρόγραμμα πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης.

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΗ ΕΔΡΑ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

Attica Bank S.A.

Οδός Παλαιών Πατρών Γερμανού 3-5
105 61 Αθήνα
Ελλάδα

Διεθνείς νομικοί σύμβουλοι της Attica Bank S.A.

Hogan Lovells Studio Legale

Via Santa Maria alla Porta, 2
Μιλάνο, 20123
Ιταλία

Τακτικός Ορκωτός Ελεγκτής της Attica Bank S.A.

Grant Thornton Ανώνυμη Εταιρεία

Κατεχάκη 58, Αθήνα 115 25
Ελλάδα