

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ



ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Για την απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» (εφεξής η «Διασπώμενη» ή η «Τράπεζα») και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (εφεξής η «Επωφελούμενη»).

Η σύνταξη και η διάθεση του παρόντος Πληροφοριακού Σημειώματος έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 4.1.3.12 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις σχετικές διατάξεις της απόφασης υπ' αριθ. 25/17.7.2008 του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπως ισχύουν κατά το χρόνο σύνταξής του.

Η ολοκλήρωση της Διάσπασης τελεί υπό την αίρεση των κατά τον Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, καθώς και της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων και αδειών από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

20.11.2020

Το παρόν Πληροφοριακό Σημείωμα συντάχθηκε με ευθύνη της Εταιρείας, η οποία είναι υπεύθυνη για την ακρίβεια και πληρότητά του.

Περιεχόμενα

1	ΓΕΝΙΚΑ	3
1.1	Σκοπός σύνταξης του πληροφοριακού σημειώματος	3
1.2	Υπεύθυνοι σύνταξης του πληροφοριακού σημειώματος.....	3
2	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΑΠΟΣΧΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ.....	3
2.1	Περιγραφή της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου.....	3
2.2	Περιγραφή του αποσχισθέντος κλάδου	16
2.3	Αποτίμηση του αποσχισθέντος κλάδου.....	20
2.4	Επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας και την μερισματική πολιτική του για την πρώτη μετά την απόσχιση χρήση	21
3	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ	22
3.1	Γενικές πληροφορίες.....	22
3.2	Σύντομο ιστορικό	22
3.3	Παρουσίαση του αντικειμένου εργασιών της Τράπεζας.....	27
3.4	Παρουσίαση μετοχικής σύνθεσης και Διοίκησης	28
3.5	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.....	29
3.6	Σκοπός της Τράπεζας.....	30
4	ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ.....	32
4.1	Κύρια Δραστηριότητα και Κλάδος Δραστηριοποίησης πριν από την Απόσχιση του Κλάδου	32
4.2	Κλάδος δραστηριοποίησης και το αντικείμενο εργασιών μετά την απόσχιση του κλάδου.....	32
4.3	Αλλαγές στο σκοπό και το καταστατικό της Τράπεζας.....	34
4.4	Πως επηρεάζονται οι προοπτικές της Τράπεζας μετά την απόσχιση.....	35
4.5	Κύκλος εργασιών της τελευταίας πενταετίας με διακεκριμένη παρουσίαση των εσόδων του κλάδου που αποσχίζεται.....	36
4.6	Διάρθρωση του ομίλου όπως διαμορφώνεται μετά την απόσχιση	36
4.7	Συμβολή του αποσχισθέντος κλάδου στα αποτελέσματα της Τράπεζας.....	37

1 ΓΕΝΙΚΑ

1.1 Σκοπός σύνταξης του πληροφοριακού σημειώματος

Ο σκοπός του παρόντος Πληροφοριακού Σημειώματος είναι η περαιτέρω πληροφόρηση του επενδυτικού κοινού αναφορικά με τη διάσπαση της εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» (εφεξής η Τράπεζα ή η «Διασπώμενη») με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (εφεξής η «Επωφελούμενη»), σύμφωνα με τα άρθρα 16 του ν. 2515/1997 και 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019 (εφεξής η «Διάσπαση»).

Η σύνταξη και η διάθεση του παρόντος Πληροφοριακού Σημειώματος έγινε σύμφωνα α) με τις διατάξεις της παραγράφου 4.1.3.12 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «ΧΑ»), όπως ισχύει σήμερα και ειδικότερα σύμφωνα με την παράγραφο 1γ που αφορά την απόσχιση ή μεταβίβαση κλάδου εισηγμένης εταιρίας, ο οποίος αντιπροσωπεύει το 30% τουλάχιστον του κύκλου εργασιών της κατά την τελευταία οικονομική χρήση, ή του κύκλου εργασιών του ομίλου, σε περίπτωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και β) τις σχετικές διατάξεις της υπ' αριθμ. 25-17/7/2008 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α.

1.2 Υπεύθυνοι σύνταξης του πληροφοριακού σημειώματος

Υπεύθυνοι για τη σύνταξη του Πληροφοριακού Σημειώματος και την ακρίβεια των στοιχείων του παρόντος είναι οι κ.κ.:

- Γεώργιος Μαρινόπουλος του Θεοδώρου, Γενικός Διευθυντής, και
- Απόστολος Μαρκούτσης του Ιωάννη, Senior Director.

2 ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΑΠΟΣΧΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

2.1 Περιγραφή της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου

Η Τράπεζα ανακοίνωσε την 24η Ιουλίου 2020 την πρόθεσή της να προχωρήσει στην απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και στην εισφορά του στην Επωφελούμενη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) και των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, (εφεξής η «Διάσπαση»), σε συνέχεια της από 23 Ιουλίου 2020 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Ειδικότερα, κατά την ως άνω συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αποφασίστηκαν τα ακόλουθα:

Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης και εισφορά αυτού στην Επωφελούμενη, η οποία θα λάβει τραπεζική άδεια και θα είναι 100% θυγατρική εταιρεία της Διασπώμενης.

Μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα διατηρήσει περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και δραστηριότητες που δεν αφορούν την άσκηση τραπεζικών εργασιών, θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, η επωνυμία της θα τροποποιηθεί σε «Πειραιώς Financial

Holdings Ανώνυμη Εταιρεία» και με διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings», ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Ως ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Διάσπασης ορίστηκε η 31η Ιουλίου 2020. Όλες οι πράξεις και συναλλαγές που θα διενεργούνται από τη Διασπώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και αφορούν στον εισφερόμενο κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, θεωρούνται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Επωφελούμενης.

Τα ειδικά δικαιώματα του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα διατηρηθούν και έναντι της Επωφελούμενης κατόπιν ολοκλήρωσης της Διάσπασης, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στο ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Η ολοκλήρωση της Διάσπασης τελεί υπό την αίρεση των κατά τον Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, καθώς και της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων και αδειών από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά την ως άνω συνεδρίασή του, ανέθεσε στον ορκωτό ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A.» τη σύνταξη της έκθεσης για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού με ημερομηνία 31.07.2020, την εξέταση των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης και τη διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 62 του ν. 4601/2019.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατήρτισε, μέσω των εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων του, εγγράφως και σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 59 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει, το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης.

Συγκεκριμένα το Διοικητικό της Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε κατά την 27.08.2020 συνεδρίασή του, τους όρους και προϋποθέσεις της Διάσπασης και το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης της Τράπεζας, το περιεχόμενο του οποίου έχει κατά λέξη, ως ακολούθως:

27.08.2020, Αθήνα

**Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης
της εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία»
με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφορά του σε νέα εταιρεία
που θα συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τα
άρθρα 16 του ν. 2515/1997 και 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019**

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

A. Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» αποφάσισε την 23.07.2020 την έναρξη διαδικασίας διάσπασης με απόσχιση του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την

ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού), ως και των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν (εφεξής η «Διάσπαση»).

- Β.** Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς προέβη, μέσω των εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων του, στη σύνταξη λεπτομερούς έκθεσης για την επεξήγηση και δικαιολόγηση, από νομική και οικονομική άποψη, του παρόντος σχεδίου σύμβασης διάσπασης (το «**Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης**»), σύμφωνα με το άρθρο 61 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει.
- Γ.** Σε συνέχεια των προαναφερόμενων εταιρικών αποφάσεων και ενεργειών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς, κατά την από 27.08.2020 συνεδρίασή του, ενέκρινε ομόφωνα τους κατωτέρω όρους και προϋποθέσεις της Διάσπασης και το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης.

Προς τούτο καταρτίζεται σήμερα το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης κατά το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τα άρθρα 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59 – 74 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν σήμερα, ως ακολούθως:

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Διασπώμενη: Η κατά την ημερομηνία του παρόντος ανώνυμη εταιρία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Τράπεζα Πειραιώς», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, με αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου 225501000 (εφεξής η «**Διασπώμενη**») και εκπροσωπείται νόμιμα από τους υπογράφοντες το παρόν, σε ενάσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων που τους ανετέθησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς κατά την από 27.08.2020 συνεδρίασή του. Κατά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα και η επωνυμία της θα τροποποιηθεί σε «Πειραιώς Financial Holdings Ανώνυμη Εταιρεία» και με διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings».

Επωφελούμενη: Η επωφελούμενη εταιρεία, η σύσταση της οποίας θα γίνει δυνάμει της συμβολαιογραφικής πράξης διάσπασης σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εφαρμοστέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, θα είναι ελληνική ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα), με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Τράπεζα Πειραιώς» στην οποία θα εισφερθεί ο αποσχιζόμενος κλάδος τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης (εφεξής η «**Επωφελούμενη**»), κατά τα κατωτέρω αναφερόμενα υπό 4.ii. «ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ». Η Επωφελούμενη θα λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, θα αποτελεί 100% θυγατρική εταιρεία της Διασπώμενης και θα εδρεύει στην Αθήνα.

2. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ - ΜΟΡΦΗ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 (και δη της παραγράφου 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) του ν. 2515/1997, σε συνδυασμό με τα άρθρα 54 παρ. 3, 57 παρ. 3, 59-74 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, καθώς και το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, όπως ισχύουν, και θα συντελεστεί με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης και εισφορά του στην Επωφελούμενη, η οποία θα συσταθεί ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση της απόσχισης του κλάδου. Για τη Διάσπαση θα απαιτηθεί έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, η οποία θα ληφθεί όπως ορίζεται στον νόμο και το καταστατικό της.

3. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ - ΚΛΑΔΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού του εισφερόμενου κλάδου, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Διασπώμενης με ημερομηνία 31 Ιουλίου 2020 που συντάχθηκε για τους σκοπούς της Διάσπασης, αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Ι και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος (εφεξής ο «Ισολογισμός Μετασχηματισμού»), και όπως θα διαμορφωθούν μέχρι την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της Επωφελούμενης, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.

Στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης, ο οποίος θα εισφερθεί στην Επωφελούμενη στο πλαίσιο της Διάσπασης, περιλαμβάνονται:

- i. το σύνολο των καταθέσεων,
- ii. το σύνολο των δανείων μαζί με τις κάθε είδους εξασφαλίσεις αυτών,
- iii. το σύνολο των υποχρεώσεων της Διασπώμενης από ομολογιακά δάνεια εκδόσεως της ίδιας ή θυγατρικών της, υπό την ιδιότητα της εκδότριας ή της εγγυήτριας αντίστοιχα, με την εξαίρεση των υποχρεώσεων της Διασπώμενης υπό τους εξής τίτλους:
 - (α) του συνόλου των Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας €400.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη στις 26 Ιουνίου 2029 (€400,000,000 Fixed Rate Reset Dated Subordinated Guaranteed Notes due 26 June 2029) και ISIN XS2018638648, στις οποίες η Διασπώμενη υποκαταστάθηκε ως εκδότης στη θέση της θυγατρικής της και αρχικού εκδότη των εν λόγω ομολογιών "Piraeus Group Finance Plc", με βάση τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών,
 - (β) του συνόλου των Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως της Διασπώμενης συνολικής ονομαστικής αξίας €500.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη 19 Φεβρουαρίου 2030 (€500,000,000 Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 19 February 2030) και ISIN XS2121408996,
 - (γ) του συνόλου των Υπό Αίρεση Μετατρέψιμων Ομολογιών συνολικής ονομαστικής αξίας €2.040.000.000 (€2,040,000,000 State Subscribed Reset Perpetual Contingent Convertible Common Equity Tier 1 Capital Bonds), οι οποίες εκδόθηκαν από την Διασπώμενη την 2α Δεκεμβρίου 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και είναι αόριστης διάρκειας.
- iv. το σύνολο, πλην αν άλλως ορίζεται, των (λοιπών, πλην των υπό (iii) (α), (β) και (γ) ανωτέρω) ομολογιών ανεξαρτήτως εκδότη που κατέχει η Διασπώμενη (περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, (α) της ομολογίας «Profit Participating Note due 2033», εκδόσεως του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Piraeus SNF DAC», (β) των ομολογιών αυξημένης εξασφάλισης (senior notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία "Phoenix NPL Finance DAC", "Vega I NPL Finance DAC", "Vega II NPL Finance DAC" και "Vega III NPL Finance DAC", και (γ) ποσοστού 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία "Phoenix NPL Finance DAC", "Vega I NPL Finance DAC", "Vega II NPL Finance DAC" και "Vega III NPL Finance DAC"), με την εξαίρεση ποσοστού 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes) εκδόσεως των ως άνω νομικών προσώπων ειδικού σκοπού, το οποίο θα παραμείνει στην Διασπώμενη,
- v. το σύνολο των συμμετοχών της Διασπώμενης σε ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών σε θυγατρικές, με την εξαίρεση των συμμετοχών της: (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία

Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων,

- vi. το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού των δύο τραπεζικών καταστημάτων που τηρεί η Διασπώμενη στην αλλοδαπή, και συγκεκριμένα: (α) το κατάστημα Λονδίνου (PIRAEUS BANK LONDON BRANCH) με διεύθυνση 8th Floor, Tower 42, 25 Old Broad Str. EC2N 1 PB, London, UK και τοπικό αριθμό μητρώου Branch No BR005808, και (β) το κατάστημα Φρανκφούρτης (Piraeus Bank Germany - Frankfurt Branch) με διεύθυνση Baseler Str. 46 D-60329 Frankfurt am Main και τοπικό αριθμό μητρώου HRB 51094,
- vii. το σύνολο των ακινήτων που ανήκουν στη Διασπώμενη, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 7-9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, σε συνδυασμό με το άρθρο 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν,
- viii. οι χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει για τη Διασπώμενη με βάση τις διατάξεις του άρθρου 27 (παρ. 2 και 3) του ν. 4172/2013,
- ix. το δικαίωμα των συνολικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προσδιορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013,
- x. οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας που έχουν γεννηθεί και βεβαιωθεί έως την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασηματισμού, ιδίως το δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών υπολοίπων παρακρατούμενων φόρων πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν ρυθμιστεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 93 του ν. 4605/2019, με εξαίρεση τις φορολογικές απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους που αφορούν τη Διασπώμενη, καθώς και
- xi. τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και το σύνολο των αποθεματικών της Διασπώμενης που περιέχονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού, καθ' ό μέρος συνδέονται με μεταβιβαζόμενα στοιχεία στην Επωφελούμενη.

Η Διασπώμενη θα διατηρήσει μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και δραστηριότητες που σχετίζονται με:

- i. την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, και λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και σκοπού,
- ii. την ανάληψη ή την άσκηση επ' αμοιβή της δραστηριότητας διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά την έννοια του ν. 4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός πράκτορας), την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ασφαλίσσεων και ασφαλιστικών αποζημιώσεων προς τρίτους και σε επιχειρήσεις του ομίλου της Διασπώμενης, καθώς και την έρευνα, μελέτη και ανάλυση ασφαλιστικών θεμάτων,
- iii. την παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών αναφορικά με τον προγραμματισμό, την ανάπτυξη, την έρευνα, την εξυγίανση, την αξιολόγηση, την επιχειρηματική στρατηγική, την εξαγορά, την πώληση, τις συγχωνεύσεις και τις αναδιарθρώσεις επιχειρήσεων,
- iv. την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών μετοχολογίου σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής και

σκοπού που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν με κινητές αξίες εισηγμένες σε τόπο διαπραγμάτευσης ή μη,

- v. άλλες συναφείς ή βοηθητικές με τις ανωτέρω δραστηριότητες και υπηρεσίες.

Επιπρόσθετα, η Διασπώμενη ως εισηγμένη εταιρεία στο Χρηματιστήριο Αθηνών θα διατηρήσει τις υπηρεσίες ενημέρωσης και σχέσεων με επενδυτές, τις υπηρεσίες τήρησης μετοχολογίου, καθώς και υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου.

Περαιτέρω, η Διασπώμενη θα διατηρήσει:

- i. τις υποχρεώσεις της από τους εξής τίτλους:
- (α) τις Ομολογίες Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας €400.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη στις 26 Ιουνίου 2029 (€400,000,000 Fixed Rate Reset Dated Subordinated Guaranteed Notes due 26 June 2029) και ISIN XS2018638648, στις οποίες η Διασπώμενη υποκαταστάθηκε ως εκδότης στη θέση της θυγατρικής της και αρχικού εκδότη των εν λόγω ομολογιών "Piraeus Group Finance Plc", με βάση τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών,
 - (β) τις Ομολογίες Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως της Διασπώμενης συνολικής ονομαστικής αξίας €500.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη 19 Φεβρουαρίου 2030 (€500,000,000 Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 19 February 2030) και ISIN XS2121408996,
 - (γ) τις Υπό Αίρεση Μετατρέψιμες Ομολογίες €2.040.000.000 (€2,040,000,000 State Subscribed Reset Perpetual Contingent Convertible Common Equity Tier 1 Capital Bonds), οι οποίες εκδόθηκαν από την Διασπώμενη την 2^η Δεκεμβρίου 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και είναι αόριστης διάρκειας.
- ii. ποσοστό 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes), εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία "Phoenix NPL Finance DAC", "Vega I NPL Finance DAC", "Vega II NPL Finance DAC" και "Vega III NPL Finance DAC",
- iii. τις συμμετοχές της (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων, και
- iv. Χρηματικά διαθέσιμα ύψους €1.307 εκατ., με σκοπό κυρίως την κάλυψη Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης που θα εκδώσει η Επωφελούμενη συνολικής ονομαστικής αξίας €900 εκατ., καθώς και την πληρωμή τοκομεριδίων για τα έτη 2020 και 2021 των Υπό Αίρεση Μετατρέψιμων Ομολογιών συνολικής ονομαστικής αξίας €2.040 εκατ., ύψους €165 εκατ. περίπου ετησίως.

Επισημαίνεται ότι η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, έχει γίνει από την ελεγκτική εταιρεία PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A. και ειδικότερα από τον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΑ 16891) δυνάμει της από 23.07.2020 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και τα άρθρα 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019. Όλες οι πράξεις που διενεργούνται μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης (ως κατωτέρω ορίζεται) και αφορούν στον αποσχιζόμενο κλάδο θα θεωρούνται ως διενεργηθείσες για λογαριασμό της Επωφελούμενης.

4. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

Τα στοιχεία που προκύπτουν από τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου και ως αυτά θα διαμορφωθούν μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης (ως κατωτέρω ορίζεται), θα αποτελούν, μετά τη Διάσπαση, στοιχεία του ισολογισμού της Επωφελούμενης.

Κατά την ημερομηνία καταχώρησης στο ΓΕΜΗ της οριστικής πράξης διάσπασης που θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου (εφεξής η «**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης**»), όπου θα κατατεθούν και τα λοιπά έγγραφα που προβλέπει ο νόμος μαζί με τη σχετική εγκριτική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, την εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής και την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος για την Επωφελούμενη, η διαδικασία της Διάσπασης ολοκληρώνεται και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα τόσο μεταξύ της Διασπώμενης και της Επωφελούμενης όσο και έναντι τρίτων τα ακόλουθα αποτελέσματα:

- i. Η Επωφελούμενη θα ιδρυθεί με το καταστατικό που θα εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης και θα περιληφθεί στην οριστική πράξη διάσπασης, η οποία θα περιβληθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.
- ii. Η Επωφελούμενη, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της εισφερόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αυτή αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και διαμορφώνεται μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης. Στο πλαίσιο της καθολικής διαδοχής, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 70 παρ. 2 (α) του ν. 4601/2019 περιέρχεται στην Επωφελούμενη το σύνολο των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά εννόμων σχέσεων του αποσχιζόμενου από τη Διασπώμενη κλάδου ή που αφορούν σε αυτόν, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ της τελευταίας και αφορούν την εισφερόμενη περιουσία.

Επισημαίνεται ότι στην Επωφελούμενη πρόκειται να μεταβιβαστεί στο πλαίσιο της εισφοράς του αποσχιζόμενου κλάδου και κάθε άλλο δικαίωμα, υποχρέωση, άυλο αγαθό, αξίωση ή εν γένει άλλο στοιχείο του ενεργητικού ή παθητικού που αφορά τον αποσχιζόμενο κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, χωρίς να απαιτείται ειδική μνεία στο παρόν ή στην οριστική συμβολαιογραφική πράξη διάσπασης. Περιουσιακά στοιχεία, πάσης φύσεως άδειες, δικαιώματα ή έννομες σχέσεις της Διασπώμενης που αφορούν τον αποσχιζόμενο κλάδο, περιλαμβανομένων χωρίς περιοριστική απαρίθμηση όλων των δικαιωμάτων επί εμπορικών σημάτων, διακριτικών γνωρισμάτων και δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας, ακόμα κι αν δεν αναφέρονται ρητά στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού μεταβιβάζονται, πλην αν άλλως ορίζεται στο παρόν, στην Επωφελούμενη.

Σημειώνεται ότι τα πάσης φύσεως εμπράγματα ή/και ενοχικά δικαιώματα επί ακινήτων, των οποίων φορέας είναι η Διασπώμενη, ανεξαρτήτως του εάν έχουν ασκηθεί μέχρι σήμερα, μεταβιβάζονται στην Επωφελούμενη, χωρίς να απαιτείται ειδική μνεία στο παρόν ή στην οριστική πράξη διάσπασης που θα περιβληθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.

Διευκρινίζεται ότι αναφορικά με περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις και εν γένει άλλα στοιχεία του ενεργητικού ή παθητικού ή έννομες σχέσεις του αποσχιζόμενου κλάδου ή που αφορούν σε αυτόν, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, σύμφωνα με το οποίο δεν αναγνωρίζεται η κατά το ελληνικό δίκαιο καθολική διαδοχή επί απόσχισης κλάδου, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα μεριμνήσουν, ώστε να προβούν σε κάθε απαιτούμενη ενέργεια, προκειμένου να ολοκληρωθεί η μεταβίβαση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων, υποχρεώσεων,

έννομων σχέσεων στην Επωφελούμενη κατά τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε εφαρμοστέο δίκαιο.

Στο μέτρο που δεν καταστεί εφικτό να μεταβιβαστούν τα παραπάνω στην Επωφελούμενη κατά τα ανωτέρω, στη μεν περίπτωση των μη μεταβιβασθεισών υποχρεώσεων, η Επωφελούμενη θα εκπληρώνει προσηκόντως τις υποχρεώσεις αυτές και θα αποδίδει χωρίς υπαίτια βραδύτητα στη Διασπώμενη τυχόν ποσά που καταλογίζονται αμετακλήτως σε βάρος της τελευταίας, στη δε περίπτωση των δικαιωμάτων η Διασπώμενη θα τα εισπράττει ή ρευστοποιεί σύμφωνα με τις υποδείξεις της Επωφελούμενης, χωρίς δικαίωμα να επανεπενδύει σε αυτά και εν συνεχεία θα αποδίδει χωρίς υπαίτια βραδύτητα το προϊόν της ρευστοποίησής τους στην Επωφελούμενη, ενώ δεν θα υποχρεούται να αποδίδει οποιοδήποτε ποσό στην Επωφελούμενη αν δεν το έχει προηγουμένως εισπράξει. Επιπρόσθετα, η Διασπώμενη δεν θα διαθέτει τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία καθ' οιονδήποτε τρόπο παρά μόνο προς εξασφάλιση της απόδοσής τους στην Επωφελούμενη και υπό τον όρο της προηγούμενης έγγραφης συναίνεσης της Επωφελούμενης.

- iii. Η Διασπώμενη καθίσταται μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας τις μετοχές εκδόσεως της Επωφελούμενης, όπως αυτές αναλύονται κατωτέρω (υπό 7. «ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ»).
- iv. Οι τυχόν εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης σχετικές με τα στοιχεία του αποσχιζόμενου κλάδου, συνεχίζονται αυτοδικαίως από την Επωφελούμενη ή κατ' αυτής, χωρίς καμία ειδικότερη διατύπωση από μέρους της για τη συνέχιση και χωρίς να επέρχεται, λόγω της διάσπασης, βίαια διακοπή της δίκης. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης σχετικές με τον αποσχιζόμενο τραπεζικό κλάδο που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα προβούν σε όλες τις απαιτούμενες κατά το εφαρμοστέο δικονομικό δίκαιο πράξεις για τη συνέχιση της δίκης από την Επωφελούμενη και στις περιπτώσεις που τυχόν απαιτείται από το αλλοδαπό εφαρμοστέο δικονομικό δίκαιο, η δίκη θα συνεχίζεται με διαδίκους σωρευτικά την Επωφελούμενη και τη Διασπώμενη εφαρμοζομένων τότε αναλογικά των οριζόμενων υπό (ii) της παρούσας παραγράφου 4. Στο βαθμό που στις εν λόγω περιπτώσεις δεν είναι δυνατή η συνέχιση της δίκης (και) από την Επωφελούμενη, θα συνεχίζεται από τη Διασπώμενη με τις οδηγίες και δαπάνες της Επωφελούμενης και κατά τα λοιπά θα εφαρμόζονται αναλόγως τα αναφερόμενα υπό (ii) της παρούσας παραγράφου 4.

5. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής το «ΤΧΣ») κατέχει 115.375.400 μετοχές της Διασπώμενης, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 26,42% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Διασπώμενης.

Το ΤΧΣ θα ασκεί τόσο έναντι της Διασπώμενης όσο και έναντι της Επωφελούμενης τα δικαιώματα του ν. 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και της «Relationship Framework Agreement» (Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας), όπως ισχύει ή όπως τυχόν τροποποιηθεί κατ' εφαρμογή του ν. 3864/2010, συνεπεία της Διάσπασης.

Δεδομένης της Διάσπασης και προκειμένου να διατηρηθούν τα σήμερα υφιστάμενα εκ του νόμου και του RFA δικαιώματα του ΤΧΣ, και να καταστεί δυνατή η άσκησή τους έναντι της Επωφελούμενης και της Διασπώμενης (συμφώνως προς τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (i) και (ια) του άρθρου 2 και την παράγραφο 12 του άρθρου 10 του νόμου 3864/2010, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει), τα μέρη καλόπιστα θα διαπραγματευτούν τυχόν αναγκαία προς τούτο τροποποίηση των όρων του RFA σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6 ν.3864/2010, όπως ισχύει.

Καμία από τις διατάξεις του παρόντος, καθώς και καμία άλλη εταιρική ή άλλη πράξη, δικαιοπραξία, υλική ενέργεια ή δήλωση, επιχειρούμενη στο πλαίσιο της διαδικασίας της Διάσπασης, συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της οριστικής Πράξης Διάσπασης που θα περιγραφεί τον συμβολαιογραφικό τύπο, δύναται να καταργεί, περιορίζει, παρακωλύει, απομειώνει, ή καθ' οιονδήποτε τρόπο φαλκιδεύει, άμεσα ή έμμεσα, τα υφιστάμενα δικαιώματα του ΤΧΣ επί της Διασπώμενης ή/και επί της Επωφελούμενης.

6. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Επωφελούμενης θα ανέρχεται σε € 5.400 εκατ., ήτοι σε ποσό ίσο προς εκείνο της λογιστικής καθαρής θέσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του εισφερόμενου τραπεζικού κλάδου μετά την αφαίρεση των αποθεματικών που αφορούν στον εν λόγω κλάδο και θα διαιρείται σε 5.400.000.000 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 εκάστη.

7. ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ

Κατά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών έκδοσης της Επωφελούμενης, ήτοι τις κατ' άρθρο 6 του παρόντος.

Οι όροι της Διάσπασης θεωρούνται δίκαιοι και λογικοί, καθώς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4601/2019, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα μεταβιβαστούν στην τελευταία.

Για την επιβεβαίωση ως εκ του περισσού των ανωτέρω, η Διασπώμενη, μέσω της από 23.07.2020 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρεία PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A. και ειδικότερα στον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) την κατ' άρθρο 16 παρ. 5 ν. 2515/1997, διατύπωση γνώμης ως προς τη σχέση ανταλλαγής, η οποία έχει ως εξής: «Καθώς από την παράγραφο 3 του άρθρου 57 του Ν. 4601/2019 προκύπτει ότι «Απόσχιση κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας ή νέων εταιρειών είναι η πράξη, με την οποία μια εταιρεία (διασπώμενη) χωρίς να λυθεί, μεταβιβάζει, σε μια ή περισσότερες εταιρείες που συνιστώνται ταυτόχρονα (επωφελούμενες) τον καθοριζόμενο ή τους καθοριζόμενους στο σχέδιο διάσπασης κλάδο ή κλάδους δραστηριότητας, με τη διάθεση σε αυτήν εταιρικών συμμετοχών της επωφελούμενης [...]» είναι αυτονόητο ότι δεν υφίσταται σχέση ανταλλαγής μετοχών και επομένως παρέλκει η διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών ως και η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη απόσχισης είναι δίκαιη και λογική, καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης εταιρείας ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα εισφερθούν».

8. ΠΡΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ 01.08.2020 ΩΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

Όλες οι πράξεις της Διασπώμενης που διενεργούνται από την 1η Αυγούστου 2020 και εφεξής, μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης, και αφορούν τον αποσχιζόμενο κλάδο θα θεωρούνται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Επωφελούμενης, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 59 παρ. 2 στοιχείο(ε) και 70 ν. 4601/2019, σε συνδυασμό και με το άρθρο 16 ν. 2515/1997, και τα ποσά αυτά θα μεταφερθούν στα βιβλία της τελευταίας με συγκεντρωτική εγγραφή την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

9. ΔΙΑΤΥΠΩΣΕΙΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΕΚΔΟΘΟΥΝ ΛΟΓΩ ΑΠΟΣΧΙΣΗΣ

Κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης η Επωφελούμενη θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες, προκειμένου η Διασπώμενη να καταχωρηθεί ως μοναδικός μέτοχος στο βιβλίο μετόχων που θα τηρεί η Επωφελούμενη, σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ. 2 του ν. 4548/2018 και τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Επωφελούμενης Η Επωφελούμενη θα μεριμνήσει επιπλέον, για τη, σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ. 3 ν. 4548/2018, έκδοση και παράδοση στη Διασπώμενη ενός ή περισσότερων μετοχικών τίτλων που θα ενσωματώνει/-ουν το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της Επωφελούμενης.

10. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ

Οι μετοχές στην Επωφελούμενη που θα αποκτήσει η Διασπώμενη θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη και σε κάθε εν γένει διανομή της Επωφελούμενης προς τους μετόχους της, που θα λάβει χώρα από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης και εφεξής, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

11. ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Δεν παρέχονται στο πλαίσιο της Διάσπασης ιδιαίτερα πλεονεκτήματα ή δικαιώματα στους εμπειρογνώμονες, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή στους εσωτερικούς ελεγκτές της Διασπώμενης.

12. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Οι μέτοχοι της Διασπώμενης θα έχουν το δικαίωμα να λάβουν γνώση στην έδρα της Διασπώμενης για χρονικό διάστημα ενός (1) μήνα τουλάχιστον πριν τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης που θα κληθεί να αποφασίσει για τη Διάσπαση και μέχρι τη λήξη της συνέλευσης, των εγγράφων που προβλέπονται στο άρθρο 63 παρ. 1 στοιχ. α), β), δ) και ε) του ν. 4601/2019.

Σε πίστωση των ανωτέρω, συνετάγη το παρόν Σχέδιο Διάσπασης και υπογράφεται νομίμως από τους εκπροσώπους της Διασπώμενης.

Για την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Θεόδωρος Γναρδέλλης

Δημήτριος Μαυρογιάννης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ

<i>Ποσά σε € Εκατ.</i>	<i>31/7/2020</i>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
<i>Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες</i>	4.751
<i>Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων</i>	1.252
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών</i>	323
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών</i>	122
<i>Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα</i>	531
<i>Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών</i>	24
<i>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος</i>	37.424
<i>Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών</i>	124
<i>Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων</i>	2.099
<i>Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος</i>	3.258
<i>Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού</i>	192
<i>Επενδύσεις σε ακίνητα</i>	452
<i>Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες</i>	565
<i>Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες</i>	277
<i>Ενσώματα πάγια στοιχεία</i>	943
<i>Άυλα στοιχεία ενεργητικού</i>	238
<i>Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις</i>	191
<i>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις</i>	6.425
<i>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού</i>	3.033
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	62.224
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
<i>Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα</i>	7.406
<i>Υποχρεώσεις προς πελάτες</i>	46.838
<i>Υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων</i>	22
<i>Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα</i>	515

Ποσά σε € Εκατ.	31/7/2020
<i>Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους</i>	468
<i>Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση</i>	120
<i>Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη</i>	158
<i>Λοιπές υποχρεώσεις</i>	1.073
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	56.600
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
<i>Μετοχικό κεφάλαιο</i>	5.400
<i>Αποθεματικά</i>	224
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	5.624
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	62.224

Σημειώνεται ότι την 31.08.2020 υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στην Τράπεζα της Ελλάδος η αίτηση για την έγκριση της διάσπασης και την παροχή νέας άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αφορούσα στην Επωφελούμενη καθώς και η αίτηση για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα για την Διασπώμενη, συνοδευόμενες από όλα τα προβλεπόμενα στο νόμο έγγραφα και αναμένονται οι σχετικές εγκρίσεις.

Επισημαίνεται ότι το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης της Τράπεζας καταχωρίστηκε, την 4η Σεπτεμβρίου 2020, στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα του και είναι επίσης διαθέσιμο από την 07.09.2020 μέσω της ιστοσελίδας της Τράπεζας (www.piraeusbankgroup.com), σύμφωνα με τα άρθρα 60 παρ. 1 και 65 του ν. 4601/2019.

Επιπλέον η έκθεση επί του ισολογισμού μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του αποσχιζόμενου κλάδου κατά την 31.07.2020 και την εξέταση του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης, συντάχθηκε από τον ορκωτό ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της ελεγκτικής εταιρείας PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A. και καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 4^η Σεπτεμβρίου 2020.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έθεσε στη διάθεσή των μετόχων της, την 07.10.2020, τα ακόλουθα αναφερόμενα έγγραφα, μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της (<https://www.piraeusbankgroup.com/el/investors/share/transformation-plan>) καθώς και διάθεσής αυτών στην έδρα της Τράπεζας (Αμερικής 4, Αθήνα), σύμφωνα με το άρθρο 63 του Ν. 4601/2019, όπως ισχύει:

- i. το Σχέδιο Διάσπασης της Τράπεζας,
- ii. τον ισολογισμό μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου της 31.07.2020,

- iii. τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και τις Εκθέσεις Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου των τριών (3) τελευταίων χρήσεων της Τράπεζας Πειραιώς,
- iv. την Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για την περίοδο από 1η Ιανουαρίου μέχρι 30ή Ιουνίου 2020,
- v. την επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας προς τους μετόχους της Τράπεζας, σχετικά με τη διάσπαση με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφορά του σε νέα τραπεζική εταιρεία,
- vi. την έκθεση επί του ισολογισμού μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του αποσχιζόμενου κλάδου κατά την 31.07.2020 καθώς και για το Σχέδιο Διάσπασης, η οποία διενεργήθηκε από τον ορκωτό ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της ελεγκτικής εταιρείας «PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A.».

Σε συνέχεια των ανωτέρω και έχοντας τηρηθεί οι εκ του νόμου διατυπώσεις δημοσιότητας του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την από 19.11.2020 συνεδρίασή του αποφάσισε τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας την 10.12.2020, προκειμένου η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας να λάβει αποφάσεις επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης:

Θέμα 1ο: (α) Έγκριση (i) της διάσπασης της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού), ως και των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, (ii) του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης, συμπεριλαμβανομένου του Ισολογισμού Μετασχηματισμού με ημερομηνία 31.07.2020, και (iii) της έκθεσης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί του ισολογισμού μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του αποσχιζόμενου κλάδου κατά την 31.07.2020, καθώς και για την εξέταση των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης,

(β) Υποβολή και έγκριση του Καταστατικού της επωφελούμενης (νέας) εταιρείας, στην οποία θα εισφερθεί ο κλάδος τραπεζικής δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένου του ορισμού του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου της νέας εταιρείας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

(γ) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

Θέμα 2ο: Τροποποίηση του Καταστατικού της διασπώμενης εταιρείας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», συνεπεία της απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας. Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

Θέμα 3ο: Ορισμός της σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου της διασπώμενης εταιρείας με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει, σε συνέχεια της απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας.

Σε περίπτωση μη επίτευξης της απαιτούμενης απαρτίας για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, η Γενική Συνέλευση θα συνέλθει εκ νέου σε Επαναληπτική Συνέλευση 17.12.2020.

Στο σημείο αυτό επισημαίνεται ότι η σχετική εγκριτική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, αναφορικά με τα ανωτέρω θέματα, η οριστική πράξη Διάσπασης που θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου μαζί την εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής και την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος για την Επωφελούμενη καθώς και την ανάκληση άδειας λειτουργίας της Διασπώμενης, θα υποβληθούν για καταχώρηση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο και με την καταχώρηση των ανωτέρω στο Γ.Ε.ΜΗ. η διαδικασία της Διάσπασης ολοκληρώνεται.

2.2 Περιγραφή του αποσχισθέντος κλάδου

Στο πλαίσιο υλοποίησης του εταιρικού μετασχηματισμού της Διάσπασης τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού του εισφερόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Διασπώμενης με ημερομηνία 31 Ιουλίου 2020, ο οποίος συντάχθηκε για τους σκοπούς της Διάσπασης, αντίγραφο δε του οποίου επισυνάπτεται στο Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης ως Παράρτημα Ι, (εφεξής ο «Ισολογισμός Μετασχηματισμού»), και όπως θα διαμορφωθούν μέχρι την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της Επωφελούμενης, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997. Στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης, ο οποίος θα εισφερθεί στην Επωφελούμενη στο πλαίσιο της Διάσπασης, περιλαμβάνονται:

- i. το σύνολο των καταθέσεων,
- ii. το σύνολο των δανείων μαζί με τις κάθε είδους εξασφαλίσεις αυτών,
- iii. το σύνολο των υποχρεώσεων της Διασπώμενης από ομολογιακά δάνεια εκδόσεως της ίδιας ή θυγατρικών της, υπό την ιδιότητα της εκδότριας ή της εγγυήτριας αντίστοιχα, με την εξαίρεση των υποχρεώσεων της Διασπώμενης υπό τους εξής τίτλους: (α) του συνόλου των Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας €400.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη στις 26 Ιουνίου 2029 (€400,000,000 Fixed Rate Reset Dated Subordinated Guaranteed Notes due 26 June 2029) και ISIN XS2018638648, στις οποίες η Διασπώμενη υποκαταστάθηκε ως εκδότης στη θέση της θυγατρικής της και αρχικού εκδότη των εν λόγω ομολογιών «Piraeus Group Finance Plc», με βάση τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών, (β) του συνόλου των Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως της Διασπώμενης συνολικής ονομαστικής αξίας €500.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη 19 Φεβρουαρίου 2030 (€500,000,000 Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 19 February 2030) και ISIN XS2121408996, και (γ) του συνόλου των Υπό Αίρεση Μετατρέψιμων Ομολογιών συνολικής ονομαστικής αξίας €2.040.000.000 (€2,040,000,000 State Subscribed Reset Perpetual Contingent Convertible Common Equity Tier 1 Capital Bonds), οι οποίες εκδόθηκαν από την Διασπώμενη την 2 Δεκεμβρίου 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και είναι αόριστης διάρκειας.
- iv. το σύνολο, πλην αν άλλως ορίζεται, των (λοιπών, πλην των υπό (iii) (α), (β) και (γ) ανωτέρω) ομολογιών ανεξαρτήτως εκδότη που κατέχει η Διασπώμενη (περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, (α) της ομολογίας «Profit Participating Note due 2033», εκδόσεως του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Piraeus SNF DAC», (β) των ομολογιών αυξημένης εξασφάλισης (senior notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC» και «Vega III NPL Finance DAC», και (γ) ποσοστού 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων

ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC» και «Vega III NPL Finance DAC»), με την εξαίρεση ποσοστού 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes) εκδόσεως των ως άνω νομικών προσώπων ειδικού σκοπού, το οποίο θα παραμείνει στην Διασπώμενη,

v. το σύνολο των συμμετοχών της Διασπώμενης σε ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών σε θυγατρικές, με την εξαίρεση των συμμετοχών της: (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και (γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων,

vi. το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού των δύο τραπεζικών καταστημάτων που τηρεί η Διασπώμενη στην αλλοδαπή, και συγκεκριμένα: (α) το κατάστημα Λονδίνου (PIRAEUS BANK LONDON BRANCH) με διεύθυνση 8th Floor, Tower 42, 25 Old Broad Str. EC2N 1 PB, London, UK και τοπικό αριθμό μητρώου Branch No BR005808, και (β) το κατάστημα Φρανκφούρτης (Piraeus Bank Germany - Frankfurt Branch) με διεύθυνση Baseler Str. 46 D-60329 Frankfurt am Main και τοπικό αριθμό μητρώου HRB 51094,

vii. το σύνολο των ακινήτων που ανήκουν στη Διασπώμενη, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 7-9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, σε συνδυασμό με το άρθρο 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν,

viii. οι χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει για τη Διασπώμενη με βάση τις διατάξεις του άρθρου 27 (παρ. 2 και 3) του ν. 4172/2013,

ix. το δικαίωμα των συνολικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προσδιορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013,

x. οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας που έχουν γεννηθεί και βεβαιωθεί έως την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασηματισμού, ιδίως το δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών υπολοίπων παρακρατούμενων φόρων πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν ρυθμιστεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 93 του ν. 4605/2019, με εξαίρεση τις φορολογικές απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους που αφορούν τη Διασπώμενη, καθώς και

xi. τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και το σύνολο των αποθεματικών της Διασπώμενης που περιέχονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού, καθ' ό μέρος συνδέονται με μεταβιβαζόμενα στοιχεία στην Επωφελούμενη.

Κατωτέρω παρατίθεται η λογιστική κατάσταση της 31.07.2020, στην οποία διακρίνονται τα κονδύλια του ισολογισμού της Τράπεζας πριν και μετά από την Απόσχιση του Κλάδου, καθώς και τα επιμέρους κονδύλια του αποσχιζόμενου Κλάδου:

Ποσά σε € Εκατ.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ	ΑΠΟΣΧΙΖΟΜΕΝΟΣ ΚΛΑΔΟΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	6.048	1.297	4.751
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.262	10	1.252
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	323	-	323
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	122	-	122
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	531	-	531
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών	24	-	24
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	38.856	3.856	37.424
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	50	-	124
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	2.099	-	2.099
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	3.258	-	3.258
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	192	-	192
Επενδύσεις σε ακίνητα	452	-	452
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	600	5.435	565
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	277	-	277
Ενσώματα πάγια στοιχεία	943	-	943
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	238	-	238
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	191	-	191
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.426	1	6.425
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	3.090	57	3.033
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	64.982	10.656	62.224
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.406	-	7.406
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.838	-	46.838
Υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	22	-	22
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	515	-	515
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	1.370	3.400	468
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	121	1	120
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	158	-	158
Λοιπές υποχρεώσεις	1.095	22	1.073
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	57.525	3.423	56.600

Ποσά σε € Εκατ.	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ	ΑΠΟΣΧΙΖΟΜΕΝΟΣ ΚΛΑΔΟΣ
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	2.620	2.620	5.400
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	13.075	13.075	-
Υπο αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες	2.040	2.040	-
Ζημίες εις νέον	(10.598)	(10.598)	-
Αποθεματικά	320	96	224
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7.457	7.233	5.624
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	64.982	10.656	62.224

Σημείωση: Στοιχεία μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή. Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Ανάλυση των κυριότερων κονδυλίων που είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Τράπεζας κατά την 31.07.2020 παρατίθεται ακολούθως:

- Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες €4.751 εκατ.: περιλαμβάνει κυρίως μετρητά και καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες.
- Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων €1.252 εκατ.: περιλαμβάνει κυρίως καταθέσεις όψεως και προθεσμίας, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων και εγγυήσεις σε λογαριασμούς περιθωρίου.
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος €37.424 εκατ.: περιλαμβάνει δάνεια ιδιωτών και επιχειρήσεων, οι συμβατικοί όροι των οποίων δημιουργούν χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.
- Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων €2.099 εκατ.: περιλαμβάνει ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, Έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, εταιρικά ομόλογα και μετοχές
- Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος €3.258 εκατ.: περιλαμβάνει ομόλογα έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου και άλλων κρατών.
- Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις €6.425 εκατ.: περιλαμβάνει αναβαλλόμενο φόρο που αναγνωρίζεται επί προσωρινών διαφορών επιμέτρησης μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης.
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού €3.033 εκατ.: περιλαμβάνει κυρίως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), αποθέματα ακινήτων και εμπορικές απαιτήσεις.
- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα €7.406 εκατ.: περιλαμβάνει ποσά οφειλόμενα στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και σε κεντρικές τράπεζες, καθώς και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων.
- Υποχρεώσεις προς πελάτες €46.838 εκατ.: περιλαμβάνει κυρίως λογαριασμούς ταμειυτηρίου και τρεχούμενους λογαριασμούς, καταθέσεις όψεως και προθεσμίας ιδιωτών και επιχειρήσεων.
- Λοιπές υποχρεώσεις €1.073 εκατ.: περιλαμβάνει κυρίως έξοδα πληρωτέα, υποχρεώσεις από μισθώσεις, υποχρεώσεις από συναλλαγές μέσω ΔΙΑΣ, και λοιπά ποσά που οφείλονται σε τρίτους.

2.3 Αποτίμηση του αποσχισθέντος κλάδου

Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 (και δη της παραγράφου 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) του ν. 2515/1997, σε συνδυασμό με τα άρθρα 54 παρ. 3, 57 παρ. 3, 59-74 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, καθώς και το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, όπως ισχύουν, και θα συντελεστεί με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης και εισφορά του στην Επωφελούμενη, η οποία θα συσταθεί ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση της απόσχισης του κλάδου.

Σύμφωνα με το ανωτέρω νομοθετικό πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ανέθεσε στον ορκωτό ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A.» τη σύνταξη της έκθεσης για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασηματισμού με ημερομηνία 31.07.2020, την εξέταση των όρων του Σχεδίου Σύμβασης Διάσπασης και τη διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 62 του ν. 4601/2019.

Περαιτέρω ο Ορκωτός Ελεγκτής κ. Δημήτριος Σούρμπης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) της ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers Auditing Company S.A. συνέταξε την κατ' άρθρο 16 παρ. 5 ν. 2515/1997 ως άνω Έκθεση, η οποία καταχωρήθηκε την 04.09.2020 στο Γ.Ε.ΜΗ. και δημοσιεύθηκε στο διαδικτυακό του τόπο καθώς και έχει αναρτηθεί από την 07.10.2020 στην ιστοσελίδα της Τράπεζας <https://www.piraeusbankgroup.com/el/investors/share/transformation-plan>.

Στο σημείο αυτό επισημαίνεται ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Επωφελούμενης θα ανέρχεται σε €5.400 εκατ., ήτοι σε ποσό ίσο προς εκείνο της λογιστικής καθαρής θέσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του εισφερόμενου τραπεζικού κλάδου μετά την αφαίρεση των αποθεματικών που αφορούν στον εν λόγω κλάδο και θα διαιρείται σε 5.400.000.000 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 εκάστη. Κατά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των ως ανωτέρω μετοχών έκδοσης της Επωφελούμενης, ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα μεταβιβαστούν στην τελευταία.

Για την επιβεβαίωση του «δίκαιου» και «εύλογου» των όρων της Διάσπασης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4601/2019, στην ως άνω Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή διατυπώθηκε γνώμη ως προς τη σχέση ανταλλαγής, η οποία έχει ως εξής: «Καθώς από την παράγραφο 3 του άρθρου 57 του Ν. 4601/2019 προκύπτει ότι «Απόσχιση κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας ή νέων εταιρειών είναι η πράξη, με την οποία μια εταιρεία (διασπώμενη) χωρίς να λυθεί, μεταβιβάζει, σε μια ή περισσότερες εταιρείες που συνιστώνται ταυτόχρονα (επωφελούμενες) τον καθοριζόμενο ή τους καθοριζόμενους στο σχέδιο διάσπασης κλάδο ή κλάδους δραστηριότητας, με τη διάθεση σε αυτήν εταιρικών συμμετοχών της επωφελούμενης [...]» είναι αυτονόητο ότι δεν υφίσταται σχέση ανταλλαγής μετοχών και επομένως παρέλκει η διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών ως και η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη απόσχισης είναι δίκαιη και λογική, καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της

Επωφελούμενης εταιρείας ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα εισφερθούν».

2.4 Επίδραση στα αποτελέσματα της Τράπεζας και την μερισματική πολιτική του για την πρώτη μετά την απόσχιση χρήση

Η συμβολή του αποσχισθέντος κλάδου στα αποτελέσματα της Τράπεζας είναι πολύ σημαντική καθότι συνεισφέρει το σύνολο σχεδόν του κύκλου εργασιών της. Αυτό συνεπάγεται ότι την πρώτη μετά την απόσχιση χρήση, η Διασπώμενη θα εμφανίσει σημαντικά μειωμένα έσοδα, τα οποία θα αναγνωρίζονται εφεξής από την Επωφελούμενη. Ταυτόχρονα, στα πλαίσια της υλοποίησης του εταιρικού μετασχηματισμού και λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς, η Τράπεζα θα εξετάσει εναλλακτικά σενάρια για την διάθεση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes), εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC» και «Vega III NPL Finance DAC», στα οποία συμπεριλαμβάνεται και το ενδεχόμενο διανομής μέρους των ομολογιών στους μετόχους. Η όποια μέθοδος διάθεσης επιλεγεί θα τελεί υπό την αίρεση λήψης εγκρίσεων από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και τις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές. Με την ολοκλήρωση της διάθεσης των προαναφερθέντων ομολογιών, εκτιμάται ότι θα πληρούνται οι προϋποθέσεις για να πραγματοποιηθεί η λογιστική αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η επίπτωση στα αποτελέσματα της Τράπεζας θα καθοριστεί από τον τρόπο διάθεσης που θα επιλεγεί καθώς και τις συνθήκες της αγοράς κατά την αποαναγνώριση. Σε επίπεδο ενοποιημένων αποτελεσμάτων δεν επέρχεται καμία αλλαγή εφόσον η Επωφελούμενη θα ενοποιείται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Επισημαίνεται ότι τόσο η Τράπεζα όσο και η Επωφελούμενη θα εφαρμόζουν μερισματική πολιτική, σε συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Οι μετοχές στην Επωφελούμενη που θα αποκτήσει η Τράπεζα θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη και σε κάθε εν γένει διανομή της τελευταίας προς τους μετόχους της, που θα λάβει χώρα από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Διάσπασης και εφεξής, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Σύμφωνα με το άρθρο 160 του Ν.4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών», τα καθαρά κέρδη, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν, όπως αναφέρεται στο άρθρο 159 του ίδιου Νόμου, διατίθενται με απόφαση της γενικής συνέλευσης κατά την εξής σειρά: α) αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, β) αφαιρείται η κατά τον παρόντα νόμο και το καταστατικό κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, γ) κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, όπως τούτο ορίζεται στο άρθρο 161, δ) το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159, διατίθεται κατά τους ορισμούς του καταστατικού και τις αποφάσεις της γενικής συνέλευσης.

Για τις Τράπεζες που συμμετέχουν σε προγράμματα στήριξης του Ν. 3864/2010 «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», προβλέπεται από την παρ. 3 του άρθρου 10 του Νόμου), ανώτατο ύψος διανεμόμενων μερισμάτων, που δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των κερδών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 161 παρ. 2 του Ν.4548/2018,

ενώ οι εκπρόσωποι του ΤΧΣ στα Διοικητικά Συμβούλια των Τραπεζών, έχουν το δικαίωμα της αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων.

Επίσης περιορισμοί στη διανομή μερισμάτων όμως θεσπίστηκαν και από την, κατ' εξουσιοδότηση του Νόμου 3864/2010, όπως ισχύει, εκδοθείσα υπ' αρ. 36/2015 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου, βάσει της οποίας δεν επιτρέπεται διανομή μερισμάτων στην περίπτωση που η Τράπεζα δεν καταβάλλει εξ' ολοκλήρου στη σχετική ημερομηνία καταβολής τόκου, οποιαδήποτε προγραμματισμένη πληρωμή τόκων των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών, οι οποίες εκδόθηκαν στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, σε συνδυασμό με τις σχετικές ρυθμίσεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, που ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με το Νόμο 4261/2014, για την ενίσχυση της ασφάλειας και της ευρωστίας του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος, τα πιστωτικά ιδρύματα υπάγονται στις διατάξεις της Σύστασης της ΕΚΤ (ΕΚΤ/2019/1) σχετικά με τις πολιτικές διανομής μερισμάτων κατά το 2019 από τα κέρδη της χρήσης του 2018, καθώς και στις αντίστοιχες ρυθμίσεις της υπ' αριθμ.157/2.4.2019 Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Αναφορικά με την καταβολή μερισμάτων κατά το έτος 2020 από κέρδη της χρήσης του έτους 2019 ισχύουν παρόμοιες ρυθμίσεις σύμφωνα με τις προβλέψεις της Σύστασης της ΕΚΤ (ΕΚΤ/2020/1) και της από 21 Ιανουαρίου 2020 σχετικής Επιστολής της ΕΚΤ.

3 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ

3.1 Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα Πειραιώς ιδρύθηκε το 1916 και οι μετοχές της είναι ονομαστικές και εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών από το 1918. Η Τράπεζα αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ») και της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ»), σύμφωνα με τις διατάξεις των νόμων 4261/2014 και 4548/2018, όπως ισχύουν επί του παρόντος, καθώς και το εφαρμοστέο θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εισηγμένων εταιρειών.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της, ο σκοπός της Τράπεζας είναι κάθε εργασία ή δραστηριότητα, η οποία επιτρέπεται ή επιβάλλεται στις Τράπεζες από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Η Τράπεζα Πειραιώς έχει έδρα την Ελλάδα. Η διεύθυνση της έδρας της είναι Αμερικής 4, 10564 Αθήνα, αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 225501000. Η διάρκεια της Τράπεζας έχει ορισθεί μέχρι την 06.07.2099.

3.2 Σύντομο ιστορικό

Το σύντομο ιστορικό της Τράπεζας παρατίθεται κατωτέρω:

1916:	Έτος ίδρυσης της Τράπεζας.
1918:	Οι μετοχές της Τράπεζας εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
1963:	Η Τράπεζα εντάσσεται στον όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας.

1975:	Η Τράπεζα Πειραιώς, ως θυγατρική της Εμπορικής Τράπεζας, περνά υπό κρατικό έλεγχο.
1991:	Ίδιωτικοποίηση της Τράπεζας Πειραιώς.
1993:	Ίδρυση των θυγατρικών Πειραιώς Leasing, Πειραιώς ΑΕΔΑΚ και Πειραιώς Πρακτορειακής.
1996:	Ίδρυση της Tirana Bank στην Αλβανία.
1997:	Απορρόφηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Chase Manhattan Bank στην Αθήνα. Αγορά του 30% της Σίγμα ΑΧΕ και συμφωνία για αγορά πρόσθετου 21%, που πραγματοποιήθηκε το 1998.
1998:	Εξαγορά της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης. Εξαγορά της Τράπεζας Credit Lyonnais Hellas. Συμφωνία εξαγοράς σημαντικού πακέτου της Χiosbank, η οποία ολοκληρώθηκε στις αρχές του 1999. Συμφωνία εξαγοράς του 56% της Marathon National Bank Νέας Υόρκης, η οποία ολοκληρώθηκε στα μέσα του 1999.
1999:	Απορρόφηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας National Westminster στην Ελλάδα. Λειτουργική και διοικητική ενοποίηση των τριών εμπορικών τραπεζών του Ομίλου (Πειραιώς, Μακεδονίας-Θράκης και Χiosbank). Συμφωνία εξαγοράς της Pater Credit Bank στη Ρουμανία, η οποία εντάχθηκε στον Όμιλο τον Απρίλιο του 2000 και μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Romania. Ίδρυση καταστήματος στο Λονδίνο.
2000:	Συγχώνευση με απορρόφηση των Τραπεζών Χίου & Μακεδονίας-Θράκης από την Τράπεζα Πειραιώς. Δημιουργία της ολοκληρωμένης πλατφόρμας ηλεκτρονικής τραπεζικής winbank.
2001	Ολοκλήρωση αναδιοργάνωσης στους τομείς διαχείρισης ενεργητικού και επενδυτικής τραπεζικής, με συγχώνευση των ομοειδών αμοιβαίων κεφαλαίων και απορρόφηση των Χίος Χρηματιστηριακής και Μακεδονίας-Θράκης Χρηματιστηριακής από τη Σίγμα ΑΧΕΠΕΥ. Συμφωνία εξαγοράς της ETBAbank. Διεύρυνση των μεριδίων αγοράς του Ομίλου στις τραπεζικές εργασίες και στην αγορά του leasing και της διαχείρισης περιουσίας τρίτων.
2002:	Ολοκλήρωση εξαγοράς του 57,8% της ETBAbank.
2003:	Συγχώνευση με απορρόφηση της ETBAbank από την Τράπεζα και της ETBA Leasing από την Πειραιώς Leasing.
2004:	Συγχώνευση με απορρόφηση της Δεβλέτογλου ΑΧΕΠΕΥ από τη Σίγμα ΑΧΕΠΕΥ, της ETBA Πρακτορειακής από την Πειραιώς Πρακτορειακή.
2005:	Εξαγορά του 99,7% της βουλγαρικής Piraeus Eurobank AD (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Bulgaria AD). Εξαγορά του 80% της σερβικής Piraeus Atlas Banka AD (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Beograd AD). Εξαγορά του 69,3% της Egyptian Commercial Bank (μετονομάστηκε σε Piraeus Bank Egypt).
2006	Συγχώνευση και λειτουργική ενοποίηση καταστημάτων Τράπεζας Πειραιώς στη Βουλγαρία με την Piraeus Bank Bulgaria.
2007:	Εξαγορά της εταιρείας λειτουργικής μίσθωσης AVIS στην Ελλάδα, της ουκρανικής τράπεζας International Commerce Bank (νυν Piraeus Bank ICB) και συμφωνία εξαγοράς του τοπικού δικτύου της Arab Bank στην Κύπρο.

	<p>Ανανέωση αποκλειστικής συνεργασίας με ING στον τομέα των τραπεζοασφαλειών ζωής για 10 έτη. Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους €1,35 δισ.</p>
2008:	<p>Δημιουργία της Τράπεζας Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ.</p>
2009:	<p>Έκδοση προνομιούχων μετοχών χωρίς ψήφο, ύψους €370 εκατ., υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (Ν. 3723/2008). Συμφωνία για 10ετή αποκλειστική συνεργασία στον κλάδο γενικών ασφαλειών με τη Victoria AEEZ, θυγατρική της Ergo International και μέλος του Ομίλου Munich Re. Συμφωνία για 10ετή αποκλειστική συνεργασία στον κλάδο γενικών ασφαλειών με τη Ergo Hellas,</p>
2010:	<p>Δημιουργία winbank Direct του πρώτου online καναλιού πώλησης τραπεζικών προϊόντων στην Ελλάδα το οποίο απευθύνεται στους πελάτες όλων των τραπεζών.</p>
2011:	<p>Ολοκλήρωση ΑΜΚ ύψους €0,8 δισ. Έκδοση πρόσθετων προνομιούχων μετοχών χωρίς ψήφο, ύψους €380 εκατ., υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, στο πλαίσιο του ν. 3723/2008. Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου Έκθεση Δραστηριοτήτων (PSI) με το σύνολο των επιλέξιμων τίτλων ύψους €7,7 δισ.: η συνολική σχετική απομείωση που αναγνωρίστηκε στη χρήση 2011 ανήλθε στα €5,9 δισ. προ φόρων.</p>
2012:	<p>Απορρόφηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του «υγιούς» τμήματος της Αγροτικής Τράπεζας Α.Ε. Πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας Πειραιώς (98,5%) στην Marathon Banking Corporation στην Investors Bancorp Inc. Εξαγορά του συνολικού ποσοστού συμμετοχής της Societe Generale (99,1%) στη Geniki Bank. Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Επαναγοράς Ομολόγων για τη μείωση του δημοσίου χρέους.</p>
2013:	<p>Απόκτηση του συνόλου των εργασιών και υπηρεσιών θεματοφυλακής, εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών των καταστημάτων των τριών Κυπριακών τραπεζών και των εργασιών των καταστημάτων της CPB στην Ελλάδα που αφορούν στην αντιπροσώπευση και διανομή μεριδίων ΟΣΕΚΑ. Απόκτηση των καταθέσεων, δανείων και καταστημάτων και ανθρώπινου δυναμικού στην Ελλάδα της Τράπεζας Κύπρου, της Cyrgus Popular Bank και της Ελληνικής Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των δανείων και καταθέσεων των θυγατρικών τους στην Ελλάδα (leasing, factoring και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος - IBG). Ολοκλήρωση της εξαγοράς του συνολικού ποσοστού συμμετοχής (100%) της Millennium BCP στη θυγατρική της στην Ελλάδα Millennium Bank S.A. Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου για την άντληση κεφαλαίων ποσού €8,4 δισ., με το αντληθέν ποσό από ιδιώτες επενδυτές στο πλαίσιο της αύξησης να ανέρχεται σε €1,4 δισ., ήτοι 20% της αύξησης ανακεφαλαιοποίησης των €7,3 δισ. Το υπόλοιπο ποσό της ΑΜΚ καλύφθηκε με την εκ μέρους του ΤΧΣ εισφορά σε είδος και συγκεκριμένα με εισφορά ομολόγων εκδόσεως EFSF. Ενοποίηση των πληροφοριακών συστημάτων της πρώην ΑΤΕbank, της Ελληνικής Τράπεζας, της Τράπεζας Κύπρου και της Cyrgus Popular Bank στο ενιαίο</p>

	<p>περιβάλλον των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας Πειραιώς. Νομική συγχώνευση και ενοποίηση των πληροφοριακών συστημάτων της Millennium Bank Ελλάδας, ολοκληρώνοντας την ένταξη όλων των τραπεζικών δραστηριοτήτων που είχαν αποκτηθεί από την Τράπεζα Πειραιώς πλην της Geniki Bank.</p>
2014:	<p>Αποπληρωμή προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου €750 εκατ. (ν. 3723/2008).</p> <p>Έκδοση και διάθεση στις διεθνείς αγορές, ζετούς ομολόγου κυρίου χρέους ποσού €500 εκατ. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με άντληση κεφαλαίων ύψους έως €1,75 δισ. με καταβολή μετρητών, με έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών και κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων.</p>
2015:	<p>Απόκτηση του “υγιούς” τμήματος της Πανελλήνιας Τράπεζας Α.Ε.</p> <p>Επιστροφή στον ΟΔΔΗΧ του συνόλου των Ειδικών Τίτλων που είχε λάβει η Τράπεζα Πειραιώς στο πλαίσιο του Πυλώνα III του Ν. 3723/2008, συνολικής ονομαστικής αξίας €2,2 δισ.</p> <p>Άσκηση Διαχείρισης Παθητικού (ΑΠΔ) με την ανταλλαγή τίτλων έναντι μετρητών ή μετοχών (ή οποιουδήποτε συνδυασμού αυτών), σε σχέση με τους τίτλους κύριου χρέους, μειωμένης εξασφάλισης και τους προνομιούχους τίτλους €500 εκατ. σταθερού επιτοκίου λήξης 2017, €400 εκατ. κυμαινόμενου επιτοκίου λήξης 2016 και €200 εκατ. κυμαινόμενου επιτοκίου αόριστης διάρκειας αντίστοιχα. Η ΑΠΔ πραγματοποιήθηκε για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας. Με απόφαση των συνελεύσεων ομολογιούχων η ανταλλαγή εγκρίθηκε για το σύνολο των τίτλων.</p> <p>Συμφωνία για την πώληση του ποσοστού συμμετοχής θυγατρικής στην Αίγυπτο Piraeus Bank Egypt SAE.</p> <p>Ολοκλήρωση της διαδικασίας βιβλίου προσφορών (book-building) σχετικά με την προσφορά €1,34 δισ. μέσω έκδοσης νέων κοινών ονομαστικών μετοχών μετρητά.</p> <p>Έγκριση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή του αναθεωρημένου Σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας.</p> <p>Ολοκλήρωση άντλησης κεφαλαίων συνολικού ποσού €4,7 δισ. με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά, κεφαλαιοποίηση υποχρεώσεων εξομοιούμενης με καταβολή μετρητών και εισφορά σε είδος ομολόγων ESM, καθώς και έκδοση υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών που καλύφθηκαν αποκλειστικά από το ΤΧΣ.</p>
2016:	<p>Έναρξη λειτουργίας ενός νέου μοντέλου πλήρως αυτοματοποιημένου ηλεκτρονικού καταστήματος (e-branch) που παρέχει ολοκληρωμένο φάσμα τραπεζικών συναλλαγών και μοναδική τραπεζική εμπειρία.</p> <p>Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς εξέλεξε τον κ. Γεώργιο Χαντζηνικολάου ως Πρόεδρό του.</p> <p>Συμφωνία για την πώληση μετοχών της θυγατρικής της στην Κύπρο, Τράπεζας Πειραιώς Κύπρου ΛΤΔ.</p> <p>Η Τράπεζα Πειραιώς αποπλήρωσε τις τελευταίες Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου (Πυλώνας II), που χρησιμοποιούσε για την άντληση ρευστότητας στο πλαίσιο του ν.3723/2008. Με τη λήξη των Εγγυήσεων του Πυλώνα II, η Τράπεζα Πειραιώς έπαυσε να κάνει χρήση των μέτρων του ν.3723/2008 και κατά συνέπεια</p>

	<p>να εμπίπτει στις δεσμεύσεις του προγράμματος θωράκισης, όπως μεταξύ άλλων η υποχρέωση διορισμού εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της.</p>
2017:	<p>Συμφωνία με την J.C. Flowers & Co για την πώληση του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου στη θυγατρική της στη Ρουμανία, Piraеus Bank Romania S.A.</p> <p>Πώληση της θυγατρικής της «Olympic Εμπορικές και Τουριστικές Επιχειρήσεις Ανώνυμη Εταιρεία» (Olympic), η οποία κατέχει το master franchise της Avis Rent a Car, Budget Rent a Car και Payless για όλη την Ελλάδα. (ολοκληρώθηκε το 2018).</p> <p>Έκδοση καλυμμένου ομολόγου 5ετούς διάρκειας και ύψους €0,5 δισ., το οποίο εντάσσεται στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών της Τράπεζας Πειραιώς ύψους €10 δισ..</p> <p>Συμφωνία για την πώληση της θυγατρικής της Piraеus Bank Beograd στη Σερβία προς την Direktna Banka A.D., τραπεζικό όμιλο που έχει αυξήσει σημαντικά την παρουσία του στην αγορά της Σερβίας. (ολοκληρώθηκε το 2018)</p> <p>Συνεργασία με την UnionPay International - τον κινέζικο οργανισμό παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών με περισσότερες από 6,1 δισ. πιστωτικές, χρεωστικές και προπληρωμένες κάρτες παγκοσμίως - εισάγουν το QuickPass στη Νότια Ευρώπη για πρώτη φορά.</p> <p>Συμφωνία συνεργασίας με την NN Hellas στον τομέα του Bancassurance, ανανεώνεται από την 1η Ιανουαρίου 2018 για 10 χρόνια, με δυνατότητα περαιτέρω επέκτασης για ακόμη 5 χρόνια.</p> <p>Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς εξέλεξε ομόφωνα τον κ. Χρήστο Μεγάλου ως νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας.</p> <p>Ανακοίνωση στρατηγικού πλάνου με την επωνυμία «Agenda 2020», με κύριους στόχους: α) τη μείωση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs) και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) σε διεθνώς αποδεκτά επίπεδα, β) τη δημιουργία ενός κερδοφόρου και αειφόρου επιχειρηματικού μοντέλου, με ελκυστικές αποδόσεις για τους μετόχους μεσοπρόθεσμα, γ) τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης και δ) την αποκατάσταση της αυτόνομης πρόσβασης σε χρηματοδότηση από τις αγορές.</p>
2018:	<p>Συμφωνία με την APS Investments S.a.r.l. την πώληση και μεταφορά μη εξυπηρετούμενων, καταγγελλμένων καταναλωτικών δανείων και υπολοίπων πιστωτικών καρτών χωρίς κάλυψη, συνολικής μικτής λογιστικής αξίας €0,4 δισ.</p> <p>Πώληση της Piraеus Bank Romania στην J.C. Flowers & Co.</p> <p>Συμφωνία με την Bain Capital Credit LP την πώληση μη εξυπηρετούμενων και καταγγελλμένων επιχειρηματικών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), με εμπράγματα εξασφαλίσεις σε ακίνητα, μικτής λογιστικής αξίας €1,4 δισ.</p> <p>Ολοκλήρωση πώλησης της Piraеus Bank Beograd AD στην Direktna Bank AD.</p>
2019:	<p>Υπογραφή των παγκόσμιων Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής.</p> <p>Ολοκλήρωση της πώλησης συμμετοχής της (99,98%) στη θυγατρική της στη Βουλγαρία, Piraеus Bank Bulgaria AD στην Eurobank Bulgaria AD.</p> <p>Έκδοση τίτλων μειωμένης εξασφάλισης ύψους €400 εκατ., δεκαετούς διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη (10NC5), υπό το Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (EMTN) ύψους €25 δισ.</p> <p>Συμφωνία με εταιρεία συνδεδεμένη με την Davidson Kempner Capital Management LP για την πώληση επιχειρηματικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεικτής λογιστικής αξίας €0,5 δισ.</p>

	<p>Σύναψη στρατηγικής συνεργασίας με την Intrum για τη διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας Πειραιώς / Real Estate Owned Assets («REOs»), μέσω της ίδρυσης ανεξάρτητης εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις για την ελληνική αγορά.</p> <p>Ολοκλήρωση της πώλησης της συμμετοχής της (98,8%) στη θυγατρική της στην Αλβανία, Tirana Bank Sh.a., στην Balfin Sh.p.k. και στην Komercijalna Banka AD.</p>
2020:	<p>Σε συνέχεια της υλοποίησης του «Agenda 2020» η Τράπεζα ανακοινώνει το στρατηγικό πλάνο με την επωνυμία το «Agenda 2023».</p> <p>Έκδοση τίτλων μειωμένης εξασφάλισης Tier 2 ονομαστικής αξίας €500 εκατ. και ετήσιο σταθερό επιτόκιο 5,5% για τα πρώτα 5 έτη Οι τίτλοι είναι δεκαετούς διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη (10NC5) και είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.</p> <p>Σύναψη αποκλειστικής στρατηγικής συνεργασίας με την ORIX corporation, για την παροχή χρηματοδοτικών λύσεων στον ελληνικό ναυτιλιακό κλάδο.</p> <p>Η Τράπεζα Πειραιώς έλαβε την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για άρση των ορίων αγοράς κρατικών ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου από την Τράπεζα, όριο που είχε επιβληθεί το 2015. Σε συνέχεια αυτής της απόφασης, η Τράπεζα αύξησε επιλεκτικά τη θέση της στα ομόλογα ελληνικού δημοσίου στα €3,1 δις στις 30 Ιουνίου 2020, από €1,6 δις στις 31 Δεκεμβρίου 2019.</p> <p>Η Έκτακτη Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε τη διάσπαση της «ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ Α.Ε.» μέσω απορρόφησης από την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.» και την «ΠΕΙΡΑΙΩΣ Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών».</p> <p>Υπογραφή επιστολή δέσμευσης, σύμφωνα με την οποία η Intrum θα αποκτήσει ποσοστό τριάντα τοις εκατό (30%) των ομολόγων ενδιάμεσης (mezzanine notes) και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (junior notes) της τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων ύψους περίπου €1,9 δις. με την ονομασία «Phoenix».</p>

3.3 Παρουσίαση του αντικειμένου εργασιών της Τράπεζας

Η Τράπεζα Πειραιώς ηγείται ομίλου επιχειρήσεων, που καλύπτουν το σύνολο των εργασιών και δραστηριοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα.

Με στοιχεία της 30.06.2020, κατέχει συστημική θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά με μερίδιο αγοράς 30% στα δάνεια και 29% στις καταθέσεις πελατών. Η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει ιδιαίτερη τεχνογνωσία στο χώρο των μεσαίου και μικρού μεγέθους επιχειρήσεων, στον αγροτικό τομέα (agri banking), στην καταναλωτική-στεγαστική πίστη, στην πράσινη τραπεζική (green banking), στην παροχή υπηρεσιών κεφαλαιαγοράς και επενδυτικής τραπεζικής, καθώς και στην αγορά της leasing και factoring.

Το σύνολο αυτών των υπηρεσιών¹ προσφέρεται μέσα από το εκτεταμένο δίκτυο των 524 καταστημάτων και 1.892 ATMs της Τράπεζας στην Ελλάδα, καθώς και από την καινοτόμο πλατφόρμα ψηφιακής τραπεζικής winbank. Επιπλέον, διαθέτει 10 αυτοματοποιημένα

¹ Στοιχεία της 30.06.2020.

ηλεκτρονικά καταστήματα (e-branches) στα οποία πραγματοποιούνται συναλλαγές με ταχύτητα, ευκολία και ασφάλεια.

Ειδικότερα, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

Λιανική Τραπεζική – Περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες πελάτες της Τράπεζας affluent, private banking, ελεύθερους επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις, τον δημόσιο τομέα, καθώς και τα αντίστοιχα κανάλια εξυπηρέτησης.

Εταιρική Τραπεζική – Περιλαμβάνει μεγάλες επιχειρήσεις, ναυτιλία, μεσαίες και μικρές επιχειρήσεις (MME) και τραπεζική αγροτών.

Piraeus Financial Markets (PFM) – Περιλαμβάνει τη δραστηριοποίηση στις αγορές σταθερού εισοδήματος, συναλλάγματος, δραστηριοτήτων treasury (συμπεριλαμβανομένης της κάλυψης του επιτοκιακού κενού που δημιουργείται από όλες τις τραπεζικές εργασίες), καθώς και την εξυπηρέτηση θεσμικών επενδυτών.

Οι υπόλοιπες δραστηριότητες διαχείρισης που δεν έχουν κατανεμηθεί σε προαναφερόμενους τομείς περιλαμβάνουν τη διαχείριση ακίνητης περιουσίας ιδιοκτησίας της Τράπεζας Πειραιώς (REO), των μετοχικών συμμετοχών του Ομίλου που δεν συνδέονται με πελάτες και των διεθνών δραστηριοτήτων.

Σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της συναλλαγής με την Intrum, η Διοίκηση δημιούργησε Μονάδα Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (**NPE Management Unit - NPEMU**), με τη γενική ευθύνη της διαχείρισης του εγχώριου χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE) του Ομίλου.

3.4 Παρουσίαση μετοχικής σύνθεσης και Διοίκησης

Μετοχικό Κεφάλαιο- Μετοχική Σύνθεση

Κατά την 30.06.2020 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν στο ποσό των €2.619.954.984 διαιρούμενο σε 436.659.164 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €6,00 η κάθε μία, το οποίο αντιπροσωπεύει το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Η Τράπεζα Πειραιώς έχει **πολυμετοχική σύνθεση**. Το σύνολο των κοινών μετόχων της Τράπεζας κατά την 30.09.2020 ανερχόταν σε 28.417. Από το σύνολο των κοινών μετοχών (436.659.164 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας €6,00 καθεμία) το 26,42% κατεχόταν από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το υπόλοιπο 73,58% από τον ιδιωτικό τομέα και ειδικότερα 61,85 % από νομικά πρόσωπα και 11,73% από φυσικά πρόσωπα.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 30.09.2020, παρατίθενται στον κάτωθι πίνακα:

Επωνυμία	Μετοχές	%
Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	115.375.400	26,42%
Paulson & Co. Inc.	39.848.042	9,13%
Aristotelis Mistakidis	22.370.811	5,12%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	259.064.911	59,33%
Σύνολο	436.659.164	100,00%

Επισημαίνεται ότι έχουν πραγματοποιηθεί οι απαιτούμενες, σύμφωνα με τον ν. 3556/2007, γνωστοποιήσεις και είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Με βάση τα μέχρι σήμερα τηρούμενα από την Τράπεζα στοιχεία, δεν προκύπτει άλλος μέτοχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο), ο οποίος να κατέχει σε ατομική βάση (άμεσα ή έμμεσα) ποσοστό μεγαλύτερο από 5% του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας Πειραιώς.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο που εξελέγη κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της που πραγματοποιήθηκε την 26.06.2020, συγκροτήθηκε σε σώμα κατά την από 26.06.2020 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζοντας τα Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη του, σύμφωνα με το ν. 3016/2002 όπως ισχύει, ως εξής:

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα
Γεώργιος Χαντζηνικολάου του Πέτρου	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος Δ.Σ.
Karel De Boeck του Gerard	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Χρήστος Μεγάλου του Ιωάννη	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Βασίλειος Κουτεντάκης του Δημητρίου	Εκτελεστικό Μέλος
Βενετία Κοντογούρη του Γεράσιμου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Arne Berggren του Sten	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Enrico Tommaso Cucchiani του Clemente	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
David Hexter του Richard,	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Σολομών Μπεράχας του Αλβέρτου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Andrew Panzures του Deones	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Anne Weatherston του John	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αλέξανδρος Blades του Ζήση	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Περικλής Δοντάς του Νικολάου	(Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας Ν. 3864/2010), Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του νέου Διοικητικού Συμβουλίου θα είναι τριετής, δηλαδή θα ισχύει μέχρι την 26.06.2023, παρατεινόμενη μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά τη λήξη τη θητείας του.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες του Δ.Σ., τη λειτουργία του, την τρέχουσα σύνθεσή του, και σύντομα βιογραφικά των μελών του, αναφέρονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.piraeusbankgroup.com>Ενημέρωση Επενδυτών>Εταιρική Διακυβέρνηση>Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου.

3.5 Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Σε συνέχεια των αναφερόμενων υπό 3.4 και 3.5 του παρόντος, επισημαίνεται ότι το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής το «ΤΧΣ») κατέχει σήμερα 115.375.400 μετοχές της Διασπώμενης, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 26,42% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Διασπώμενης.

Ειδικότερα, το ΤΧΣ ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2010 (Ν. 3864/2010) ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, το οποίο δεν ανήκει στο δημόσιο τομέα, διαθέτει διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια, λειτουργεί αμιγώς κατά τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και διέπεται από τις διατάξεις του ιδρυτικού νόμου όπως ισχύει. Σκοπός του ΤΧΣ είναι η συνεισφορά στη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, προς χάριν του δημοσίου συμφέροντος. Το ΤΧΣ ενεργεί σε συμμόρφωση με τις δεσμεύσεις που

απορρέουν από το Μνημόνιο Συνεννόησης της 15.3.2012, το σχέδιο του οποίου κυρώθηκε με το ν. 4046/2012 (Α' 28) και από τη Συμφωνία Δημοσιονομικών Στόχων και Διαρθρωτικών Μεταρρυθμίσεων της 19.8.2015, το σχέδιο της οποίας κυρώθηκε με το ν. 4336/2015 (Α' 94), όπως κάθε φορά επικαιροποιούνται.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του ν.3864/2010, έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) η από 27 Νοεμβρίου 2015 Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA). Το RFA ρυθμίζει τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ για θέματα που άπτονται μεταξύ άλλων:

- (1) της Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας,
- (2) της παρακολούθησης της υλοποίησης του πλαισίου διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και της απόδοσης της Τράπεζας σε σχέση με αυτό,
- (3) των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων του Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας
- (4) της υποχρέωσης λήψης της έγκρισης του ΤΧΣ για σημαντικά θέματα, καθώς και
- (5) της παρακολούθησης του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας σε σχέση με την εγκεκριμένη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων.

Σύμφωνα με τον ν.3864/2010, στο Δ.Σ. της Τράπεζας μετέχει ως μέλος και εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Οι αρμοδιότητές του ορίζονται στο ν.3864/2010 και το RFA. Συγκεκριμένα ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζεται με σχετικό γραπτό αίτημα του ΤΧΣ προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. σε συνέχεια του οποίου το Δ.Σ. προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες σύμφωνα με τον εταιρικό νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας για την ολοκλήρωση της εκλογής του, συμπεριλαμβανομένης της ανακοίνωσης του διορισμού του στη Γενική Συνέλευση. Σήμερα Εκπρόσωπος του ΤΧΣ/Μη εκτελεστικό μέλος στο Δ.Σ. της Τράπεζας είναι ο κ. Περικλής Δοντάς.

Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης, όπως αυτό παρατίθεται ανωτέρω, σε συμμόρφωση με τα άρθρο 2 και 10 του ν. 3864/2010, όπως ισχύει, το ΤΧΣ θα ασκεί τόσο έναντι της Διασπώμενης όσο και έναντι της Επωφελούμενης τα δικαιώματα του ν.3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και της «Relationship Framework Agreement» (Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας), όπως ισχύει ή όπως τυχόν τροποποιηθεί κατ' εφαρμογή του ν.3864/2010, συνεπεία της Διάσπασης. Σχέδιο της Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) καθώς και πληροφορίες για το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας του ΤΧΣ είναι διαθέσιμες μέσω της ιστοσελίδας του <http://www.hfsf.gr/el/index.htm>.

3.6 Σκοπός της Τράπεζας

Μέχρι την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού της Διάσπασης ο σκοπός της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 2 του τελευταίου κωδικοποιημένου Καταστατικού της, είναι:

1. Κάθε εργασία ή δραστηριότητα, η οποία επιτρέπεται ή επιβάλλεται στις Τράπεζες από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, ενδεικτικά δε:

α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων

β. χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων

γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)

δ. πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων

ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών)

στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων

ζ. Η απόκτηση και η διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλους νόμιμα εξουσιοδοτημένους φορείς, καθώς και η διαχείριση ακινήτων που εξασφαλίζουν τις ως άνω απαιτήσεις, κατά τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας η. συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, που αφορούν: i. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.), ii. συνάλλαγμα, iii. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα, iv. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, v. κινητές αξίες

θ. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων

ι. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων

ια. διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές

ιβ. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου

ιγ. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών

ιδ. συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών

ιε. εκμίσθωση θυρίδων ιστ. έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος

ιζ. οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπομένων επενδυτικών υπηρεσιών όπως, ενδεικτικά, αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν.3606/2007 (ΦΕΚ 73Α).

2. Η αντιπροσώπευση φυσικών ή νομικών προσώπων που επιδιώκουν τον ίδιο ή παρεμφερή σκοπό.

3. Η ίδρυση ή συμμετοχή σε επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, ενδεικτικά δε σε τράπεζες και εταιρείες που δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα εν γένει, σε εταιρείες επιχειρηματικών συμμετοχών (Venture Capital), χρηματιστηριακές, ασφαλιστικές, εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, εταιρείες συμμετοχών (Holding), διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, εταιρείες συστημάτων πληρωμών, αξιολόγησης πιστοληπτικού κινδύνου, πολυμερείς μηχανισμούς διαπραγμάτευσης, χρηματιστήρια, εταιρείες συμβούλων

διοίκησης επιχειρήσεων, μηχανογραφικών εφαρμογών και πληροφορικής, παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, κ.λπ.

4. Η ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας με αυτούς της κοινωνικής προόδου και αλληλεγγύης, της υψηλής και σταθερής οικονομικής ανάπτυξης, της χρήσης άριστων εργασιακών πρακτικών, της υπεύθυνης χρήσης φυσικών πόρων και της προαγωγής του πολιτισμού και των επιστημών. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα μέσω προγραμμάτων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης μπορεί να αναπτύσσει κοινωφελείς δραστηριότητες.

5. Η τραπεζική υποστήριξη επιχειρηματικών δράσεων που παράγουν ταυτόχρονα οικονομική, κοινωνική και περιβαλλοντική ωφέλεια, με σεβασμό προς τις αρχές της αειφόρου ανάπτυξης και της υπεύθυνης περιβαλλοντικής συμπεριφοράς.

Με την ολοκλήρωση της Απόσχισης, ο σκοπός της Διασπώμενης Εταιρείας θα τροποποιηθεί, συνέπεια της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας. Αναλυτικές πληροφορίες για το νέο σκοπό της Διασπώμενης αναφέρονται στην ενότητα 4.3. του παρόντος.

4 ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

4.1 Κύρια Δραστηριότητα και Κλάδος Δραστηριοποίησης πριν από την Απόσχιση του Κλάδου

Η κύρια δραστηριότητα και οι κλάδοι δραστηριοποίησης πριν από την Απόσχιση αναλύονται στην ενότητα 3.3 του παρόντος.

4.2 Κλάδος δραστηριοποίησης και το αντικείμενο εργασιών μετά την απόσχιση του κλάδου

Η Διασπώμενη, με την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, η επωνυμία της θα τροποποιηθεί σε «Πειραιώς Financial Holdings Ανώνυμη Εταιρεία» και με διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings», ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Περαιτέρω η Διασπώμενη θα διατηρήσει μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και δραστηριότητες που σχετίζονται με:

- i. την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, και λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και σκοπού,
- ii. την ανάληψη ή την άσκηση επ' αμοιβή της δραστηριότητας διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά την έννοια του ν.4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός πράκτορας), την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ασφάλισεων και ασφαλιστικών αποζημιώσεων προς τρίτους και σε επιχειρήσεις του ομίλου της Διασπώμενης, καθώς και την έρευνα, μελέτη και ανάλυση ασφαλιστικών θεμάτων,
- iii. την παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών αναφορικά με τον προγραμματισμό, την ανάπτυξη, την έρευνα, την εξυγίανση, την αξιολόγηση, την

- επιχειρηματική στρατηγική, την εξαγορά, την πώληση, τις συγχωνεύσεις και τις αναδιαρθρώσεις επιχειρήσεων,
- iv. την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών μετοχολογίου σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής και σκοπού που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν με κινητές αξίες εισηγμένες σε τόπο διαπραγμάτευσης ή μη,
 - v. άλλες συναφείς ή βοηθητικές με τις ανωτέρω δραστηριότητες και υπηρεσίες.
 - vi. Επιπρόσθετα, η Διασπώμενη ως εισηγμένη εταιρεία στο Χρηματιστήριο Αθηνών θα διατηρήσει τις υπηρεσίες ενημέρωσης και σχέσεων με επενδυτές, τις υπηρεσίες τήρησης μετοχολογίου, καθώς και υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου.

Επίσης, η Διασπώμενη θα διατηρήσει:

- i. τις υποχρεώσεις της από τους εξής τίτλους:
 - (α) τις Ομολογίες Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας €400.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη στις 26 Ιουνίου 2029 (€400,000,000 Fixed Rate Reset Dated Subordinated Guaranteed Notes due 26 June 2029) και ISIN XS2018638648, στις οποίες η Διασπώμενη υποκαταστάθηκε ως εκδότης στη θέση της θυγατρικής της και αρχικού εκδότη των εν λόγω ομολογιών «Piraeus Group Finance Plc», με βάση τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών,
 - (β) τις Ομολογίες Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως της Διασπώμενης συνολικής ονομαστικής αξίας €500.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη 19 Φεβρουαρίου 2030 (€500,000,000 Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 19 February 2030) και ISIN XS2121408996,
 - (γ) τις Υπό Αίρεση Μετατρέψιμες Ομολογίες €2.040.000.000 (€2,040,000,000 State Subscribed Reset Perpetual Contingent Convertible Common Equity Tier 1 Capital Bonds), οι οποίες εκδόθηκαν από την Διασπώμενη την 2α Δεκεμβρίου 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και είναι αόριστης διάρκειας.
- ii. ποσοστό 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes), εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC» και «Vega III NPL Finance DAC»,
- iii. τις συμμετοχές της (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων, και
- iv. Χρηματικά διαθέσιμα ύψους €1.307 εκατ., με σκοπό κυρίως την κάλυψη Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης που θα εκδώσει η Επωφελούμενη συνολικής ονομαστικής αξίας €900 εκατ., καθώς και την πληρωμή τοκομεριδίων για τα έτη 2020 και 2021 των Υπό Αίρεση Μετατρέψιμων Ομολογιών συνολικής ονομαστικής αξίας €2.040 εκατ., ύψους €165 εκατ. περίπου ετησίως.

4.3 Αλλαγές στο σκοπό και το καταστατικό της Τράπεζας

Στο σημείο αυτό επισημαίνεται ότι η Διασπώμενη ταυτόχρονα με την Διάσπαση , θα προβεί σε τροποποίηση του καταστατικού της και ειδικότερα της επωνυμίας της και του σκοπού της, συνέπεια της απόσχισης του κλάδου τραπεζικής της δραστηριότητας.

Συγκεκριμένα, η μεταβολή της δραστηριότητας της Διασπώμενης, η οποία θα παύσει να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του ν.4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, καθιστά επιβεβλημένη την τροποποίηση των άρθρων του καταστατικού της αναφορικά με την επωνυμία της και το σκοπό της, ως ακολούθως:

Η επωνυμία της Διασπώμενης (Άρθρο 1) θα τροποποιηθεί σε «Πειραιώς Financial Holdings A.E.» και τον διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings», στην αγγλική γλώσσα, η επωνυμία θα είναι «Piraeus Financial Holdings S.A» και ο διακριτικός τίτλος «Piraeus Financial Holdings».

«ΑΡΘΡΟ 1 ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Το παρόν καταστατικό διέπει την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Financial Holdings A.E.» και τον διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings». Στην αγγλική γλώσσα, η επωνυμία είναι «Piraeus Financial Holdings S.A» και ο διακριτικός τίτλος «Piraeus Financial Holdings». Σε άλλες ξένες γλώσσες, η επωνυμία αποδίδεται είτε σε πιστή μετάφραση είτε με λατινικά στοιχεία. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας της αποφάσισε την ως άνω αλλαγή της επωνυμίας, συνεπεία της κατά την εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019 διάσπασης της Εταιρείας - υπό την προηγούμενη επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία», η οποία ιδρύθηκε την 6^η Ιουλίου 1916 (διασπώμενη εταιρεία), με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και σύσταση νέας εταιρείας (επωφελούμενη εταιρεία), η οποία επωφελούμενη αδειοδοτήθηκε ως πιστωτικό ίδρυμα υπό την ανωτέρω επωνυμία, ενώ ταυτόχρονα η διασπώμενη έπαυσε να είναι πιστωτικό ίδρυμα.

Ο σκοπός της Διασπώμενης, (Άρθρο 2) συνέπεια της απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας, όπως αναφέρεται ανωτέρω στην ενότητα 4.2 θα διαμορφωθεί ως ακολούθως:

ΑΡΘΡΟ 2 ΣΚΟΠΟΣ

1. Σκοπός της Εταιρείας είναι:

α) η άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και σκοπού,

β) η ανάληψη ή η άσκηση επ' αμοιβή της δραστηριότητας διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά την έννοια του Ν. 4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός πράκτορας).

γ) η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ασφαλίσεων και ασφαλιστικών αποζημιώσεων προς τρίτους και στις επιχειρήσεις του ομίλου της Εταιρείας,

(δ) η έρευνα, η μελέτη και η ανάλυση ασφαλιστικών θεμάτων που έχουν σχέση με την τραπεζική πρακτική και γενικότερα,

(ε) η παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών αναφορικά με τον προγραμματισμό, την ανάπτυξη, την έρευνα, την εξυγίανση, την αξιολόγηση, την επιχειρηματική στρατηγική, την εξαγορά, την πώληση, τις συγχωνεύσεις και τις αναδιαρθρώσεις εταιρειών, συμπεριλαμβανομένης της παροχής χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα ιδιωτικής ασφάλισης. Ειδικότερα, η Εταιρεία θα παρέχει επιχειρηματικές συμβουλές, θα εκπονεί μελέτες, θα παρέχει υπηρεσίες υποστήριξης, οργάνωσης, διάθεσης, προώθησης και μάρκετινγκ τραπεζικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων,

(στ) η παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών μετοχολογίου σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής και σκοπού που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν με κινητές αξίες εισηγμένες σε τόπο διαπραγμάτευσης ή μη,

(ζ) άλλες συναφείς ή βοηθητικές με τις υπό ανωτέρω α) έως (στ) δραστηριότητες και υπηρεσίες.

2. Η Εταιρεία για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλες επιχειρήσεις, να τις αντιπροσωπεύει και να πρακτορεύει, να συμπράττει με τρίτους ή να αναθέτει μέρος ή και σύνολο των εργασιών που αναλαμβάνει σε τρίτους στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, να συμμετέχει σε οποιαδήποτε επιχείρηση να ιδρύει θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, να χρηματοδοτεί και να παρέχει εγγυήσεις και ασφάλειες υπέρ συνδεδεμένων και τρίτων μερών και να παραχωρεί τη χρήση των εγκαταστάσεων και τις υπηρεσίες του προσωπικού της σε τρίτους καθώς και να αναλαμβάνει για λογαριασμό τρίτων τη διενέργεια των προαναφερθεισών εργασιών και να κάνει χρήση των εγκαταστάσεων και των υπηρεσιών του προσωπικού τρίτων.

Επισημαίνεται ότι το πλήρες κείμενο του Καταστατικού της Διασπώμενης με τις αλλαγές σε σχέση με το ισχύον σήμερα καταστατικό της έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης (<https://www.piraeusbankgroup.com/el/investors/corporate-governance/general-meetings>) και θα υποβληθεί προς έγκριση στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης την 10.12.2020.

4.4 Πως επηρεάζονται οι προοπτικές της Τράπεζας μετά την απόσχιση

Η απόφαση της διοίκησης για τον εταιρικό μετασχηματισμό εντάσσεται στο πλαίσιο εφαρμογής της γνωστοποιηθείσας στο επενδυτικό κοινό επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας, και θα οδηγήσει στη βελτιστοποίηση της οργανωτικής και κεφαλαιακής δομής του ομίλου, η οποία αποτελεί προαπαιτούμενο για την επίτευξη των στόχων της στρατηγικής αυτής, καθώς θα διευκολύνει την επιτάχυνση της διαδικασίας αποαναγνώρισης σημαντικού ύψους μη εξυπηρετούμενων δανείων της τάξεως των €7δισ μικτής λογιστικής αξίας από τον υφιστάμενο σήμερα ισολογισμό της Τράπεζας, και θα οδηγήσει σε σημαντική μείωση του δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων από το επίπεδο του 50% στο επίπεδο του 30%. Επίσης, ο εν λόγω εταιρικός μετασχηματισμός θα διευκολύνει τη μελλοντική έκδοση κεφαλαιακών τίτλων κατηγορίας AT1 ή T2 από τη Διασπώμενη, ως μητρική πλέον του ομίλου, κατά την ευρέως αποδεκτή πρακτική σε διεθνείς τραπεζικούς ομίλους, κατά την οποία η άντληση εποπτικών κεφαλαίων διενεργείται από την απώτερη μητρική του ομίλου προς περαιτέρω διοχέτευσή τους στις τραπεζικές εταιρείες του ομίλου.

Παράλληλα, η αποαναγνώριση των βαθιά ληξιπρόθεσμων και σε μεγάλο ποσοστό καταγγελλόμενων δανείων θα επιτρέψει στην Επωφελούμενη να εξοικονομήσει όχι μόνον κεφάλαια, αλλά και ανθρώπινους και υλικούς πόρους, προκειμένου να τους στρέψει σε πιο αποδοτικές τραπεζικές δραστηριότητες, μετά από βαθμιαία αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου και ενίσχυση της ψηφιακής τραπεζικής λειτουργίας (digital banking), με υιοθέτηση νέων τεχνολογιών και προϊόντων, σύμφωνα άλλωστε με το δημόσια εκπεφρασμένο επιχειρηματικό σχεδιασμό της Τράπεζας.

Ταυτόχρονα, η κίνηση αυτή θα επιτρέψει τη σημαντική μείωση του ύψους προβλέψεων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL allowance) και την αποδέσμευση κεφαλαίων που θα συνδράμουν στην περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας και τη διευκόλυνση χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας εξυπηρετώντας κατ' αυτόν τον τρόπο και το δημόσιο συμφέρον. Ακόμα, η σκοπούμενη Διάσπαση θα διευρύνει τις διαθέσιμες επιλογές της Επωφελούμενης στη βέλτιστη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων που θα απομείνουν με χρήση όλων των διαθέσιμων εργαλείων (αναδιαρθρώσεις, εισπράξεις, ρευστοποιήσεις, διαγραφές, επιλεκτικές από επενδύσεις) και τη δυνατότητα απορρόφησης του όποιου κόστους αυτές συνεπάγονται, ιδίως όταν πρόκειται για βιώσιμες επιχειρήσεις τις οποίες αξίζει να στηρίξει το τραπεζικό σύστημα για να ξεπεράσουν την παρούσα δυσμενή οικονομική συγκυρία.

Τέλος, η βελτίωση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και των προοπτικών της Επωφελούμενης, θα επιτρέψει τη σταδιακή ενίσχυση του βαθμού επενδυσιμότητας σε ενοποιημένο επίπεδο (Διασπώμενη και Επωφελούμενη) προς όφελος των κατόχων μετοχών και ομολόγων της σημερινής Τράπεζας Πειραιώς, παράλληλα με αναμενόμενα μεσοπρόθεσμα οφέλη σε επίπεδο πιστοληπτικής διαβάθμισης, τιμολόγησης, εμπορικής παρουσίας και, συνεπακόλουθα, κεφαλαιακής θέσης.

4.5 Κύκλος εργασιών της τελευταίας πενταετίας με διακεκριμένη παρουσίαση των εσόδων του κλάδου που αποσχίζεται

Ακολούθως παρουσιάζεται ανάλυση του κύκλου εργασιών του αποσχιζόμενου κλάδου ως σύνολο των εσόδων από τόκους και προμήθειες της τελευταίας πενταετίας:

Οικονομικό έτος	Κύκλος Εργασιών (Ποσά σε € Εκατ.)
2019	2.225
2018	2.224
2017	2.539
2016	2.696
2015	3.025

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2016-2019 είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

<https://www.piraeusbankgroup.com/el/investors/financials/financial-statements>.

4.6 Διάρθρωση του ομίλου όπως διαμορφώνεται μετά την απόσχιση

Όπως έχει ήδη αναφερθεί με την ολοκλήρωση της Διάσπασης (α) ιδρύεται η Επωφελούμενη και η Διασπώμενη καθίσταται μέτοχος αυτής, λαμβάνοντας το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της Επωφελούμενης και ειδικότερα 5.400.000.000 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας €1,00 εκάστη, (β) η Επωφελούμενη, υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της εισφερόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και υποχρεώσεις), όπως

αυτή αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και θα διαμορφωθεί μέχρι την ολοκλήρωση της Διάσπασης, και (γ) η Διασπώμενη παύει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της παραμένουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης, ο οποίος θα εισφερθεί στην Επωφελούμενη στο πλαίσιο της Διάσπασης, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων το σύνολο των συμμετοχών της Διασπώμενης σε ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών σε θυγατρικές, με την εξαίρεση των συμμετοχών της: (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων.

4.7 Συμβολή του αποσχισθέντος κλάδου στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Αναφορικά με τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, τα αποτελέσματα του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας αποτελούν το σύνολο σχεδόν των αποτελεσμάτων της Τράπεζας, κατά συνέπεια, η επίδραση της απόσχισης στα καθαρά οργανικά αποτελέσματα της θα είναι σημαντική. Επιπρόσθετα, στα πλαίσια της υλοποίησης του εταιρικού μετασχηματισμού και λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς, η Τράπεζα θα εξετάσει εναλλακτικά σενάρια για την διάθεση του 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes), εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Phoenix NPL Finance DAC», «Vega I NPL Finance DAC», «Vega II NPL Finance DAC» και «Vega III NPL Finance DAC», στα οποία συμπεριλαμβάνεται και το ενδεχόμενο διανομής μέρους των ομολογιών στους μετόχους. Η όποια μέθοδος διάθεσης επιλεγεί θα τελεί υπό την αίρεση λήψης εγκρίσεων από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και τις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές. Με την ολοκλήρωση της διάθεσης των προαναφερθέντων ομολογιών, εκτιμάται ότι θα πληρούνται οι προϋποθέσεις για να πραγματοποιηθεί η λογιστική αποαναγνώριση των τιτλοποιημένων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η επίπτωση στα αποτελέσματα της Τράπεζας θα καθοριστεί από τον τρόπο διάθεσης που θα επιλεγεί καθώς και τις συνθήκες της αγοράς κατά την αποαναγνώριση. Σε επίπεδο ενοποιημένων αποτελεσμάτων δεν επέρχεται καμία αλλαγή εφόσον η Επωφελούμενη θα ενοποιείται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.