



ΣΧΟΛΙΑ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ / ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

(άρθρο 27, παρ. 3 Κ.Ν. 2190/1920)

1ο θέμα: Επαναγορά προνομιούχων μετοχών Ν. 3723/2008 κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου από την Τράπεζα και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά την από 19^{ης} Δεκεμβρίου 2008 συνεδρίασή του, αποφάσισε να προτείνει προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, την υπαγωγή της στις ρυθμίσεις του Ν. 3723/2008, για την «*Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις*», κάνοντας χρήση του μέτρου ενίσχυσης που προβλέπεται στο άρθρο 1, κατά το οποίο ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, ανεξαρτήτως αν οι κινητές αξίες τους είναι εισηγμένες σε οργανωμένες αγορές ή όχι, δύνανται να αυξάνουν το μετοχικό τους κεφάλαιο με την έκδοση προνομιούχων μετοχών, οι οποίες αναλαμβάνονται από το Ελληνικό Δημόσιο, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι προνομιούχες μετοχές εξαγοράζονται από την τράπεζα υποχρεωτικά, μετά πάροδο πέντε ετών ή και προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο αυτό, με την από 28^{ης} Ιανουαρίου 2009 απόφασή της, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 1, του Ν. 3723/2008, κατά το ποσό των 224.960.000 ευρώ, έναντι εισφοράς ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, διά της εκδόσεως 60.800.000 προνομιούχων, ενσώματων και υποχρεωτικά εντός 5ετίας ή προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών, οι οποίες αναλήφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 1, του Ν. 3723/2008.

Η απόφαση αυτή, συνοδεύτηκε και από την αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 6. περί «Μετοχικού Κεφαλαίου» και 7. περί «Μετοχών», του Καταστατικού της Τράπεζας, η οποία εγκρίθηκε με την υπ' αρ. Κ2-2195/6.03.2009 απόφαση του Υφυπουργού Ανάπτυξης, καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε. που τηρείται στο Υπουργείο την 6^η Μαρτίου 2009 και δημοσιεύτηκε στο ΦΕΚ Τεύχος Ανωλύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης 1768/10.03.2009.

Ολόκληρο το ποσό της ανωτέρω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο, με την εισφορά ίσης αξίας ομολόγων, εκδόσεώς του, κατόπιν έκδοσης της υπ' αρ. 2/24004/0025/31.03.2009 (ΦΕΚ Β' 652/9.04.2009) απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών (μετά από τη σχετική εισήγηση του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος) και της από 14^{ης} Μαΐου 2009 υπογραφείσας «Σύμβασης για την Ανάληψη Μετοχών» μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την κάλυψη της ανωτέρω

αυξήσεως κατά την 136η/25ης Μαΐου 2009 συνεδρίασή του και προέβη στην έκδοση του αντίστοιχου «πολλαπλού τίτλου μετοχών» ενσωμάτωσης των δικαιωμάτων των προνομιούχων μετοχών.

Ακολουθώς, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, έκρινε σκόπιμο και αποφάσισε κατά την από 6^{ης} Μαρτίου 2009 συνεδρίασή του, να εισηγηθεί προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατόχων κοινών μετοχών, την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας, με την αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό των 526.262.033,40 ευρώ, δια της εκδόσεως 142.232.982 άυλων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας 3,70 ευρώ έκαστη, προβλέποντας δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία μια (1) νέα μετοχή για κάθε μια (1) παλαιά.

Στο πλαίσιο αυτό, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, κατόχων κοινών μετοχών, κατά τη Β' Επαναληπτική συνεδρίασή της, την 22^α Απριλίου 2009, αποφάσισε την κατά τα ανωτέρω αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου, εξουσιοδοτώντας το Διοικητικό Συμβούλιο για τον καθορισμό της τιμής διάθεσης εκάστης νέας μετοχής, η οποία σε μεταγενέστερη συνεδρίασή του Δ.Σ. καθορίστηκε ίση με την ονομαστική, ήτοι 3,70 ευρώ ανά μετοχή.

Κατά την από 7^{ης} Ιουλίου 2009 συνεδρίασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο (ΦΕΚ ΤΑΕ-ΕΠΕ 8393/14.07.2009) πιστοποίησε την πλήρη κάλυψη και ολοσχερή καταβολή του ποσού των 526.262.066,40 ευρώ της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και οι 142.232.982 νέες μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην οργανωμένη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την 13^η Ιουλίου 2009.

Ως αποτέλεσμα της επιτυχούς αυτής αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, η Τράπεζα ενισχύθηκε κεφαλαιακά, ισχυροποιώντας σημαντικά το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ίδιας και του Ομίλου, ο οποίος σύμφωνα με τα δημοσιευθέντα κατά την 30^η Νοεμβρίου 2010 στοιχεία του 9μήνου 2010 ανερχόταν σε 16,77% και 16,54% αντίστοιχα.

Δεδομένης της επάρκειας των κεφαλαίων και της αντίστοιχης ρευστότητας, η Τράπεζα προτίθεται να προβεί σε επαναγορά έως και του συνόλου των 60,8 εκ. προνομιούχων μετοχών που είχε εκδώσει υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το άρθρο 1, του Ν. 3723/2008, συνολικής αξίας 224.960.000 ευρώ, υπό την προϋπόθεση της λήψεως των απαιτούμενων εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές. Προς τούτο έχει υποβληθεί ήδη σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με την παράγραφο 1, της υπ' αρ. 54201/Β/2884/26.11.2008 (ΦΕΚ Β' 2471/4.12.2008) απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, για την «*Ενίσχυση της ρευστότητας της Οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης*», όπως αυτή τροποποιήθηκε μεταγενέστερα, με την απόφαση 21861/1259Β/4.5.2009 (ΦΕΚ Β' 825/4.5.2009) και ισχύει, η επαναγορά των προνομιούχων μετοχών από τα Πιστωτικά Ιδρύματα, θα πραγματοποιηθεί στην αρχική τιμή διάθεσης των ανωτέρω προνομιούχων μετοχών, με ίσης αξίας ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή ίσης αξίας μετρητά. Σε οποιονδήποτε χρόνο επαναγοράς των προνομιούχων μετοχών με ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, η ονομαστική αξία των ομολόγων θα πρέπει να είναι ίση με την ονομαστική αξία των ομολόγων που αρχικά εκδόθηκαν για την ανάληψη των προνομιούχων μετοχών και ταυτόχρονα θα πρέπει να λήγουν κατά την ημερομηνία επαναγοράς ή εντός σύντομου χρονικού διαστήματος μέχρι τριών (3) μηνών από την ημερομηνία αυτή. Επιπλέον, κατά την ημερομηνία επαναγοράς των προνομιούχων μετοχών, η τρέχουσα αξία (market price) των ομολόγων θα πρέπει να ταυτίζεται με την ονομαστική τους αξία (nominal value). Σε περίπτωση που αυτό δεν συμβεί τότε η τυχόν διαφορά μεταξύ τρέχουσας αξίας και ονομαστικής αξίας των ομολόγων θα διακανονισθεί μετά από εκκαθάριση, με την καταβολή μετρητών μεταξύ του Πιστωτικού Ιδρύματος και του Ελληνικού Δημοσίου. Κατά την

ημερομηνία επαναγοράς των προνομιούχων μετοχών θα καταβληθεί στο Ελληνικό Δημόσιο και η αναλογούσα σταθερή απόδοση 10%.

Υπό το πρίσμα των ανωτέρω κριτηρίων και μετά από τη διερεύνηση του υφιστάμενου ιδίου καρτοφυλακίου ομολόγων, εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, της Τράπεζας διαπιστώθηκε ότι η Τράπεζα δε διαθέτει κατά τις παρούσες συνθήκες ομόλογα εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία να πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια του νόμου, ως προς την ονομαστική αξία και την ημερομηνία λήξεως τους.

Κατόπιν των προαναφερθέντων και επί τη βάσει της ρητής πρόβλεψης της παραγράφου 1., της ανωτέρω Υπουργικής Απόφασης υπ' αρ. 54201/Β'2884/26.11.2008, όπως ισχύει, η επαναγορά των προνομιούχων μετοχών κυριότητας/κατοχής του Ελληνικού Δημοσίου, κρίνεται σκόπιμο να γίνει δια της καταβολής μετρητών, ίσης αξίας. Ταυτόχρονα με την επαναγορά των προνομιούχων μετοχών, θα πρέπει να καταβληθεί επίσης προς το Ελληνικό Δημόσιο και η αναλογούσα σταθερή απόδοση 10%, για τον διαδραμώντα χρόνο, ήτοι από την 1^η Ιανουαρίου 2010, έως την ημερομηνία επαναγοράς.

Συνεπώς, επί τη βάσει όλων των προαναφερθέντων, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων:

α) την επαναγορά έως και του συνόλου των 60,8 εκ. προνομιούχων μετοχών, εκδόσεως της Τράπεζας, οι οποίες κατέχονται σήμερα από το Ελληνικό Δημόσιο, συνολικής αξίας 224.960.000 ευρώ, έναντι καταβολής μετρητών, ίσης αξίας και σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του νόμου, αφού ληφθούν οι απαραίτητες εγκρίσεις,

β) την ταυτόχρονη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της αναλογούσας σταθερής απόδοσης 10%, για τον διαδραμώντα χρόνο, ήτοι από την 1^η Ιανουαρίου 2010, έως την ημερομηνία επαναγοράς,

γ) την παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και το Γενικό Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών, όπως ενεργώντας από κοινού ή ο καθένας ξεχωριστά, να προβαίνουν σε κάθε απαιτούμενη ενέργεια, πράξη, δικαιοπραξία, δήλωση, αίτηση ή διατύπωση απαιτηθεί, καθώς και στην καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο, του τιμήματος επαναγοράς των προνομιούχων μετοχών, καθώς και της επί αυτών αναλογούσας σταθερής απόδοσης, προκειμένου να υλοποιηθεί, κατά το νόμο, η εν λόγω προτεινόμενη επαναγορά έως και του συνόλου των προνομιούχων μετοχών του Ν.3723/2008.

2ο θέμα: Επικύρωση εκλογής μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το άρθρο 18, παράγραφος 7 του Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιρειών», το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ανακοινώνει ότι στην από 14ης Οκτωβρίου 2010 συνεδρίασή του εξέλεξε ως νέα Μη Εκτελεστικά Μέλη την κα Κέστη – Μπάστου Βασιλική (με αναπληρωτή του κ. Χρονόπουλο Παναγιώτη) και την κα Παπαδοπούλου Σοφία (με αναπληρωτή του κ. Κοινό Κων/νο), Εκπροσώπους των Εργαζομένων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στο Διοικητικό Συμβούλιο, σε αντικατάσταση των απερχομένων κ.κ. Σίδηρη Γεωργίου και Κοτσιρή Κων/νου και εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση την επικύρωση της εκλογής των ανωτέρω προσώπων.

Σημειώνεται ότι η ανωτέρω απόφαση της εκλογής έχει υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιρειών» (ΦΕΚ Τ.Α.Ε.- Ε.Π.Ε.13581/29.11.2010).