

**ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ****Παρασκευή 30 Ιουνίου 2017****(άρθρο 27 παρ. 3 εδ. (δ) κ.ν. 2190/1920)**

**Θέμα 1<sup>ο</sup>:** Έγκριση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσεως 2016, μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αύλων μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης, εξαιρουμένων των υπέρ του ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το "Ε.Τ.Χ.Σ.") εκδοθεισών τοιούτων (άρθρο 7 <sup>α</sup> παρ. 3 ν. 3864/2010, ως ισχύει).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.
Α' Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αύλων μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Τραπέζης και του κ.ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τραπέζης για τη χρήση 2016. Οι οικονομικές καταστάσεις απαρτίζονται από τον ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως, την κατάσταση συνολικού αποτελέσματος, την κατάσταση μεταβολών της καθαρής θέσεως, την κατάσταση ταμειακών ροών και τις σχετικές σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφορήσεως.

Οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν από την ιστοσελίδα της Τραπέζης ([www.alpha.gr](http://www.alpha.gr)) αντίγραφο της Ετήσιας Οικονομικής Εκθέσεως. Στην υπόψη Έκθεση έχουν ενσωματωθεί οι υποβαλλόμενες προς έγκριση οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τραπέζης, ως και οι επ' αυτών εκθέσεις ελέγχου των ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών, η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η δήλωση εταιρικής διακυβερνήσεως και οι δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα αποτελέσματα της Τραπέζης για τη χρήση 2016 διαμορφώθηκαν σε κέρδη ποσού Ευρώ 260.616.994,50 μετά από φόρους, τα οποία προτείνεται να μεταφερθούν στο «Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον» σύμφωνα με τον κατωτέρω πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΕΩΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ 2016

(ποσά σε Ευρώ)

Καθαρά κέρδη χρήσεως πριν τον φόρο	137.461.938,92
Μείον : Φόρος εισοδήματος (πιστωτικός)	<u>123.155.055,58</u>
Καθαρά κέρδη χρήσεως μετά από φόρους	<u><u>260.616.994,50</u></u>
Προτείνεται η μεταφορά των ανωτέρω κερδών να γίνει ως εξής:	
Τακτικό αποθεματικό	-
Υπόλοιπο κερδών/(ζημιών) εις νέον	260.616.994,50
Σύνολο	<u><u>260.616.994,50</u></u>

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Τραπέζης και του άρθρου 44 του κ.ν. 2190/1920, ο σχηματισμός τακτικού αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτικός όταν το υπόλοιπό του ανέλθει τουλάχιστον στο ένα τρίτο του μετοχικού κεφαλαίου. Δεδομένου ότι στη χρήση 2016, το τακτικό αποθεματικό έχει υπερβεί το ανωτέρω όριο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση τον μη σχηματισμό τακτικού αποθεματικού.

Επιπλέον, δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2016 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, το Διοικητικό Συμβούλιο, κατ' άρθρο 44<sup>α</sup> κ.ν. 2190/1920, εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση τη μη διανομή μερίσματος στους Μετόχους της Τραπέζης για τη χρήση 2016.

**Θέμα 2<sup>ο</sup>: Απαλλαγή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών από κάθε ευθύνη.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (εξαιρουμένων των, κατά τα ανωτέρω, εκδοθεισών υπέρ του Ε.Τ.Χ.Σ.).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου, πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.
Α΄ Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την απαλλαγή των προσώπων που διετέλεσαν Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ως και των τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών, από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως για τα πεπραγμένα (ως αυτά εκτέθηκαν στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Τραπέζης και στα υπό το παρόν εκτιθέμενα επ' αυτών επεξηγηματικά σχόλια) και (αντιστοίχως) για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων.

**Θέμα 3<sup>ο</sup>: Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών, τακτικών και αναπληρωματικών, για τη διαχειριστική χρήση 2017 και έγκριση της αμοιβής των.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (εξαιρουμένων των, κατά τα ανωτέρω, εκδοθεισών υπέρ του Ε.Τ.Χ.Σ.).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου, πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.
Α' Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).

Κατ' εφαρμογή του Καταστατικού της Τραπέζης και του ν. 4449/2017, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση την εκλογή της ελεγκτικής εταιρίας «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ» για τον υποχρεωτικό έλεγχο της διαχειριστικής χρήσεως 2017.

Διευκρινίζεται δε ότι η Ελεγκτική Επιτροπή της Τραπέζης, στην από 18.1.2017 συνεδρίασή της, συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο, επί τη βάσει των προσφορών που υπεβλήθησαν, την εκλογή μεταξύ τριών ελεγκτικών εταιριών, ήτοι της «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ», «PRICEWATERHOUSECOOPERS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και «GRANT THORNTON Α.Ε. ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ». Βάσει μίας δομημένης διαδικασίας αξιολογήσεως, η Επιτροπή εξέφρασε την προτίμησή της για την εκλογή της «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ».

Η αμοιβή της ελεγκτικής εταιρίας «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ» για τον έλεγχο των (απλών και ενοποιημένων) οικονομικών καταστάσεων της Τραπέζης έτους 2017, προτείνεται όπως ανέλθει έως του ποσού των Ευρώ 1.335.000 πλέον Φ.Π.Α.

**Θέμα 4<sup>ο</sup>: Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (εξαιρουμένων των, κατά τα ανωτέρω, εκδοθεισών υπέρ του Ε.Τ.Χ.Σ.).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου, πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.
Α' Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την έγκριση καταβολής στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπό την ιδιότητά τους αυτή, για τη διαχειριστική χρήση 2016, ποσού αμοιβών συνολικού ύψους Ευρώ 876.516,54, σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟ (μικτό)	ΠΟΣΟ (καθαρό)
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου.	Μη Εκτελεστικό Μέλος	250.000,00	131.032,77
Μηνάς Γ. Τάνες	Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, Πρόεδρος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής και Μέλος Ελεγκτικής Επιτροπής.	Μη Εκτελεστικό Μέλος	17.800,00	11.923,96
Παύλος Α. Αποστολίδης	Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	61.024,98	40.074,35
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής.	Μη Εκτελεστικό Μέλος	46.000,00	32.484,00
Ευάγγελος Ι. Καλούσης	Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Ελεγκτικής Επιτροπής και Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	77.875,02	47.968,85

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟ	ΠΟΣΟ
			(μικτό)	(καθαρό)
Ιωάννης Κ. Λύρας	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Ελεγκτικής Επιτροπής και Μέλος Επιτροπής Αποδοχών.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	55.158,23	36.447,73
Ιωάννα Ε. Παπαδοπούλου	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου και Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής.	Μη Εκτελεστικό Μέλος	27.408,33	19.566,38
Ibrahim S. Dabdoub	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	56.658,35	37.684,92
Richard R. Gildea	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων και Μέλος Επιτροπής Αποδοχών.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	34.791,65	20.734,85
Shahzad A. Shahbaz	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής και Μέλος Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	71.275,00	45.224,89
Jan A. Vanhevel	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων, Μέλος Ελεγκτικής Επιτροπής.	Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος	67.000,00	40.943,28
Παναγιώτα Σ. Ιπλιγιάν	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Ελεγκτικής Επιτροπής, Μέλος Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος Επιτροπής Εταιρικής Διακυβερνήσεως και Σχεδιασμού Διαδοχής.	Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.	65.524,98	42.489,96
Μαρίκα Σ. Ιωάννου - Φραγκάκη	Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου.	Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου.	46.000,00	32.484,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>			<b>876.516,54</b>	<b>539.059,94</b>

Υπενθυμίζεται ότι, κατά πάγια πρακτική της Τραπέζης, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή εκ της ιδιότητός των αυτής.

**Θέμα 5<sup>ο</sup>:** Έκδοση υπό της Τραπέζης, και διάθεση διά ιδιωτικής τοποθέτησης, ομολογιακού δανείου, ποσού κεφαλαίου έως Ευρώ 500 εκατ. μετατρεψίμου σε κοινές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, μετά καταργήσεως του δικαιώματος προτιμήσεως των Μετόχων. Παροχή των οικείων εξουσιοδοτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	2/3 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αΐλων μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης (συμπεριλαμβανομένων των υπέρ του Ε.Τ.Χ.Σ. εκδοθεισών μετοχών κατ' άρθρο 7 <sup>α</sup> παρ. 3 του ν. 3864/2010).	2/3 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου.
Α΄ Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	1/2 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αΐλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	
Β΄ Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αΐλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση την έγκριση:

(α) Εκδόσεως μετατρεψίμου (σε κοινές μετά ψήφου μετοχές) ομολογιακού δανείου («ΜΟΔ») ανωτάτου ύψους έως Ευρώ 500 εκατ. με κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως των υφισταμένων Μετόχων,

(β) Διαθέσεως, εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει σκόπιμο, λαμβανομένων υπόψη των κρατουσών στις χρηματαγορές συνθηκών και των αναγκών της Τραπέζης για άντληση κεφαλαίων, του ΜΟΔ, διά ιδιωτικής τοποθέτησης, προς ενδιαφερόμενους ειδικούς και λοιπούς επενδυτές, εντός του προσεχούς δωδεκαμήνου από την παρούσα απόφαση,

(γ) Ορισμού ως (εύρους) του λόγου μετατροπής εκάστης ομολογίας προς (I) κοινές μετοχές της Τραπέζης του πηλίκου διαιρέσεως με αριθμητή το ποσό του ανεξόφλητου (κατά τη στιγμή μετατροπής) κεφαλαίου εκάστης μετατρεπομένης ομολογίας και παρονομαστή την τιμή διαθέσεως των εκ μετατροπής νέων κοινών μετοχών, νοουμένου ότι (i) η εν λόγω τιμή διαθέσεως θα ισούται με τη μεσοσταθμική χρηματιστηριακή τιμή μετοχής της Τραπέζης κατά την περίοδο που προηγείται έως και 30 εργασίμων ημερών προ της ημερομηνίας εκδόσεως/διαθέσεως του ΜΟΔ πολλαπλασιαζόμενη (X) με συντελεστή εκπτώσεως έως και 40%, ο οποίος θα προσδιορισθεί κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης κατά ή πριν την έκδοση/την διάθεση του ΜΟΔ, (ii) η τιμή διαθέσεως δεν δύναται να υπολείπεται της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών της Τραπέζης και (iii) η συνολική ονομαστική

αξία των νέων μετοχών δεν δύναται να υπερβεί τη συνολική τιμή εκδόσεως των ομολογιών,

(δ) Την αναλογική αναπροσαρμογή της τιμής διαθέσεως των, εκ μετατροπής των ομολογιών, νέων κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών (ως αυτή θέλει ορισθεί υπό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης κατά την έκδοση των ομολογιών του μετατρεψίμου ομολογιακού δανείου δυνάμει σχετικώς παρασχεθείσας εξουσιοδοτήσεως), επί συνδρομής εταιρικών γεγονότων που δύναται να επάγονται μεταβολή της οικονομικής αξίας των εκδοθησομένων ομολογιών, συμπεριλαμβανομένων όλως ενδεικτικώς των περιπτώσεων αυξήσεως (εφόσον χορηγούνται δικαιώματα προτιμήσεως) ή μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου της Τραπέζης, της μειώσεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης άνευ μειώσεως του μετοχικού της κεφαλαίου (split), της συμπύξεως της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Τραπέζης (reverse split), της συγχωνεύσεως ή διασπάσεως της Τραπέζης, της εκδόσεως τίτλων μετατρέψιμων σε ή ανταλλάξιμων με μετοχές της Τραπέζης, ως και σε οιοσδήποτε άλλες περιπτώσεις τοιαύτη αναπροσαρμογή συνηθίζεται κατά την κρατούσα πρακτική στην αγορά μετατρέψιμων ομολογιών

και

(ε) Παροχή εξουσιοδοτήσεως προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης για τη ρύθμιση των λεπτομερειών εκδόσεως του ΜΟΔ ως ενδεικτικά του προσδιορισμού της ημερομηνίας εκδόσεως και της οριστικοποιήσεως του λόγου μετατροπής, ως και εν γένει για την υλοποίηση της αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως.

---

Σε συνέχεια της πρόσφατης αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου της Τραπέζης τον Νοέμβριο 2015, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (**CET1**) της Τραπέζης ενισχύθηκε σημαντικά και ήδη ανέρχεται σε 17,3%, τοποθετώντας την Τράπεζα στις πρώτες θέσεις μεταξύ των ελληνικών τραπεζών.

Η Τράπεζα επιθυμεί τη συνεχή διεύρυνση των πηγών αντλήσεως κεφαλαίων και χρηματοδοτήσεως, ενόψει (α) των μεταβαλλόμενων απαιτήσεων της κείμενης νομοθεσίας περί κεφαλαιακής επάρκειας και απορροφήσεως ζημιών εν λειτουργία ή/και κατά την εξυγίανση (MREL), (β) της περαιτέρω ευθυγραμμίσεως των εποπτικών της κεφαλαίων με τις απαιτήσεις και τις ευχέρειες του εφαρμοστέου κανονιστικού πλαισίου, (γ) του υψηλού ποσοστού Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων τα οποία καλείται να διαχειρισθεί ενεργά τα επόμενα έτη και (δ) της δυσχέρειας που αντιμετωπίζει η Χώρα και το ελληνικό τραπεζικό σύστημα επί του παρόντος για πρόσβαση στις διεθνείς χρηματαγορές.

Προς επίρρωση τούτου, η χορήγηση της εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο να διαθέσει προς ειδικούς και λοιπούς επενδυτές κινητές αξίες, εκδοθησόμενες υπό της Τραπέζης ή εμμέσως διά 100% θυγατρικής της, τα κεφάλαια εκ της εκδόσεως των οποίων δύναται να συμπεριληφθούν (και) στα εποπτικά κεφάλαια, ειδικά εφόσον οι κινητές αυτές αξίες περιλαμβάνουν όρους περί υποχρεωτικής μετατροπής τους σε κοινές μετά ψήφου μετοχές της Τραπέζης σε ακραίες περιπτώσεις μειώσεως της κεφαλαιακής της επάρκειας (εφεξής οι «**Μετατρέψιμες Κινητές Αξίες**»), είναι μία κρίσιμη ευχέρεια για να θωρακισθεί περαιτέρω ο ισολογισμός της Τραπέζης και να αντιμετωπίσει με επιτυχία τις επιχειρησιακές προκλήσεις του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα. Σημειώνεται ότι αν και οι ακριβείς όροι περί υποχρεωτικής μετατροπής θα διαμορφωθούν κατόπιν αξιολογήσεως του εποπτικού πλαισίου, υπενθυμίζεται ότι με βάση την κείμενη νομοθεσία (Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013) το όριο ενεργοποιήσεως της υποχρεωτικής μετατροπής τίθεται στο 5,125% του Δείκτη CET1 (υπό την επιφύλαξη της διακριτικής ευχέρειας της εκδότριας τράπεζας να ορίσει υψηλότερο όριο κατόπιν υποδείξεως της αρμόδιας εποπτικής αρχής), ενώ σε πρόσφατες εκδόσεις ελληνικών τραπεζών το όριο τέθηκε στο 7% του Δείκτη CET1 (βλ. ΠΥΣ 36/2015).



Παράλληλα, η έκδοση Μετατρέψιμων Κινητών Αξιών, οι οποίες, πέραν του δικαιώματος προαίρεσεως μετατροπής, σε ακραίες περιπτώσεις μείωσης της κεφαλαιακής επάρκειας της Τραπέζης προκαλούν αραίωση (dilution) των υφισταμένων Μετόχων λόγω της υποχρεωτικής μετατροπής τους σε κοινές μετοχές, κρίνεται πρόσφορο μέσο, το οποίο χρησιμοποιείται ήδη από πληθώρα ευρωπαϊκών τραπεζών για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων ή τη συμμόρφωσή τους με την κείμενη νομοθεσία περί απορροφήσεως ζημιών εν λειτουργία ή/και κατά την εξυγίανση (MREL). Οι απαιτήσεις εκ των Ομολογιών του προτεινομένου ΜΟΔ θα είναι μειωμένης κατατάξεως (subordinated) σε σχέση με τις λοιπές απαιτήσεις εγχειρόγραφων πιστωτών της Τραπέζης, κατατασσόμενες συμμέτρως με τις κοινές μετοχές του πιστωτικού ιδρύματος και κάθε άλλη απαίτηση, η οποία συμφωνείται ότι κατατάσσεται συμμέτρως με τις ομολογίες.

Υπενθυμίζεται ότι τα εποπτικά κεφάλαια της Τραπέζης προέρχονται αποκλειστικά από την έκδοση κοινών μετοχών, διάρθρωση η οποία δεν συνάδει με τη συνήθη δομή που συναντάται στον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο. Ως εκ τούτου, η έκδοση και άλλων μορφών κινητών αξιών, όπως οι ομολογίες του ΜΟΔ, τα αντληθησόμενα κεφάλαια εκ των οποίων δύνανται υπό προϋποθέσεις να περιληφθούν στα εποπτικά κεφάλαια της Τραπέζης, θα βελτιώσει τη διάρθρωση των εποπτικών της κεφαλαίων, διευρύνοντας τις πηγές χρηματοδοτήσεώς της αλλά και συμβάλλοντας στη σταδιακή δημιουργία καμπύλης επιτοκίου (yield curve) για κινητές αξίες εκδιδόμενες από την Τράπεζα.

Κυρίως, όμως, η έκδοση τόσο των μετατρέψιμων ομολογιών αλλά και άλλων κινητών αξιών από την Τράπεζα που επιτρέπουν κατά τους όρους τους την απορρόφηση ζημιών, λειτουργεί επ' ωφελεία και των καταθετών της Τραπέζης, καθόσον οι απαιτήσεις εξ αυτών κατατάσσονται μετά τις απαιτήσεις των καταθετών, προστατεύοντας κατά τούτο την καταθετική βάση της Τραπέζης.

Σημειώνεται ότι με την ιδιωτική τοποθέτηση των Μετατρέψιμων Κινητών Αξιών, επιτυγχάνεται η αναγκαία, υπό τις τρέχουσες συνθήκες, ταχύτητα και αμεσότητα αντιδράσεως στη μεταβαλλόμενη συγκυρία.

Τέλος, προτείνεται η χορήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης εξουσίας για την έκδοση και διάθεση του εν θέματι ΜΟΔ εντός αποκλειστικής προθεσμίας δώδεκα (12) μηνών από της ημερομηνίας εγκρίσεως υπό της Γενικής Συνελεύσεως του παρόντος Θέματος, εφόσον όμως το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει σκόπιμη την εν λόγω έκδοση και διάθεση, λαμβανομένων υπόψη των κρατουσών στις χρηματαγορές συνθηκών και των αναγκών της Τραπέζης για άντληση κεφαλαίων.

**Θέμα 6<sup>ο</sup>: Ανακοίνωση περί της εκλογής Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εις αντικατάσταση παραιτηθέντων, ως και του ορισμού Ανεξαρτήτων Μελών και Μελών της Ελεγκτικής Επιτροπής.**

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αΰλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (εξαιρουμένων των, κατά τα ανωτέρω, εκδοθεισών υπέρ του Ε.Τ.Χ.Σ.).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου, πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.
Α΄ Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αΰλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αΰλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).

Κατά το έτος 2016 παραιτήθησαν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κ.κ. Μηνάς Γ. Τάνες, Ιωάννης Κ. Λύρας, Παύλος Α. Αποστολίδης και η κυρία Ιωάννα Ε. Παπαδοπούλου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του την 28.7.2016 εξέλεξε τον κ. Richard Paul R. Gildea και την 26.1.2017 εξέλεξε την κυρία Carolyn Adele G. Dittmeier για την υπολειπόμενη διάρκεια της θητείας του.

Κατόπιν παρατήσεως της κυρίας Παναγιώτας Σ. Ιπλιξιάν, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε την 23.2.2017, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010 και κατόπιν υποδείξεως του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τον κ. Σπυριδωνα-Σταύρο Α. Μαυρόγαλο-Φώτη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση τον ορισμό ως Μη Εκτελεστικών Ανεξαρτήτων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του κ. Richard Paul R. Gildea και της κυρίας Carolyn Adele G. Dittmeier και τον ορισμό ως Μελών της Ελεγκτικής Επιτροπής του κ. Σπυριδωνα-Σταύρου Α. Μαυρόγαλου-Φώτη σε αντικατάσταση της παραιτηθείσας κυρίας Παναγιώτας Σ. Ιπλιξιάν και της κυρίας Carolyn Adele G. Dittmeier σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος κ. Ιωάννη Κ. Λύρα, για το υπόλοιπο της θητείας της.

**Θέμα 7<sup>ο</sup>:** Χορήγηση αδείας στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διευθύνσεως, ως και σε Διευθυντές, να μετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη Διεύθυνση εταιριών, που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς προς την Τράπεζα σκοπούς.

	Ελάχιστη Απαιτούμενη Απαρτία:	Ελάχιστη Απαιτούμενη Πλειοψηφία:
Τακτική Γενική Συνέλευση	1/5 του συνόλου των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (εξαιρουμένων των, κατά τα ανωτέρω, εκδοθεισών υπέρ του Ε.Τ.Χ.Σ.).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου, πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.
Α΄ Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση	Οιονδήποτε εκπροσωπούμενο τμήμα των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, αϋλων μετοχών, εκδόσεως της Τραπέζης (υπολογιζομένων ως ανωτέρω).	1/2 του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου, πλέον (+) μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην παρούσα Γενική Συνέλευση την, κατ' άρθρο 23 παρ. 1 κ.ν. 2190/1920, παροχή αδείας στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε λοιπά Στελέχη της Τραπέζης, όπως συμμετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή/και στη Διεύθυνση εταιριών του Ομίλου της Τραπέζης, οι οποίες επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς με εκείνους της Τραπέζης.