

ΘΕΜΑ: ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΔΕΣΜΕΥΤΙΚΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΤΧΣ-THRIVEST ΓΙΑ ΤΗΝ ATTICA BANK

- ΠΡΟΧΩΡΑ ΜΕ ΤΑΧΕΙΣ ΡΥΘΜΟΥΣ Ο ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
- ΠΛΗΡΗΣ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΤΗΣ ΑΝΑΓΚΩΝ

Αθήνα 18 Ιουλίου 2024. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) βρίσκεται στην ευχάριστη θέση να ανακοινώσει ότι κατέληξε σε δεσμευτική συμφωνία Μετόχων με την Thrivest Holding LTD (Thrivest) που αφορά τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζας Αττικής (δηλαδή τη συγχώνευση αυτής με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας) και στην συνέχεια την κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας Αττικής, με την προϋπόθεση, της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, ώστε να καλυφθούν οι πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες της, μετά τη Συγχώνευση, Τράπεζας Αττικής που θα προκύψουν από την σχεδιαζόμενη υπαγωγή των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», όπως και να υποστηριχθεί η υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας Αττικής μετά τη Συγχώνευση (η «Συμφωνία Μετόχων») και υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται σε αυτή.

Οι βασικότεροι άξονες της Συμφωνίας Μετόχων έχουν ως εξής:

1. Οι Μέτοχοι συμφώνησαν να παράσχουν στην Τράπεζα Αττικής έγγραφη δεσμευτική επιστολή σχετικά με την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της, συνεπεία της υπαγωγής της στο πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ III», υπό την προϋπόθεση υποβολής πλήρους φακέλου, σύμφωνα με το Ν. 4649/2019, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
2. Κατόπιν, και υπό την προϋπόθεση, της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης, οι Μέτοχοι δεσμεύτηκαν να ενισχύσουν κεφαλαιακά την Τράπεζα Αττικής, εισφέροντας σε μετρητά μέχρι και €675,1 εκατομμύρια, από τα οποία €475,1 εκατομμύρια κατ' ανώτατο όριο θα εισφέρει το ΤΧΣ, και μέχρι και €200 εκατομμύρια θα εισφερθούν από την Thrivest.
3. Τα ανωτέρω κεφάλαια θα εισφερθούν στο πλαίσιο αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής με δικαίωμα προτίμησης των μετόχων της (η «ΑΜΚ») και έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας Αττικής («Warrants») υπέρ εκείνων από τους μετόχους της, οι οποίοι θα έχουν εγγραφεί στην και καλύψει την ΑΜΚ (η έκδοση των Warrants από κοινού με την ΑΜΚ, η «Κεφαλαιακή Ενίσχυση»). Μέσω της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, θα επιδιωχθεί η άντληση μέχρι και €735 εκατομμυρίων.
4. Κατόπιν, και υπό την προϋπόθεση, της ολοκλήρωσης της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, το ΤΧΣ αναμένεται να κατέχει ποσοστό όχι μικρότερο του 35% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας Αττικής, και η Thrivest αναμένεται να κατέχει ποσοστό που θα κυμαίνεται μεταξύ 50% πλέον μίας μετοχής και 58,5% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας Αττικής. Σημειώνεται ότι το ποσοστό συμμετοχής της Thrivest στην Τράπεζα Αττικής ενδέχεται να αυξηθεί, εφόσον η Thrivest επιλέξει, κατά τη διακριτική ευχέρειά της, να επενδύσει ποσό μεγαλύτερο των ως άνω €200 εκατομμυρίων στο πλαίσιο της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.
5. Μέχρι την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, δεν προβλέπονται μεταβολές στο συνολικό αριθμό των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας Αττικής και στον τρόπο εκλογής ή διορισμού αυτών.

Κατόπιν, και υπό την προϋπόθεση, της ολοκλήρωσης της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, έχει συμφωνηθεί ότι ο συνολικός αριθμός των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας Αττικής θα παραμείνει δεκατρία, εκ των οποίων, καθόν χρόνο το ποσοστό συμμετοχής του ΤΧΣ στην Τράπεζα Αττικής:

- (α) ανέρχεται σε τουλάχιστον 30%, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει (i) ένα μέλος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υφιστάμενη σύμβαση πλαισίου συνεργασίας με την Τράπεζα Αττικής («RFA»), και (ii) μέχρι τρία **επιπλέον** μέλη, από τα οποία ένα θα αναλάβει καθήκοντα Β' Αντιπροέδρου του Δ.Σ.,
- (β) κυμαίνεται μεταξύ 20% και λιγότερο από 30%, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει (i) ένα μέλος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην RFA, και (ii) μέχρι δύο επιπλέον μέλη, από τα οποία ένα θα αναλάβει καθήκοντα Β' Αντιπροέδρου του Δ.Σ.,
- (γ) κυμαίνεται μεταξύ 10% και λιγότερο από 20%, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει (i) ένα μέλος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην RFA, και (ii) ένα επιπλέον μέλος, το οποίο θα αναλάβει καθήκοντα Β' Αντιπροέδρου του Δ.Σ.,

ενώ η Thrivest θα δικαιούται να διορίζει ή προτείνει προς εκλογή τα εκάστοτε υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας Αττικής, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που θα κατέχουν τις θέσεις της/του Προέδρου, Α' Αντιπροέδρου και Διευθύνουσας/οντος Συμβούλου, εφόσον η συμμετοχή της στην Τράπεζα Αττικής διαμορφωθεί σε ποσοστό όχι μικρότερο του 50% πλέον μία μετοχής του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας Αττικής.

6. Τέλος:

- (α) το ΤΧΣ δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει στην Τράπεζα Αττικής υπέρ της Συγχώνευσης και της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, και
- (β) η Thrivest δεσμεύτηκε να ασκήσει τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει (i) στην Παγκρήτια Τράπεζα και στην Τράπεζα Αττικής υπέρ της Συγχώνευσης, και (ii) στην Τράπεζα Αττικής υπέρ της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης.

Σημειώνεται ότι οι ως άνω δεσμεύσεις των Μετόχων αναφορικά με τη Συγχώνευση και την Κεφαλαιακή Ενίσχυση και εν γένει η υλοποίηση της Συμφωνίας Μετόχων, τελούν υπό τους όρους και τις αναβλητικές αιρέσεις που προβλέπονται στη Συμφωνία Μετόχων, συμπεριλαμβανομένης της λήψης των απαιτούμενων εταιρικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι καθοριστικός -από την αρχή της διαδικασίας αυτής- ήταν ο ρόλος της Thrivest. Η Thrivest αποτέλεσε έναν αξιόπιστο συνοδοιπόρο που παρείχε τα απαραίτητα κεφάλαια για να ολοκληρωθεί η συμφωνία, διασφάλισε τις προοπτικές για την στρατηγική ανάπτυξη και τη νέα πορεία της Attica Bank και ταυτόχρονα παρείχε τα εχέγγυα στην πορεία για την δημιουργία του 5^{ου} τραπεζικού πυλώνα.

Ο Δ/νων Σύμβουλος του ΤΧΣ κ Ηλ. Ε. Ξηρουχάκης δήλωσε σχετικά με την υπογραφή της δεσμευτικής συμφωνίας Μετόχων *«Είμαστε ιδιαίτερα ικανοποιημένοι με την υπογραφή της συμφωνίας για την συμφωνία Μετόχων που επιτεύχθηκε στην Attica Bank και την προοπτική συγχώνευσής της με την Παγκρήτια Τράπεζα που ακολουθεί η οποία θα οδηγήσει στη δημιουργία ενός ισχυρότερου, από κάθε άποψη, αλλά και πιο ανταγωνιστικού τραπεζικού σχήματος»*. Και συνέχισε:

«Η δημιουργία ενός ισχυρού και βιώσιμου χρηματοπιστωτικού οργανισμού ήταν ο πρωταρχικός μας στόχος από την στιγμή που το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ανέλαβε τη διαδικασία υποστήριξης και ενίσχυσης των προοπτικών της Attica Bank. Το τελικό αποτέλεσμα μας δικαιώνει πλήρως αφού το Ταμείο ανταποκρίθηκε για μια ακόμη φορά, στην εκπλήρωση του θεσμικού του ρόλου. Η συγχώνευση αυτή, η οποία αποτελεί ένα ακόμα ιστορικό ορόσημο για το ελληνικό τραπεζικό σύστημα αφού σηματοδοτεί τη δημιουργία του 5ου ισχυρού τραπεζικού πυλώνα στη χώρα, διασφαλίζεται η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, προστατεύονται οι καταθέτες και δημιουργούνται οι κατάλληλες προϋποθέσεις για ισχυρές επενδυτικές προοπτικές του νέου σχήματος.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά για τη συνεργασία τους, και την αφοσίωση που έδειξαν σε αυτή τη μακρά διαδικασία, τις διοικήσεις και τα στελέχη των δύο τραπεζών και βεβαίως τη Thrivest. Παράλληλα, να συγχαρώ όλους όσοι συνέβαλαν στην επίτευξη αυτής της σημαντικής συμφωνίας. Ένα ακόμα μεγάλο «ευχαριστώ» στα στελέχη του ΤΧΣ για τη σκληρή δουλειά και προσήλωσή τους στην πολυεπίπεδη μααραθώνια και επιτυχημένη διαδικασία υποστήριξης και ενίσχυσης των προοπτικών της Attica Bank.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα συνεχίσει να υποστηρίζει την Attica Bank και την Παγκρήτια Τράπεζα σε κάθε βήμα της συγχώνευσης. Είμαστε πεπεισμένοι ότι η νέα τράπεζα θα διαδραματίσει σημαντικό ρόλο στην οικονομική ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας και θα παρέχει υψηλής ποιότητας προϊόντα και υπηρεσίες στους πελάτες της».