



---

**ΠΡΑΚΤΙΚΑ  
ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ  
ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ  
ΤΗΣ 15ης ΙΟΥΝΙΟΥ 2021**

Οι Μέτοχοι της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (η «Εταιρεία»), οι οποίοι αναφέρονται στον συνημμένο πίνακα και κατέχουν ή/και εκπροσωπούν τις μετοχές και τις ψήφους που σημειώνονται έναντι του ονόματος εκάστου, συμμετείχαν από απόσταση είτε στην ψηφοφορία που διεξήχθη πριν από τη Γενική Συνέλευση είτε σε πραγματικό χρόνο μέσω τηλεδιάσκεψης την Τρίτη 15 Ιουνίου 2021 και ώρα 10.00 στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση, κατόπιν της από 23 Μαΐου 2021 πρόσκλησης του Διοικητικού Συμβουλίου που δημοσιεύτηκε κατά νόμο.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, κ. Βασίλειος Θ. Ράππας, καταλαμβάνει προσωρινά τη θέση του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Καταστατικού, και προσλαμβάνει ως προσωρινό Γραμματέα τον κ. Γεώργιο Π. Τριανταφυλλίδη και ως ψηφοδέκτη τον κ. Δημήτριο Γ. Βογιατζή με τη συνεργασία της εταιρείας «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.».

Ο Πρόεδρος παρακαλεί τον Γραμματέα να ανακοινώσει τα στοιχεία συμμετοχής στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.

Ο Γραμματέας διαπιστώνει ότι στην παρούσα Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, επί συνόλου 1.545.981.097 μετοχών, εκ των οποίων: (Α) 1.376.806.930 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές και (Β) 169.174.167 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, που έχουν εκδοθεί σύμφωνα και υπό τους όρους του ν. 3864/2010, (α) συμμετείχαν στην ψηφοφορία που διεξήχθη πριν από τη Γενική Συνέλευση Μέτοχοι που κατέχουν 5.582.540 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, δηλαδή ποσοστό 0,36% του καταβεβλημένου κεφαλαίου της Εταιρείας, (β) παρίστανται ή/και εμπρόθεσμα εκπροσωπούνται Μέτοχοι που κατέχουν 876.296.506 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, δηλαδή ποσοστό 56,68% του καταβεβλημένου κεφαλαίου της Εταιρείας και (γ) εκπρόθεσμα εκπροσωπούνται Μέτοχοι που κατέχουν 4.042.770 κοινές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, δηλαδή ποσοστό 0,26% του καταβεβλημένου κεφαλαίου της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 124 του ν. 4548/2019, οι Μέτοχοι που κατέθεσαν εκπρόθεσμα τα σχετικά έγγραφα νομιμοποίησής τους στο Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων της Εταιρείας μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή τους για σπουδαίο λόγο, τεκμηριώνοντας την άρνησή της.

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώνεται ότι ο συνολικός αριθμός των κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών που υπολογίζονται για τον σχηματισμό απαρτίας και πλειοψηφίας ανέρχεται σε 855.921.816, δηλαδή ποσοστό 57,30% του ψηφίζοντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.



---

Επομένως, συντρέχει αριθμός μετοχών ο οποίος υπερβαίνει την ελάχιστη απαιτούμενη απαρτία του ½ του καταβεβλημένου κεφαλαίου επί του προαναφερθέντος συνόλου και της προαναφερθείσας κατανομής μετοχών, γεγονός το οποίο επιτρέπει στην παρούσα Γενική Συνέλευση να συνεδριάσει και να ψηφίσει επί του μοναδικού θέματος της Ημερήσιας Διάταξης.

Ο Πρόεδρος διαπιστώνει την ύπαρξη της απαιτούμενης απαρτίας για τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης και για τη συζήτηση του μοναδικού θέματος της Ημερήσιας Διάταξης και παρακαλεί τη Γενική Συνέλευση να εκλέξει το οριστικό Προεδρείο.

Εκλέγονται οι προαναφερθέντες ως Πρόεδρος, Γραμματέας και ψηφοδέκτης αντίστοιχα.

Ο Πρόεδρος κηρύσσει την έναρξη των εργασιών της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Ο Πρόεδρος παρακαλεί τον Γραμματέα να ενημερώσει τη Γενική Συνέλευση για την Επεξεργασία από την Εταιρεία Προσωπικών Δεδομένων των Μετόχων.

Ο Γραμματέας ενημερώνει ότι:

Στο πλαίσιο του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (GDPR) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ 2016/679) και των διατάξεων της ελληνικής νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η Εταιρεία ως εκδότρια των μετοχών ή/και τρίτοι, κατ' εντολή και για λογαριασμό της, επεξεργάζονται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των Μετόχων της και οποιωνδήποτε έχουν δικαίωμα ψήφου, των αντιπροσώπων αυτών, καθώς και των εκπροσώπων Μετόχων ή των άλλως ασκούντων το δικαίωμα ψήφου εκπροσωπώντας νομικά πρόσωπα (εφεξής για τους σκοπούς της παρούσας έκαστος από τους ανωτέρω ο «Μέτοχος»), που αφορούν τα πρόσωπα αυτά λόγω της ιδιότητάς τους ως Μετόχων της Εταιρείας, κατά τα κατωτέρω αναφερόμενα, όπως στοιχεία για την ταυτοποίησή τους και την επικοινωνία μαζί τους, για τους σκοπούς της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, της εκπλήρωσης των εκ του νόμου υποχρεώσεων της Εταιρείας και της συμμόρφωσής της με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από το νομοθετικό και από το κανονιστικό πλαίσιο, σύμφωνα με την αναλυτική ενημέρωση που η Εταιρεία παρέχει σχετικά, η οποία είναι ήδη διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της.

Ο Πρόεδρος παρακαλεί τον Γραμματέα να ενημερώσει τη Γενική Συνέλευση για το πότε έγιναν οι σχετικές δημοσιεύσεις και να διαβάσει το μοναδικό θέμα της Ημερήσιας Διάταξης.

Ο Γραμματέας ενημερώνει τη Γενική Συνέλευση ότι η πρόσκληση δημοσιεύτηκε σύμφωνα με τον νόμο, καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και δημοσιεύτηκε στο Ημερήσιο Δελτίο του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 24.5.2021.

Στη συνέχεια, ο Γραμματέας διαβάζει σύμφωνα με την Πρόσκληση το μοναδικό θέμα της Ημερήσιας Διάταξης, που έχει ως εξής:



---

## ΜΟΝΑΔΙΚΟ ΘΕΜΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Καταστατικού της Εταιρείας, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών. Κατάργηση δικαιωμάτων προτίμησης. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο κατ' άρθρο 25 παρ. 2 ν. 4548/2018 για τον καθορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών. Τροποποίηση του άρθρου 5 (Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου) του Καταστατικού της Εταιρείας. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να προσδιορίσει τους όρους της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και προσφοράς των νέων μετοχών και να ολοκληρώσει όλες τις σχετικές ενέργειες.

Ο Πρόεδρος αναφέρει:

*«Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,*

*Έχω τη χαρά να σας καλωσορίσω στη σημερινή Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Alpha Services and Holdings, μία ιδιαίτερα σημαντική Συνέλευση, όχι μόνο επειδή είναι η πρώτη μετά τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζάς μας αλλά και γιατί σηματοδοτεί την πορεία της στη νέα εποχή που διαμορφώνεται μετά από μία μακρά περίοδο κρίσης.*

*Όταν τον Μάιο του 2014 αποδέχθηκα την πρόταση του αείμνηστου Γιάννη Κωστόπουλου, του θεμελιωτή της σύγχρονης Alpha Bank, να αναλάβω την Προεδρία του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν είχα αμφιβολία ότι, με εφόδιο την ισχυρή κεφαλαιακή μας θέση, το εξαιρετικό Προσωπικό μας και με εντατική προσπάθεια, θα παραμένναμε σημείο αναφοράς στο τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας.*

*Παρά τις δυσκολίες, είχαμε σημαντικές επιτυχίες.*

*Βασισμένοι στις δικές μας δυνάμεις και με τη σταθερή υποστήριξη των Μετόχων μας:*

- *Ξεκινήσαμε, ήδη από το 2017 και με ιδιαίτερη αποφασιστικότητα από το 2019 και μετά, την προσπάθεια να αντιμετωπίσουμε το μεγάλο πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων, την κληρονομιά της κρίσης. Με συστηματική εργασία και αξιοποιώντας τις δυνατότητες των αγορών και τα εργαλεία που μας έδωσε η Κυβέρνηση, ειδικότερα το πρόγραμμα «Ηρακλής» προχωρήσαμε στη μεγαλύτερη τιτλοποίηση δανείων που έγινε στην Ελλάδα και τη δεύτερη μεγαλύτερη πανευρωπαϊκά ύψους Ευρώ 10,8 δισ. Με τον τρόπο αυτό μειώσαμε δραστικά το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων και ανοιγμάτων, με αποτέλεσμα τη σημαντική εμπροσθοβαρή εξυγίανση του ισολογισμού μας. Είναι αξιοσημείωτο ότι αυτό έγινε εν μέσω πανδημίας. Πλέον, εισερχόμαστε στη δεύτερη φάση του σχεδίου μας για περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.*
- *Αντιμετωπίσαμε άμεσα τις έκτακτες συνθήκες που επέβαλε η πανδημία, ενεργοποιώντας πλήρως τις ηλεκτρονικές μας υποδομές, δημιουργώντας συνθήκες ασφάλειας και προστασίας για το Προσωπικό και τους Πελάτες μας, παραμένοντας σε πλήρη ετοιμότητα προκειμένου να παράσχουμε τις αναγκαίες ανάσες ρευστότητας στις επιχειρήσεις και στην ελληνική οικονομία γενικότερα.*



- Παρά το δυσμενές, λόγω πανδημίας, περιβάλλον, δρομολογήσαμε τον εταιρικό μας μετασχηματισμό, με ένα φιλόδοξο και απαιτητικό σχέδιο εκσυγχρονισμού των εσωτερικών μας δομών, εμπλουτισμού του ανθρώπινου δυναμικού μας και υιοθέτησης των κριτηρίων για το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση, το γνωστό ως ESG. Με τις μεταρρυθμίσεις αυτές φιλοδοξούμε η Τράπεζα να παραμείνει πρωταγωνίστρια στην Ελλάδα και να μην υπολείπεται των εξελίξεων στην Ευρώπη.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Με τη διαφαινόμενη έξοδο από την κρίση που προκάλεσε η πανδημία και την ισχυρή ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας που προβλέπεται για την Ευρώπη και ιδιαίτερα την Ελλάδα, μέσω και των ευρωπαϊκών προγραμμάτων, διαμορφώνεται ένα νέο περιβάλλον θετικών προσδοκιών που είχαμε χρόνια να δούμε στη χώρα μας.

Στο νέο αυτό περιβάλλον, θέλουμε η Τράπεζά μας να παίξει πρωταγωνιστικό ρόλο, για να μπορέσουμε να ανταμείψουμε τους Μετόχους μας για την εμπιστοσύνη που μας έχουν δείξει όλα αυτά τα χρόνια και να συμβάλουμε στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας. Για να το πετύχουμε αυτό είναι απαραίτητο να εξοπλιστούμε με όλα τα εργαλεία που θα μας ενδυναμώσουν για να αξιοποιήσουμε τις νέες ευκαιρίες. Στο πλαίσιο αυτό, σας ζητούμε σήμερα να εγκρίνετε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, έως του ποσού των Ευρώ 800 εκατομμυρίων, που αποτελεί την πρώτη αναπτυξιακού χαρακτήρα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στο τραπεζικό σύστημα της Ελλάδας μετά το 2008.

Στόχος μας είναι να αποκτήσει η Τράπεζα πλήρη επιχειρησιακή ευελιξία για την υποστήριξη του νέου επιχειρησιακού της σχεδίου, του project Tomorrow, επιτυγχάνοντας υψηλά ποσοστά κερδοφορίας και πλησιάζοντας με αξιώσεις στην ενεργοποίηση μίας ουσιαστικής μερισματικής πολιτικής – όπως διαχρονικά έπραττε η Alpha Bank πριν από την κρίση. Η προτεινόμενη αύξηση συνδέει εκ νέου την Alpha Bank με τη δυναμική ανάπτυξης της Ελλάδας, όπως αυτή διαμορφώνεται μέσα από το πρωτόγνωρο ύψος κεφαλαίων που αναμένονται από τα ευρωπαϊκά Ταμεία, και την επαναφέρει –με ισχυρά κεφαλαιακά διαθέσιμα– στον ρόλο της Τράπεζας πρώτης επιλογής για τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά της χώρας μας.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Η ιστορία μας αλλά και η και πείρα που έχουμε αποκομίσει τα τελευταία χρόνια δείχνουν ότι στο οικονομικό και όχι μόνο πεδίο νικητές είναι εκείνοι που είναι προδραστικοί και δεν αναβάλουν τη λήψη κρίσιμων αποφάσεων αναμένοντας να δημιουργηθούν δήθεν πιο ευνοϊκές συνθήκες που μπορεί να μην έλθουν ποτέ.

Με λογισμό και μ' όνειρο, όπως έλεγε ο αείμνηστος πρόεδρος μας Γιάννης Κωστόπουλος, τολμούμε να γυρίσουμε σελίδα και να μπούμε στη νέα εποχή που διαγράφεται για την Τράπεζα και την Ελλάδα. Στην προσπάθεια αυτή, σας καλούμε να στηρίξετε για άλλη μία φορά την Τράπεζά μας και σας διαβεβαιώνουμε ότι θα καταβάλουμε κάθε προσπάθεια για να δικαιώσουμε την εμπιστοσύνη σας.

Παρακαλώ τώρα τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, τον κ. Β.Ε. Ψάλτη, να πάρει τον λόγο».



---

Ο Διευθύνων Σύμβουλος λαμβάνει τον λόγο και αναφέρει:

*«Κυρίες και κύριοι, αγαπητοί Μέτοχοι,*

*Θα ήθελα και εγώ με τη σειρά μου να σας καλωσορίσω στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.*

*Όπως γνωρίζετε, σκοπός αυτής της Γενικής Συνέλευσης είναι η έγκριση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους έως Ευρώ 0,8 δισ. για τη στήριξη του αναπτυξιακού επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας.*

*Επιτρέψτε μου να κάνω μία σύντομη παρουσίαση, που στοιχειοθετεί το πλαίσιο για την αύξηση κεφαλαίου αλλά και το σκεπτικό με βάση το οποίο η Διοίκηση προτείνει αυτή την κίνηση.*

*Όπως γνωρίζετε, η Ελλάδα είναι από τις πιο ωφελημένες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε ό,τι αφορά τους χωρίς ιστορικό προηγούμενο ευρωπαϊκούς πόρους, υπό τη μορφή του Ταμείου Ανάπτυξης και Ανασυγκρότησης, το γνωστό και ως RRF. Οι δράσεις του RRF αναμένεται να αποφέρουν σημαντικά άμεσα και έμμεσα οφέλη στην οικονομία της χώρας, ενισχύοντας την αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας και πυροδοτώντας ιδιωτικές επενδύσεις σε κίριους τομείς, όπως η πράσινη μετάβαση, η ψηφιακή μετάβαση, η απασχόληση και η κοινωνική συνοχή.*

*Η Ελλάδα θα επωφεληθεί από μία εισροή Ευρώ 31 δισ. μέσω επιχορηγήσεων και δανείων, που με τη σειρά τους αναμένεται να κινητοποιήσουν επιπλέον Ευρώ 26,5 δισ. με τη μορφή τραπεζικού δανεισμού και ιδίων κεφαλαίων. Διαμορφώνεται, δηλαδή, ένα συνολικό χρηματοδοτικό πακέτο περί τα Ευρώ 57 δισ.*

*Η αξιοποίηση του συνόλου των προοπτικών που ανοίγονται μέσω του RRF αναμένεται να είναι η κύρια επιδίωξη του τραπεζικού μας συστήματος και, βεβαίως, της Alpha Bank.*

*Ο ρόλος μας ως τράπεζας αναφοράς για τις μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις της χώρας, καθώς και οι μακροχρόνιες σχέσεις που έχουμε με τους τοποθετούν ιδανικά στην εκκίνηση αυτής της αναπτυξιακής πορείας για την ελληνική οικονομία. Το μερίδιο αγοράς που κατέχουμε αλλά και η θέση μας ως προνομιακών συνομιλητών με τους μεγαλύτερους επιχειρηματικούς Ομίλους, μας δίνουν την πεποίθηση ότι έχουμε μία μεγάλη ευκαιρία μπροστά μας.*

*Η αναμενόμενη συνολική πιστωτική επέκταση για τα επιχειρηματικά δάνεια υπολογίζεται στα Ευρώ 33 δισ. μέχρι το 2026. Το αντίστοιχο ποσό για την περίοδο 2021-2024 που αφορά και το επιχειρηματικό μας πλάνο ανέρχεται στα Ευρώ 24 δισ. Για την ίδια περίοδο προβλέπουμε, με συντηρητικές παραδοχές, μία καθαρή επέκταση του επιχειρηματικού μας δανειακού χαρτοφυλακίου κατά Ευρώ 5 δισ. και του συνολικού μας δανειακού χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα κατά Ευρώ 8 δισ.*

*Υπό αυτό το πρίσμα, προτείνουμε ένα τολμηρό αλλά και ισορροπημένο στρατηγικό πλάνο, μέρος του οποίου είναι και η αύξηση κεφαλαίου Ευρώ 0,8 δισ. που θα μας επιτρέψει να είμαστε σε θέση να εκμεταλλευτούμε πλήρως την αναπτυξιακή δυναμική που θα φέρει το RRF.*





Η μόχλευση του ισολογισμού μας λόγω της πιστωτικής επέκτασης στην Ελλάδα αναμένεται να έχει σημαντική θετική συνεισφορά στα επίπεδα κερδοφορίας μας. Αυτός είναι και ο λόγος για τον οποίο συγκεντρώνουμε κεφάλαια: επειδή μας δίνει τη δυνατότητα να διπλασιάσουμε τους ρυθμούς επέκτασης του δανειακού μας χαρτοφυλακίου μέχρι το 2024, με όφελος περίπου 3 ποσοστιαίες μονάδες στην απόδοση των ιδίων κεφαλαίων, και μας επιτρέπει να επιτύχουμε στο ορατό μέλλον διψήφια επίπεδα κερδοφορίας.

Η έγκαιρη διασφάλιση των αναπτυξιακών αυτών κεφαλαίων μας επιτρέπει:

- να επιτύχουμε τους στόχους κερδοφορίας νωρίτερα,
- να έχουμε την ευελιξία που απαιτείται για τη χρηματοδότηση των κατάλληλων επιχειρηματικών πλάνων υψηλής αξίας και να είμαστε επιλεκτικοί ως προς το προφίλ κερδοφορίας
- και ταυτόχρονα να πληρούμε, με άνεση, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις καθ' όλη τη διάρκεια του επιχειρηματικού μας πλάνου.

Και βεβαίως, η άντληση αυτών των κεφαλαίων θα μας δώσει σημαντικές ευχέρειες, ώστε να βελτιστοποιήσουμε τη δομή των κεφαλαίων μας και να επανεκκινήσουμε τη μερισματική μας πολιτική.

Το επιχειρηματικό μας σχέδιο ενσωματώνει όλα τα απαιτούμενα στοιχεία για μεγιστοποίηση της μετοχικής αξίας, μέσα από πέντε πυλώνες.

**Πρώτον**, είμαστε έτοιμοι να κάνουμε το τελευταίο βήμα στην εκκαθάριση του ισολογισμού μας από προβληματικά δάνεια. Χρίζοντας πάνω στις βάσεις που έθεσε το Project Galaxy, στοχεύουμε να ολοκληρώσουμε συναλλαγές ύψους Ευρώ 8,1 δισ. μέσα στους επόμενους 12 μήνες. Περιορίζουμε έτσι τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων στο ύψος του 7% εντός του 2022 σε επίπεδο Ομίλου, ενώ μέχρι το 2024 θα έχουμε αποκαταστήσει πλήρως την ποιότητα του ισολογισμού μας. Η αποφασιστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων θα συνεισφέρει άμεσα και στον περιορισμό των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου, προσθέτοντας 4 ποσοστιαίες μονάδες στην αποδοτικότητα των κεφαλαίων μας.

**Δεύτερον**, συνεχίζουμε να εστιάζουμε στη βελτίωση της αποδοτικότητάς μας, δρομολογώντας τον περιορισμό των επαναλαμβανόμενων εξόδων κατά 17%, προσθέτοντας 1 ποσοστιαία μονάδα στην αποδοτικότητα των κεφαλαίων μας.

**Τρίτον**, η νέα 20ετής συνεργασία μας με την Generali στον τομέα του Bancassurance και η ισχυρή μας θέση στον τομέα της διαχείρισης κεφαλαίων μας επιτρέπουν να επωφεληθούμε από τη σταδιακή στροφή των πελατών μας σε σχετικά προϊόντα. Σε συνδυασμό με τις προμήθειες από τις νέες χορηγήσεις, αναμένουμε μία επιπλέον ποσοστιαία μονάδα στην αποδοτικότητα των κεφαλαίων μας.

**Τέταρτον**, η προαναφερθείσα αύξηση του δανειακού μας χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα κατά Ευρώ 8 δισ., που υποστηρίζεται από την προτεινόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, θα προσθέσει 3 ποσοστιαίες μονάδες στην αποδοτικότητα των κεφαλαίων μας.

**Πέμπτον**, πιστεύουμε ότι η Ρουμανία είναι μία ελκυστική αναπτυσσόμενη αγορά με έναν τραπεζικό κλάδο με σχετικά χαμηλά επίπεδα διεξόδου που είναι έτοιμος και ώριμος για



---

συνεργασίες. Η Alpha Bank έχει μακρά παράδοση στη χώρα αυτή και πλέον έχουμε την ευκαιρία να ενισχύσουμε την παρουσία μας προσθέτοντας ακόμη 1 ποσοστιαία μονάδα στην αποδοτικότητα των κεφαλαίων μας.

Συνολικά, το σχέδιό μας στοχεύει να αποφέρει κέρδη για την Τράπεζα πάνω από Ευρώ 600 εκατ. το 2024 και απόδοση ιδίων κεφαλαίων περί το 10%. Στοχεύουμε να κινούμαστε εντός των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων καθ' όλη τη διάρκεια του επιχειρηματικού μας πλάνου, προκειμένου να έχουμε την ευελιξία να βελτιστοποιήσουμε τη δομή των κεφαλαίων μας και να επανεκκινήσουμε την πληρωμή μερίσματος από το 2023.

Σε αυτό το σημείο, πιστεύω ότι είναι σημαντικό να αφιερωθεί λίγος χρόνος στο να εξηγήσουμε γιατί θεωρούμε ότι το νέο επιχειρηματικό μας σχέδιο, υποστηριζόμενο από την προτεινόμενη αύξηση κεφαλαίου, αποτελεί την καλύτερη επιλογή για τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους.

Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα στηρίξει την Τράπεζά μας, ώστε να μπορεί να αναπτυχθεί και να πετύχει διψήφια επίπεδα κερδοφορίας. Και αυτό μέσω της ταχύτερης και πιο ασφαλούς – από πλευράς ρίσκου – οδού υλοποίησης. Η αύξηση της κερδοφορίας θα οδηγήσει και σε βελτίωση της οργανικής παραγωγής κεφαλαίων για τον ήδη ισχυρό ισολογισμό μας, υποστηρίζοντας την ικανότητά μας να διανείμουμε μέρισμα.

Το πλάνο μας διασφαλίζει ότι θα κινούμαστε με ασφάλεια, τηρώντας ανά πάσα στιγμή τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις μας, ιδιαίτερα σε ό,τι αφορά τον δείκτη κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Άρα η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δημιουργεί μία ελκυστική ευκαιρία για τους υφιστάμενους Μετόχους, δεδομένου του σταθμισμένου κινδύνου, καθώς ο δρόμος για την ανάδειξη της αξίας της Τράπεζάς μας είναι πιο ισορροπημένος από πλευράς ρίσκου και ωφελειών.

Η αύξηση εξασφαλίζει επίσης ότι θα διατηρήσουμε ή και θα μεγεθύνουμε το εύλογο μερίδιό μας στην αγορά, σε ένα κρίσιμο ορόσημο για τον ελληνικό τραπεζικό κλάδο, δεδομένης της αναμενόμενης πιστωτικής επέκτασης. Διασφαλίζοντας και ισχυροποιώντας τη θέση μας, θα δημιουργήσουμε αξία για την Τράπεζα και τους Μετόχους μας.

Τέλος, σε ό,τι αφορά τον χρόνο δημοσιοποίησης της πρότασής μας προς τους Μετόχους, να σημειώσουμε τα εξής:

Πρώτον, με σύνεση και σεβασμό, λάβαμε υπόψη την πορεία της μετοχής μας τους τελευταίους μήνες, η αξία της οποίας διπλασιάστηκε από τα τέλη Νοεμβρίου 2020 κινούμενη πλέον σε υψηλά 52 εβδομάδων.

Και δεύτερον, πορευόμαστε εντός ενός πολύ ευνοϊκού κλίματος στις χρηματαγορές, το οποίο είναι ιδιαίτερα θετικό για άντληση κεφαλαίων. Με τον τρόπο αυτό βγάζουμε από την εικόνα τον κίνδυνο αγορών για την υλοποίηση του επιχειρηματικού μας σχεδίου.

Μερικά σύντομα σχόλια για τη δομή της αύξησης. Προτείνουμε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου να πραγματοποιηθεί με κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης.



---

Έτσι θα μπορέσουμε να επιταχύνουμε την ολοκλήρωση της συναλλαγής, καθώς μία αύξηση με δικαιώματα προτίμησης θα επέκτεινε σημαντικά το χρονοδιάγραμμα καθιστώντας πρακτικά αδύνατη την ολοκλήρωση της συναλλαγής στην τρέχουσα πολύ θετική συγκυρία που επικρατεί στις αγορές.

Παράλληλα, όμως, μεριμνήσαμε ώστε η δομή της αύξησης να αναπαραγάγει τη δυνατότητα διατήρησης από κάθε Μέτοχο του ποσοστού του στη Τράπεζα. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της απόφασης της ίδιας της Γενικής Συνέλευσης, η οποία είναι και δεσμευτική προς το Διοικητικό Συμβούλιο, και προβλέπει κατά προτεραιότητα κατανομή – βάσει του υφιστάμενου ποσοστού τους– για τους υφιστάμενους Μετόχους που επιθυμούν να συμμετάσχουν στην αύξηση κεφαλαίου.

Θα ήθελα να είμαι ξεκάθαρος σε αυτό το σημείο: η κατά προτεραιότητα κατανομή για τους υφιστάμενους Μετόχους έρχεται χωρίς περαιτέρω προϋποθέσεις. Οι υφιστάμενοι Μέτοχοι που θα επιλέξουν να συμμετάσχουν στην αύξηση κεφαλαίου θα έχουν τη δυνατότητα να λάβουν μετοχές που αντιστοιχούν στο τρέχον ποσοστό τους.

Αλλά και για τους Μετόχους που δεν επιθυμούν να συμμετάσχουν, πιστεύουμε πως η αξία που θα δημιουργηθεί μέσω του νέου επιχειρηματικού μας σχεδίου αντισταθμίζει με το παραπάνω την όποια επίπτωση από την έκδοση νέων μετοχών.

Και, στη σελίδα 6, βλέπετε ότι και η ίδια η αγορά έρχεται να επιβραβεύσει τις κινήσεις μας. Η πορεία της μετοχής κατόπιν της ανακοίνωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και του επιχειρηματικού μας πλάνου υποδηλώνει πως η αγορά τα υποδέχθηκε με θετικό τρόπο. Από τα ενδοσυνεδριακά χαμηλά της 21ης Μαΐου, η τιμή της μετοχής έχει ανέβει 36% και βρίσκεται μόλις 5% μακριά από την τιμή προ της ανακοίνωσης.

Κλείνοντας, ας δούμε και ένα ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα για τη διαδικασία της αύξησης κεφαλαίου.

Σήμερα αποφασίζουμε σχετικά με την έγκριση της ΑΜΚ. Έπεται η έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου για τη Δημόσια Προσφορά των μετοχών και, κατόπιν αυτού, πρόθεσή μας είναι να ολοκληρώσουμε τη διαδικασία του βιβλίου προσφορών μέχρι τα τέλη Ιουνίου.

Τέλος, οι νέες μετοχές εκτιμάται ότι θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση περί τα μέσα Ιουλίου.

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,

Θα ήθελα να σας ευχαριστήσω πολύ για τον χρόνο σας σήμερα και, κυρίως, για τη στήριξή σας στο νέο όραμα της Τράπεζάς μας. Ένα όραμα για το Αύριο».

Ο Πρόεδρος κηρύσσει την έναρξη της συζήτησης του μοναδικού θέματος της Ημερήσιας Διάταξης και αναφέρει τα ακόλουθα:

«Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,





Θα ήθελα να σας ενημερώσω για την έναρξη της ψηφοφορίας και ότι μπορείτε να ψηφίσετε επί του μοναδικού θέματος της Ημερήσιας Διάταξης από τώρα έως και για 15 λεπτά μετά τη λήξη της Γενικής Συνέλευσης».

Ο Πρόεδρος παρακαλεί τον Γραμματέα να διαβάσει την Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το μοναδικό θέμα της Ημερησίας Διάταξης, η οποία είναι ήδη αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας από την 24.5.2021.

Ο Γραμματέας διαβάζει την Ειδική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου:

**«(ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ) ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ**

*(Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, του άρθρου 9 παρ. 1 του Νόμου 3016/2002 και της παραγράφου 4.1.3.13.2 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών*

*Του Διοικητικού Συμβουλίου της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (η «Εταιρεία»)*

*Προς την Έκτακτη Συνέλευση των Μετόχων της, συμπεριλαμβανομένης τυχόν επανάληψης, αναβολής ή διακοπής αυτής της Συνέλευσης,*

*Αναφορικά με το Μοναδικό Θέμα της Ημερήσιας Διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, της 15<sup>ης</sup> Ιουνίου 2021, ως εξής:*

*Μοναδικό Θέμα: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Καταστατικού της Εταιρείας, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλων μετοχών. Κατάργηση δικαιωμάτων προτίμησης. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο κατ' άρθρο 25 παρ. 2 ν. 4548/2018 για τον καθορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών. Τροποποίηση του άρθρου 5 (Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου) του Καταστατικού της Εταιρείας. Παροχή εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να προσδιορίσει τους όρους της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και προσφοράς των νέων μετοχών και να ολοκληρώσει όλες τις σχετικές ενέργειες.*

*Αξιότιμοι Μέτοχοι,*

*Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας, σε σχέση με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων που πρόκειται να πραγματοποιηθεί στις 15 Ιουνίου 2021 (και οποιαδήποτε επανάληψη, αναβολή ή μετά από διακοπή συνεδρίαση αυτής) (η «ΕΓΣ»), υποβάλλει τα ακόλουθα:*

**1. Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου για σκοπούς άντλησης κεφαλαίων ανάπτυξης**

- 1. Μετά από μια άνευ προηγουμένου χρηματοπιστωτική κρίση που διήρκεσε πάνω από μια δεκαετία, και στο πλαίσιο των δημοσιονομικών δράσεων που εφαρμόστηκαν για τον μετριασμό του αντίκτυπου της πανδημίας COVID-19, η Ελλάδα έχει πλέον φτάσει σε οικονομικό σημείο καμπίης. Κατάφερε να βελτιώσει σημαντικά το προφίλ του πιστωτικού κινδύνου χώρας, έχει ήδη ανακτήσει την εμπιστοσύνη των κεφαλαιαγορών λόγω των εξαιρετικά επιτυχημένων εκδόσεων βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων κρατικών ομολόγων και έχει διευκολύνει την εκκαθάριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των*



ελληνικών τραπεζών μέσω του Ελληνικού Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων, γνωστό ως «Πρόγραμμα Ηρακλής». Κατά συνέπεια, και εν αναμονή της παραλαβής ενός άνευ προηγουμένου πακέτου κονδυλίων της ΕΕ Επόμενης Γενιάς (το «RRF»), η Ελλάδα είναι σε θέση να αναπτυχθεί με ρυθμό πάνω από το μέσο ευρωπαϊκό για τα επόμενα χρόνια.

2. Οι τράπεζες αναμένεται να είναι από τη μια μεριά σημαντικοί υποστηρικτές αυτού του αναπτυξιακού δυναμικού και από την άλλη δικαιούχοι της εξομάλυνσης των οικονομικών προοπτικών. Στην πραγματικότητα, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα έχει κάνει τεράστια βήματα στην αποτίναξη των προβλημάτων του παρελθόντος και τώρα κοιτάζει μπροστά προς μια περίοδο ισχυρής ανάπτυξης και απόδοσης της επενδυτικής όρεξης προς την ελληνική οικονομία.
3. Το RRF αναμένεται να αποφέρει άμεσα και έμμεσα οφέλη στην ανάπτυξη του ΑΕΠ και στην οικονομία στο σύνολό της. Η Ελλάδα θα είναι μακράν ο μεγαλύτερος καθαρός δικαιούχος από το ταμείο. Η Τράπεζα της Ελλάδος εκτιμά αύξηση ύψους 7% στην πραγματική ανάπτυξη του ΑΕΠ έως το 2026 και τη δημιουργία 180.000 θέσεων εργασίας μέσω αύξησης κατά 20% στις επενδύσεις του ιδιωτικού τομέα παράλληλα με στοχευμένες μεταρρυθμίσεις. Η ανάπτυξη του RRF αναμένεται να προσθέσει, κατά μέσο όρο, τουλάχιστον 1.2-2.0 εκατοστιαίες μονάδες ετησίως στην πορεία ανάπτυξης του ελληνικού ΑΕΠ κατά τα επόμενα έξι χρόνια. Ως εκ τούτου, η αξιοποίηση του πλήρους δυναμικού αυτής της πρωτοβουλίας αναμένεται να είναι ο μοναδικός πιο σημαντικός στόχος για το τραπεζικό σύστημα και ειδικότερα για την Alpha Bank. Σε κανένα σημείο μεσοπρόθεσμα δεν πρέπει να τεθούν περιορισμοί στις τράπεζες να εκπληρώσουν το καθήκον τους να στηρίξουν την ελληνική οικονομία, είτε πρόκειται για οικονομικούς, κυβερνητικούς ή άλλους ειδικούς περιορισμούς σχετιζόμενους με τις δυνατότητές τους.
4. Έχοντας αυτό κατά νου, η Εταιρεία προτείνει ένα τολμηρό και ισορροπημένο σχέδιο για την άντληση κεφαλαίων προκειμένου να είναι σε θέση να αποκομίσει πλήρως τα οφέλη που αναμένει από το αναπτυξιακό δυναμικό του RRF. Εξασφαλίζοντας εξ αρχής το κεφάλαιο ανάπτυξης που αναμένουμε να αξιοποιήσουμε τα επόμενα χρόνια, θα μας επιτρέψει να επιτύχουμε τους στόχους κερδοφορίας μας νωρίτερα, θα μας παράσχει την ευελιξία που απαιτείται για τη δέσμευση χρηματοδότησης έργων υψηλής αξίας, κατά περίπτωση, θα μας επιτρέψει να είμαστε επιλεκτικοί ως προς το προφίλ κερδοφορίας τέτοιων έργων και ταυτόχρονα θα μας επιτρέψει να μπορούμε να ικανοποιούμε όλες τις κεφαλαιακές μας ανάγκες καθ' όλην τον ορίζοντα του επιχειρηματικού μας σχεδίου. Σημαντικότερα, αυτό θα μας προσφέρει επίσης σημαντική ευελιξία για τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής μας δομής και την ανάπτυξη της μερισματικής μας στρατηγικής.

## **2. Πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την ΕΓΣ αναφορικά με την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου**

Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας προτείνει στην ΕΓΣ τα κάτωθι:

1. Η ΕΓΣ να εγκρίνει την αύξηση του ονομαστικού μετοχικού κεφαλαίου (η «**Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου**») έως το ποσό των €0,8 δισεκατομμυρίων, με καταβολή σε μετρητά, την κατάργηση δικαιωμάτων προτίμησης και την έκδοση νέων κοινών,



ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη (οι «**Νέες Μετοχές**»). Ο συνολικός (τελικός) αριθμός των Νέων Μετοχών θα είναι ίσος με το πηλίκο του τελικού ποσού που θα συγκεντρωθεί μέσω της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, διαιρούμενο με την τιμή διάθεσης κάθε Νέας Μετοχής. Δεν θα εκδοθούν κλάσματα των Νέων Μετοχών. Τυχόν ποσό άνω της ονομαστικής αξίας ανά Νέα Μετοχή που θα καλυφθεί θα πιστωθεί στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο της Εταιρείας.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο να εξουσιοδοτηθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 25 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, όπως καθορίσει την τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών (η «**Τιμή Διάθεσης**»), η οποία δεν μπορεί να είναι κατώτερη της ονομαστικής αξίας των €0,30 εκάστης, με βάση τα αποτελέσματα διαδικασίας βιβλίου προσφορών που θα διεξαχθεί από μια κοινοπραξία διεθνών επενδυτικών τραπεζών (οι «**Γενικοί Συντονιστές και Διαχειριστές του Βιβλίου Προσφοράς**»).
3. Η προθεσμία καταβολής για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου θα είναι έως τέσσερις (4) μήνες, και θα αρχίζει από την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία θα ορίζει την Τιμή Διάθεσης.
4. Δεδομένου ότι άνω του 80% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατέχεται από ειδικούς επενδυτές, προτείνεται οι Νέες Μετοχές να διατεθούν:
  1. στην Ελλάδα, σε επενδυτές λιανικής και σε ειδικούς επενδυτές στο πλαίσιο δημόσιας προσφοράς (η «**Δημόσια Προσφορά**») κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά (ο «**Κανονισμός περί Ενημερωτικών Δελτίων**»), των εφαρμοστέων διατάξεων του Ν. 4706/2020, και τις σχετικές εκτελεστικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «**Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς**») και
  2. εκτός Ελλάδας, σε ειδικούς, θεσμικούς και άλλους επιλέξιμους επενδυτές, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης με τη διαδικασία διεθνούς βιβλίου προσφορών, βάσει μιας ή περισσότερων εξαιρέσεων από την υποχρέωση δημοσίευσης ή διασυνοριακής χρήσης ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον Κανονισμό περί Ενημερωτικών Δελτίων ή/και άλλες εφαρμοστέες εθνικές νομοθεσίες, συμπεριλαμβανομένου στις Ηνωμένες Πολιτείες σύμφωνα με τον Κανόνα 144Α (Rule 144Α) (η «**Ιδιωτική Τοποθέτηση**») και από κοινού με τη δημόσια προσφορά «**Συνδυασμένη Προσφορά**»).
5. Η Δημόσια Προσφορά και η Ιδιωτική Τοποθέτηση να διενεργηθούν παράλληλα. Το Διοικητικό Συμβούλιο να εξουσιοδοτηθεί όπως καθορίσει τον επιμερισμό της Συνδυασμένης Προσφοράς μεταξύ Δημόσιας Προσφοράς και Ιδιωτικής Τοποθέτησης.



- 
6. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι οι οποίοι θα συμμετάσχουν στην Ιδιωτική Τοποθέτηση ή στη Δημόσια Προσφορά θα δικαιούνται κατανομής κατά προτεραιότητα (στις Νέες Μετοχές) (η «Κατά Προτεραιότητα Κατανομή»), η οποία θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς, υπό τις κάτωθι προϋποθέσεις:
1. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι οι οποίοι θα συμμετάσχουν στη Δημόσια Προσφορά θα δικαιούνται Κατά Προτεραιότητα Κατανομή των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Η Κατά Προτεραιότητα Κατανομή στη Δημόσια Προσφορά θα είναι τουλάχιστον ίση με το ποσοστό συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας (βάσει των ηλεκτρονικών αρχείων της ΕΛ.Κ.Α.Τ. Α.Ε.), μία ημερομηνία αναφοράς που θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως το ποσοστό αυτό συμμετοχής θα αυξηθεί και θα προσαρμοστεί λαμβανομένου υπόψη του συνολικού ποσού των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν κατά την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, έτσι ώστε τουλάχιστον να διατηρηθεί μετά την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο,
  2. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι που θα συμμετάσχουν στην Δημόσια Προσφορά δεν θα δικαιούνται κατανομής στην Ιδιωτική Τοποθέτηση, και αντιστρόφως, και
  3. Η ίδια Κατά Προτεραιότητα Κατανομή θα δοθεί επί των Νέων Μετοχών, που θα διατεθούν μέσω της Ιδιωτικής Τοποθέτησης, σε υφιστάμενους μετόχους που θεωρούνται ειδικοί, ή/και θεσμικοί ή/και άλλοι επιλέξιμοι επενδυτές (συμπεριλαμβανομένου του ΤΧΣ), οι οποίοι θα συμμετάσχουν στην Ιδιωτική Τοποθέτηση, και
  4. Νέες Μετοχές που δεν θα καλυφθούν στην Δημόσια Προσφορά ή στην Ιδιωτική Τοποθέτηση, θα διατεθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβανομένης υπόψη της γνώμης των Γενικών Συντονιστών και Διαχειριστών του Βιβλίου Προσφορών αναφορικά με μακροπρόθεσμους επενδυτές που αγοράζουν μετοχές και τις κρατάνε σε βάθος χρόνου (“buy and hold” investors).
7. Το καθαρό ποσό της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου (ήτοι το συνολικό ποσό της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου μείον τα έξοδα της έκδοσης) να χρησιμοποιηθεί με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας και του ομίλου εταιρειών της, στο πλαίσιο διευκόλυνσης/επιτάχυνσης της εκτέλεσης του ήδη ανακοινωθέντος στρατηγικού σχεδίου της.
8. Η αίτηση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών να υποβληθεί από την Εταιρεία μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς και την καταβολή των κεφαλαίων κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου. Οι Νέες Μετοχές να έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν μέρισμα για το οικονομικό έτος 2021 και μετά, με την επιφύλαξη όλων των εφαρμοστέων νόμων.
-



9. Το Άρθρο 5 του Καταστατικού της Εταιρείας να τροποποιηθεί ως ακολούθως:

**«Άρθρο 5 — Μετοχικό Κεφάλαιο Και Ιστορική Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου**

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα στο συνολικό ποσό των Ευρώ [●], διαιρούμενο σε [●] κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία. Από τις εν λόγω κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, [●] έχουν εκδοθεί από την Εταιρεία και αναληφθεί από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010, από τον οποίο και διέπονται.»

Και να προστεθεί νέα παράγραφος (ιζ) στο άρθρο 5 ως κάτωθι:

«(ιζ) Από την, δυνάμει της από 15 Ιουνίου 2021 αποφάσεως της “Εκτακτης Γενικής Συνέλευσης, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των Ευρώ [●], δια καταβολής σε μετρητά, με ταυτόχρονη κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών, με δικαιώματα ψήφου, εκδόσεως της Εταιρείας, μέσω της έκδοσης και προσφοράς από την τελευταία [●] κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών, με πλήρη δικαιώματα ψήφου, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 και τιμή διάθεσης ίση με Ευρώ [●], η καθεμία, της διαφοράς μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής διάθεσης, αγομένης κατά το ποσό των Ευρώ [●] σε πίστωση ειδικού λογαριασμού της Εταιρείας με τίτλο «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο»).»

Σε περίπτωση που η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου καλυφθεί εν μέρει, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας να αυξηθεί, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, μέχρι το ποσό της κάλυψης.

10. Το Διοικητικό Συμβούλιο να εξουσιοδοτηθεί όπως συμπληρώσει ελλείπουσες λεπτομέρειες στο καταστατικό κατά την ανωτέρω τροποποίηση σύμφωνα με τα αποτελέσματα της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, να καθορίσει οποιοδήποτε άλλο θέμα της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Συνδυασμένης Προσφοράς των Νέων Μετοχών στο πλαίσιο της παρούσας απόφασης της ΕΓΣ και όπως προβεί σε οποιαδήποτε απαραίτητη ενέργεια, πράξη ή δικαστική ενέργεια για τους σκοπούς της πραγματοποίησης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των κάτωθι ενεργειών:

1. Της προετοιμασίας (i) του Ενημερωτικού Δελτίου σύμφωνα με τον Κανονισμό περί Ενημερωτικών Δελτίων, για τους σκοπούς της Δημόσιας Προσφοράς και της εισαγωγής και διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και υποβολής του για έγκριση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ii) του Διεθνούς Ενημερωτικού Δελτίου (International Offering Memorandum) για τους σκοπούς της Ιδιωτικής Τοποθέτησης και κάθε άλλου σχετικού εγγράφου, παρουσίασης, διαφήμισης ή/και δήλωσης σχετικά με την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου.





2. Υποβολής οποιασδήποτε άλλης δήλωσης, επιβεβαιωτικού εγγράφου ή/και επικυρωμένου αντιγράφου πρακτικών στον αρμόδιο ρυθμιστή προληπτικής εποπτείας και στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) για τους σκοπούς της έγκρισης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και
3. Οριστικοποίησης των όρων της Δημόσιας Προσφοράς και της Ιδιωτικής Τοποθέτησης, συμπεριλαμβανομένου του επιμερισμού σε Δημόσια Προσφορά και Ιδιωτική Τοποθέτηση και του καθορισμού της ημερομηνίας καταγραφής (record date) σε σχέση με την κατανομή κατά προτεραιότητα των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς και της Ιδιωτικής Τοποθέτησης και των όρων αυτής της κατανομής κατά προτεραιότητα.

### **3. Λόγοι για την κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης**

Όπως παρουσιάζεται λεπτομερώς ανωτέρω στην Ενότητα 1 της παρούσας Έκθεσης (1. Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου για σκοπούς άντλησης κεφαλαίων ανάπτυξης), η Εταιρεία προτείνει ένα τολμηρό και ισορροπημένο σχέδιο για την άντληση κεφαλαίων μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου προκειμένου να είναι σε θέση να αποκομίσει πλήρως τα οφέλη που αναμένει από το αναπτυξιακό δυναμικό της χώρας, που τροφοδοτείται κυρίως από το RRF.

Η επιτυχία ενός τέτοιου σχεδίου άντλησης κεφαλαίων, το οποίο εξυπηρετεί καλύτερα τα συμφέροντα της Εταιρείας, απαιτεί την υλοποίησή του μέσω μιας δομής συναλλαγής, η οποία εξουδετερώνει τους κινδύνους της διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων, ελαχιστοποιεί τον απαιτούμενο χρόνο για την ολοκλήρωση της διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων, διασφαλίζει ότι η αύξηση κεφαλαίου εκμεταλλεύεται τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς και διατηρεί την απαραίτητη ευελιξία για να προσελκύσει οποιονδήποτε και όλους τους επενδυτές που επιθυμούν να υποστηρίξουν το νέο στρατηγικό σχέδιο της Εταιρείας.

Η προτεινόμενη Συνδυασμένη Προσφορά των Νέων Μετοχών στην Ελλάδα, μέσω Δημόσιας Προσφοράς και εκτός Ελλάδας, μέσω της Ιδιωτικής Τοποθέτησης, συνεπάγεται την κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης και έχει θεωρηθεί ως η καταλληλότερη δομή για τους λόγους που αναφέρονται παρακάτω:

- Εξουδετερώνει τους κινδύνους στο χρονοδιάγραμμα εκτέλεσης και τη συνολική διαδικασία της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, καθώς η παράδοση των Νέων Μετοχών ολοκληρώνεται σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα, περιορίζοντας την έκθεση σε κίνδυνο αγοράς (διακύμανση), που πιθανώς να προκληθεί ακόμα και από ένα άλλο κύμα COVID-19 ή άλλα απρόβλεπτα γεγονότα. Επιπλέον, είναι μια καλά δοκιμασμένη δομή για αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου των ελληνικών συστημικών τραπεζών, καθώς έχει ακολουθηθεί την τελευταία δεκαετία στις περισσότερες από τις συναλλαγές που αφορούν σε τραπεζικές μετοχές,
- Ο προσδιορισμός της Τιμής Διάθεσης γίνεται μέσω διαδικασίας διεθνούς βιβλίου προσφορών, επιτρέποντας στην Εταιρεία να διασφαλίσει ότι η τιμολόγηση των Νέων



Μετοχών είναι διαφανής και δίκαιη, ακολουθεί τα προηγούμενα της αγοράς και μεγιστοποιεί τον ανταγωνισμό, και

- Παρέχει την απαραίτητη ευελιξία στη διοίκηση για να επιτρέψει την αύξηση του μεριδίου αυτών των υφιστάμενων θεσμικών επενδυτών, που είναι πρόθυμοι να υποστηρίξουν το νέο στρατηγικό σχέδιο της Εταιρείας, ή την εισαγωγή νέων θεσμικών επενδυτών. Εκτός αυτού, αποτελεί μακροχρόνιο στόχο για την Εταιρεία να διατηρήσει και να ενισχύσει τη βάση των μετόχων της με επενδυτές υψηλής ποιότητας. Μια προσφορά μετοχών μέσω διαδικασίας βιβλίου προσφορών θα επιτρέψει τη διατήρηση και την επιλεκτική είσοδο στη βάση μετόχων της Εταιρείας επενδυτών με αυτό το προφίλ, βελτιώνοντας επίσης τη ρευστότητα και την εμπορική δραστηριότητα της μετοχής της.

Επομένως, η προτεινόμενη κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης θεωρείται αναλογικό και εύλογο μέτρο προκειμένου να εξασφαλιστεί η επιτυχία της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Εταιρείας.

Με την επιφύλαξη των ανωτέρω, προτείνεται περαιτέρω οι επενδυτές λιανικής και οι ειδικοί επενδυτές που θα καλύψουν τις Νέες Μετοχές στη Δημόσια Προσφορά και στην Ιδιωτική Τοποθέτηση, οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι μέτοχοι της εταιρείας (σύμφωνα με τα αρχεία που τηρεί η ΕΛ.Κ.Α.Τ. Α.Ε.) σε μια ημερομηνία αναφοράς, που θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, να ληφθούν υπόψη από το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνεργασία με τους συμβούλους του, για την κατανομή κατά προτεραιότητα των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς και της Ιδιωτικής Τοποθέτησης. Οι λεπτομέρειες αυτής της κατανομής κατά προτεραιότητα, θα καθοριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά την αποκλειστική διακριτική του ευχέρεια, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Σημείο 2.6. ανωτέρω, σύμφωνα με και στο πλαίσιο των αποφάσεων και των σχετικών εξουσιοδοτήσεων που παρέχονται από την ΕΓΣ.

#### **4. Τιμή Διάθεσης**

Προτείνεται το Διοικητικό Συμβούλιο όπως εξουσιοδοτηθεί να καθορίσει την Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών, με βάση τα αποτελέσματα διαδικασίας διεθνούς βιβλίου προσφορών που θα διεξαχθεί στο πλαίσιο της Ιδιωτικής Τοποθέτησης. Σε κάθε περίπτωση, προτείνεται η Τιμή Διάθεσης να μην είναι χαμηλότερη από [€0,30] ανά Νέα Μετοχή.

Οι συμμετέχοντες στη Δημόσια Προσφορά αναμένεται να καλύψουν κατά το υψηλότερο το Εύρος Τιμών, ενώ το τελικό ποσό κάλυψής τους θα ισούται με τον αριθμό των Νέων Μετοχών που τελικά θα τους χορηγηθεί πολλαπλασιαζόμενο επί της τελικής Τιμής Διάθεσης, που θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

#### **5. Συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου**

Δυνάμει της από 23 Μαΐου 2021 επιστολής του ΤΧΣ προς την Alpha Bank, το ΤΧΣ κοινοποίησε την πρόθεσή του να συμμετάσχει στην επικείμενη Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ), μέχρι το ποσοστό της υφιστάμενης συμμετοχής του, ήτοι το 10.94%, σύμφωνα με τον Νόμο του ΤΧΣ.



Με την επιφύλαξη έγκρισης από την ΕΓΣ των προτεινόμενων προϋποθέσεων (κριτηρίων) κατανομής, το Διοικητικό Συμβούλιο, θα εφαρμόσει τις ίδιες προϋποθέσεις (κριτήρια) στη συμμετοχή του ΤΧΣ, όπως και σε κάθε άλλο υφιστάμενο μέτοχο που συμμετέχει στη Συνδυασμένη Προσφορά.

## 6. Χρήση Κεφαλαίων από προηγούμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Η από 14 Νοεμβρίου 2015 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας (πρώην Alpha Bank A.E.) ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου (η «**Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου του 2015**»), με κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, μέσω: (i) καταβολής σε μετρητά ποσού 1.552.169.172,00 ευρώ μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης με τη διαδικασία διεθνούς βιβλίου προσφορών, η οποία ξεκίνησε και ολοκληρώθηκε εκτός Ελλάδας, σύμφωνα με την εξαίρεση του άρθρου 3 παρ. 2 περίπτωση (α), σε ειδικούς επενδυτές, κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 1 περίπτωση (στ) του Νόμου 3401/2005 και σύμφωνα με την εξαίρεση του άρθρου 3 παρ. 2 περίπτωση (γ) του Νόμου 3401/2005 και (ii) κεφαλαιοποίησης χρηματικών απαιτήσεων ποσού 1.010.830.828,00 ευρώ, στο πλαίσιο της εκούσιας ανταλλαγής τίτλων από τους κατόχους τους που συμμετείχαν στην διαχείριση παθητικού.

Τα συνολικά έσοδα που συγκεντρώθηκαν μέσω της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου του 2015 χρησιμοποιήθηκαν για την αντιμετώπιση των κεφαλαιακών αναγκών της Εταιρείας όπως προσδιορίστηκαν μετά την ολοκλήρωση της συνολικής αξιολόγησης (comprehensive assessment) από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα των περιουσιακών στοιχείων των ελληνικών συστημικών τραπεζών, συμπεριλαμβανομένης της Εταιρείας (πρώην Alpha Bank A.E.).»

Ο Πρόεδρος παρακαλεί τον Γραμματέα να διαβάσει τη σχετική πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο Γραμματέας αναφέρει ότι σχετικά με το ανωτέρω Θέμα της Ημερήσιας Διάταξης και έχοντας λάβει υπόψη την ειδική (ενοποιημένη) έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, με ημερομηνία 23 Μαΐου 2021, η οποία εκπονήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 του ν. 3016/2002 και του άρθρου 4.1.3.13.2 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών (η «Ειδική Έκθεση»), προτείνεται όπως η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων (η «ΕΓΣ») της εταιρείας με την επωνυμία «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» (η «Εταιρεία»):

1. Εγκρίνει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (η «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου») έως το ποσό των Ευρώ 0,8 δισεκατομμυρίων, με καταβολή σε μετρητά, την κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων Μετόχων και την έκδοση νέων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 εκάστη (οι «Νέες Μετοχές»). Ο συνολικός (τελικός) αριθμός των Νέων Μετοχών θα είναι ίσος με το πηλίκο του τελικού ποσού που θα συγκεντρωθεί μέσω της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, διαιρούμενο με την τιμή διάθεσης κάθε Νέας Μετοχής. Δεν θα εκδοθούν κλάσματα των Νέων Μετοχών. Τυχόν ποσό άνω της ονομαστικής αξίας ανά Νέα Μετοχή που θα καλυφθεί θα πιστωθεί στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο της Εταιρείας.
2. Εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 25 παρ. 2 του ν. 4548/2018, να καθορίσει την τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών (η «Τιμή Διάθεσης»), η οποία δεν μπορεί να είναι κατώτερη της ονομαστικής αξίας των Ευρώ 0,30 εκάστης, με βάση τα αποτελέσματα διαδικασίας βιβλίου προσφορών που θα διεξαχθεί από μία



---

κοινοπραξία διεθνών επενδυτικών τραπεζών (οι «Γενικοί Συντονιστές και Διαχειριστές του Βιβλίου Προσφορών»).

3. Αποφασίσει ότι η προθεσμία καταβολής της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου θα είναι έως τέσσερις (4) μήνες και θα αρχίζει από την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία θα ορίζει την Τιμή Διάθεσης.
4. Οι Νέες Μετοχές να διατεθούν:
  - α. στην Ελλάδα, σε επενδυτές λιανικής και σε ειδικούς επενδυτές στο πλαίσιο δημόσιας προσφοράς (η «Δημόσια Προσφορά») κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο (δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά (ο «Κανονισμός περί Ενημερωτικών Δελτίων»), των εφαρμοστέων διατάξεων του ν. 4706/2020, και των εκτελεστικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς») και
  - β. εκτός Ελλάδας, σε ειδικούς, σε θεσμικούς και σε άλλους επιλέξιμους επενδυτές, μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης με τη διαδικασία διεθνούς βιβλίου προσφορών, βάσει μίας ή περισσότερων εξαιρέσεων από την υποχρέωση δημοσίευσης ή διασυνοριακής χρήσης ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με τον Κανονισμό περί Ενημερωτικών Δελτίων ή/και άλλες εφαρμοστέες εθνικές νομοθεσίες, συμπεριλαμβανομένου στις Ηνωμένες Πολιτείες σύμφωνα με τον Κανόνα 144Α (Rule 144Α) (η «Ιδιωτική Τοποθέτηση» και από κοινού με τη Δημόσια Προσφορά η «Συνδυασμένη Προσφορά»).
5. Αποφασίσει ότι η Δημόσια Προσφορά και η Ιδιωτική Τοποθέτηση θα διενεργηθούν παράλληλα. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα εξουσιοδοτηθεί να καθορίσει τον επιμερισμό της Συνδυασμένης Προσφοράς μεταξύ Δημόσιας Προσφοράς και Ιδιωτικής Τοποθέτησης.
6. Αποφασίσει ότι οι υφιστάμενοι Μέτοχοι οι οποίοι θα συμμετάσχουν στην Ιδιωτική Τοποθέτηση ή στη Δημόσια Προσφορά θα δικαιούνται κατανομής κατά προτεραιότητα (στις Νέες Μετοχές) (η «Κατά Προτεραιότητα Κατανομή»), η οποία θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών της αγοράς, υπό τις κάτωθι προϋποθέσεις:
  - α. Οι υφιστάμενοι Μέτοχοι οι οποίοι θα συμμετάσχουν στη Δημόσια Προσφορά θα δικαιούνται Κατά Προτεραιότητα Κατανομή των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Η Κατά Προτεραιότητα Κατανομή στη Δημόσια Προσφορά θα είναι τουλάχιστον ίση με το ποσοστό συμμετοχής των υφιστάμενων Μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας (βάσει των ηλεκτρονικών αρχείων της ΕΛ.Κ.Α.Τ. Α.Ε.), κατά την ημερομηνία αναφοράς που θα καθοριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως το ποσοστό αυτό συμμετοχής θα αυξηθεί και θα προσαρμοστεί λαμβανομένου υπόψη του συνολικού ποσού των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν κατά την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, έτσι ώστε τουλάχιστον να διατηρηθεί μετά την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου το ίδιο ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό



κεφάλαιο.

- β. Οι υφιστάμενοι Μέτοχοι που θα συμμετάσχουν στην Δημόσια Προσφορά δεν θα δικαιούνται κατανομής στην Ιδιωτική Τοποθέτηση, και αντιστρόφως.
- γ. Η ίδια Κατά Προτεραιότητα Κατανομή θα δοθεί επί των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Ιδιωτικής Τοποθέτησης, σε υφιστάμενους Μετόχους που θεωρούνται ειδικοί ή/και θεσμικοί ή/και άλλοι επιλέξιμοι επενδυτές (συμπεριλαμβανομένου του ΤΧΣ), οι οποίοι θα συμμετάσχουν στην Ιδιωτική Τοποθέτηση.
- δ. Νέες Μετοχές που δεν θα καλυφθούν στη Δημόσια Προσφορά ή στην Ιδιωτική Τοποθέτηση θα διατεθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβανομένης υπόψη της γνώμης των Γενικών Συντονιστών και Διαχειριστών του Βιβλίου Προσφορών αναφορικά με μακροπρόθεσμους επενδυτές που αγοράζουν μετοχές και τις κρατάνε σε βάθος χρόνου (“buy and hold” investors).
7. Αποφασίσει ότι το καθαρό ποσό της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου (ήτοι το συνολικό ποσό της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου μείον τα έξοδα της έκδοσης) θα χρησιμοποιηθεί με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας και του Ομίλου Εταιρειών της, στο πλαίσιο διευκόλυνσης/επιτάχυνσης της εκτέλεσης του ήδη ανακοινωθέντος στρατηγικού σχεδίου της.
8. Αποφασίσει ότι η αίτηση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών θα υποβληθεί από την Εταιρεία μετά την ολοκλήρωση της Συνδυασμένης Προσφοράς και την καταβολή των κεφαλαίων κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου. Οι Νέες Μετοχές θα έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν μέρος για το οικονομικό έτος 2021 και μετά, με την επιφύλαξη όλων των εφαρμοστέων νόμων.
9. Αποφασίσει ότι το Άρθρο 5 του Καταστατικού της Εταιρείας τροποποιείται ως ακολούθως:

**«Άρθρο 5 — Μετοχικό Κεφάλαιο Και Ιστορική Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου**

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα στο συνολικό ποσό των Ευρώ [1.263.794.329,2], διαιρούμενο σε [4.212.647.764] κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία. Από τις εν λόγω κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, [169.174.167] έχουν εκδοθεί από την Εταιρεία και αναληφθεί από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010, από τον οποίο και διέπονται.»

Και να προστεθεί νέα παράγραφος (ιζ) στο άρθρο 5 ως κάτωθι:

«(ιζ) Από την, δυνάμει της από 15 Ιουνίου 2021 αποφάσεως της “Εκτακτης Γενικής Συνέλευσης, αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μέχρι το ποσό των Ευρώ [800.000.000,1], δια καταβολής σε μετρητά, με ταυτόχρονη κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών, με δικαιώματα ψήφου, εκδόσεως της Εταιρείας, μέσω της έκδοσης και προσφοράς από την τελευταία μέχρι [2.666.666.667]





---

*κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών, με πλήρη δικαιώματα ψήφου, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30.»*

Ο συνολικός (τελικός) αριθμός των Νέων Μετοχών θα είναι ίσος με το πηλίκο του τελικού ποσού που θα συγκεντρωθεί μέσω της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, διαιρούμενο με την τιμή διάθεσης κάθε Νέας Μετοχής. Δεν θα εκδοθούν κλάσματα των Νέων Μετοχών. Τυχόν ποσό άνω της ονομαστικής αξίας ανά Νέα Μετοχή που θα καλυφθεί θα πιστωθεί στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο της Εταιρείας.

Σε περίπτωση που η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου καλυφθεί εν μέρει, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας θα αυξηθεί, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, μέχρι το ποσό της κάλυψης.

10. Εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να συμπληρώσει τις ελλείπουσες λεπτομέρειες στο Καταστατικό κατά την ανωτέρω τροποποίηση σύμφωνα με τα αποτελέσματα της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και κατ' επέκταση να ορίσει το ονομαστικό ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και τον τελικό αριθμό των νέων μετοχών και να προσαρμόσει αντίστοιχα το άρθρο 5 του Καταστατικού στο πλαίσιο του αρ. 28 του ν. 4548/2018, να καθορίσει οποιοδήποτε άλλο θέμα της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Συνδυασμένης Προσφοράς των Νέων Μετοχών, στο πλαίσιο της παρούσας απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και να προβεί σε οποιαδήποτε απαραίτητη ενέργεια, πράξη ή δικαστική ενέργεια για τους σκοπούς της πραγματοποίησης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των κάτωθι ενεργειών:
- α. της προετοιμασίας (i) του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό περί Ενημερωτικών Δελτίων, για τους σκοπούς της Δημόσιας Προσφοράς και της εισαγωγής και της διαπραγμάτευσης των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και της υποβολής του για έγκριση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ii) του Διεθνούς Ενημερωτικού Δελτίου (International Offering Memorandum) για τους σκοπούς της Ιδιωτικής Τοποθέτησης και κάθε άλλου σχετικού εγγράφου, κάθε άλλης σχετικής παρουσίασης, διαφήμισης ή/και δήλωσης σχετικά με την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου,
  - β. της υποβολής οποιασδήποτε άλλης δήλωσης, οποιουδήποτε άλλου επιβεβαιωτικού εγγράφου ή/και επικυρωμένου αντιγράφου πρακτικών στον αρμόδιο ρυθμιστή προληπτικής εποπτείας και στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) για τους σκοπούς της έγκρισης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και
  - γ. της οριστικοποίησης των όρων της Δημόσιας Προσφοράς και της Ιδιωτικής Τοποθέτησης, συμπεριλαμβανομένων του επιμερισμού σε Δημόσια Προσφορά και σε Ιδιωτική Τοποθέτηση και του καθορισμού της ημερομηνίας καταγραφής (record date) σχετικά με την κατανομή κατά προτεραιότητα των Νέων Μετοχών που θα διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς και της Ιδιωτικής Τοποθέτησης και των όρων αυτής της κατανομής κατά προτεραιότητα.



---

Ακολούθησε διαλογική συζήτηση, μετά το τέλος της οποίας και κατά τη λήξη των εργασιών της Γενικής Συνέλευσης, η τελευταία, με τη νόμιμη πλειοψηφία (όπως αναλυτικά περιγράφεται στην ακροτελεύτια σελίδα των παρόντων Πρακτικών), εγκρίνει το μοναδικό θέμα της Ημερήσιας Διάταξης.

Ο Πρόεδρος δίνει τον λόγο στους Μετόχους.

Τον λόγο λαμβάνουν διαδοχικά οι ακόλουθοι Μέτοχοι, οι οποίοι, μεταξύ άλλων, αναφέρονται στα ακόλουθα:

Ο κ. Ι. Χαρόπουλος αναφέρεται στην παρουσίαση που πρόβαλε ο κ. Β.Ε. Ψάλτης, η οποία ήταν στην αγγλική γλώσσα, και πρότεινε στο μέλλον, καθώς απευθύνεται σε Έλληνες, να χρησιμοποιείται η ελληνική γλώσσα. Ρώτησε για το χρονικό διάστημα που θα υφίσταται δυνατότητα εξάσκησης των δικαιωμάτων και αν θα υπάρχει δυνατότητα εγγραφής για αδιάθετες μετοχές.

Ο Πρόεδρος διευκρινίζει ότι η παρουσίαση του κ. Β.Ε. Ψάλτη έγινε στην ελληνική γλώσσα, ενώ η προβολή της ήταν για τη διευκόλυνση των ξένων επενδυτών.

Ο κ. Β.Ε. Ψάλτης αναφέρει ότι το διάστημα ενάσκησης θα είναι τρεις (3) ημέρες και, αν και δεν υπάρχει ακριβές χρονοδιάγραμμα, υπολογίζεται περί τα τέλη του Ιουνίου, καθώς και ότι θα υπάρχει η δυνατότητα εγγραφής και για τις αδιάθετες μετοχές.

Ο κ. Μ. Νίκας ευχαρίστησε για την παρουσίαση και κυρίως για το γεγονός ότι ήταν στην αγγλική γλώσσα και ρώτησε αν υφίσταται σκέψη να μην προχωρήσει η Εταιρεία σε διανομή μερίσματος από το 2023, αλλά να προβεί σε αγορές και σε συγχωνεύσεις στα Βαλκάνια είτε σε άλλα μέρη με επενδυτικές ευκαιρίες. Ρώτησε ποιες θα είναι οι κινήσεις της Διοίκησης σε περίπτωση μεγαλύτερων προσφορών.

Ο κ. Β.Ε. Ψάλτης αναφέρει ότι η εξέλιξη των κεφαλαίων είναι συνάρτηση μίας σειράς ενεργειών, οι οποίες αναλύονται στο πλάνο της Εταιρείας. Εφόσον λοιπόν η Εταιρεία φτάσει στο σημείο να είναι πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά πλαίσια τα οποία απαιτούνται το 2023, εκείνη τη στιγμή προφανώς η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο θα σκεφτούν για τον βέλτιστο τρόπο τόσο της διάρθρωσης των κεφαλαίων της όσο και για τη χρήση τους.

Επειδή η Alpha είναι η μόνη ελληνική εισηγμένη εταιρεία, η οποία έδινε ανελλιπώς μέρισμα από το τέλος του Β΄ Παγκοσμίου Πολέμου μέχρι το σημείο της κρίσης όπου και οι ελληνικές τράπεζες αναγκάστηκαν να λάβουν κρατική βοήθεια, η διανομή μερίσματος είναι κάτι το οποίο η Διοίκηση πιστεύει ότι θα είναι ένα εξαιρετικά σημαντικό βήμα ως ένδειξη της πλήρους επαναφοράς της στην κανονικότητα και με σημειολογικό χαρακτήρα.

Ως προς το δεύτερο ερώτημα, κατηγορηματικά δηλώνει ότι ο τρόπος με τον οποίο έχει δομηθεί η πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Έκτακτη Γενική Συνέλευση είναι έως αυτό του ποσού. Ακόμη και πολλαπλάσια προσφορά να υπάρξει από επενδυτές, δεν πρόκειται να υπάρξει άντληση μεγαλύτερου ποσού, καθώς για να μπορέσει η Εταιρεία να υποστηρίξει και να υλοποιήσει το επιχειρηματικό σχέδιο το οποίο έχει γνωστοποιήσει στην αγορά, χρειάζεται αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέχρι το ποσό αυτό.



---

Ο κ. Τσιάμης, κάνοντας αρχικά μία ιστορική αναφορά στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα από το 2008 και μετά, αναφέρει ότι είναι θετικό το γεγονός ότι η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου γίνεται για αναπτυξιακούς λόγους και δηλώνει ότι περιμένει επαναλαμβανόμενη, λειτουργική κερδοφορία ικανή να δώσει μέρισμα στον Μέτοχο αλλά συγχρόνως να διασφαλίζει την περιουσία του.

Ο Πρόεδρος αναφέρει ότι, όπως τόνισε ο κ. Β.Ε. Ψάλτης, στόχος της Εταιρείας είναι η κερδοφορία και η δυνατότητα διανομής μερίσματος, προκειμένου να ανταμείψει τους Μετόχους που τα προηγούμενα χρόνια στήριξαν την Alpha Bank.

Ο κ. Β.Ε. Ψάλτης αναφέρει ότι προς την κατεύθυνση της καλύτερης κατανόησης του σχεδίου της Εταιρείας έγινε μία ενδελεχής ανάλυση στις παρουσιάσεις, οι οποίες έχουν δοθεί στο επενδυτικό κοινό ως προς τα πέντε σημεία στα οποία προσβλέπει το επιχειρησιακό σχέδιο. Εκτιμά ότι είναι ένα φιλόδοξο σχέδιο, το οποίο όμως στηρίζεται σε μία πολύ δυνατή βάση, που είναι πρωτίστως η απόλυτη εξυγίανση του ισολογισμού, ούτως ώστε στο κατάλληλο χρονικό σημείο που είναι τώρα, να μπορέσει η Εταιρεία πάλι να δώσει μία ώθηση στην ελληνική οικονομία και να μπορέσει με καινούργιες δανειοδοτήσεις να αυξήσει την κερδοφορία της. Η απόληξη αυτού του σχεδίου, σε συνδυασμό με την εξέλιξη της κεφαλαιακής διάρθρωσης, είναι και η αίσθηση η οποία υπάρχει για την επανεκκίνηση διανομής μερίσματος. Διευκρινίζει ότι δεν μπορούν να δοθούν διαβεβαιώσεις ούτε για την εξέλιξη της τιμής της μετοχής, ούτε για το ακριβές χρονικό σημείο στο οποίο θα υπάρξει δυνατότητα επανεκκίνησης της μερισματικής πολιτικής. Αυτό το οποίο μπορεί να κάνει η Εταιρεία, και πιστεύει ότι το κάνει με απόλυτη διαφάνεια, είναι να γίνουν οι Μέτοχοί της και όλη η αγορά κοινωνοί του σχεδίου της και βεβαίως η αγορά να παρακολουθεί πώς θα εξελίσσεται αυτό το σχέδιο κάθε τρίμηνο μέσα από την απόλυτη διαφάνεια που περιβάλλει τις παρουσιάσεις μαζί με τα οικονομικά αποτελέσματα των τριμήνων.

Ο κ. Μανδάνας ρωτάει γιατί καταργήθηκε το δικαίωμα προτίμησης. Αναφέρεται στην πτώση της μετοχής κατά 30%, που παρατηρήθηκε πρόσφατα, καθώς και στην εν λευκώ, κατά τη γνώμη του, εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο που περιλαμβάνεται στην προτεινόμενη απόφαση για τον καθορισμό της τιμής της μετοχής και δηλώνει ότι δεν έχει εμπιστοσύνη στη Διοίκηση και γι' αυτό θα καταψηφίσει.

Ο κ. Β.Ε. Ψάλτης αναφέρεται στην υποβληθείσα πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων διευκρινίζοντας ότι είναι στη διακριτική ευχέρεια της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, στους Μετόχους, να αποφασίσουν και εκείνοι να δώσουν σχετικές οδηγίες στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι λόγοι για τους οποίους προτείνεται η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης – και η πρόταση περιλαμβάνει μία πολύ συγκεκριμένη διαδικασία διάθεσης – έχουν αναλυθεί επαρκώς και δεν χρειάζεται να επαναληφθούν.

Ο κ. Β.Ε. Ψάλτης επιπλέον αναφέρει ότι δεν υπάρχει στην πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου εν λευκώ εξουσιοδότηση για καθορισμό της τιμής, αντιθέτως υπάρχει σαφής αναφορά στη διαδικασία που θα ακολουθηθεί, και ακολουθείται παγκοσμίως, δηλαδή ύπαρξη μίας κοινοπραξίας διεθνών επενδυτικών τραπεζών η οποία θα διαμορφώσει το βιβλίο προσφορών.

Ο Πρόεδρος αναφέρει τα ακόλουθα:

«Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι,  
Σας ευχαριστώ πολύ για τη διαδικτυακή παρουσία σας και σας ενημερώνω ότι μπορείτε να ψηφίζετε για 15 λεπτά ακόμα».



ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.  
ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ 15.6.2021

Α Π Ο Τ Ε Λ Ε Σ Μ Α Τ Α Ψ Η Φ Ο Φ Ο Ρ Ι Α Σ  
επί του μοναδικού θέματος της Ημερήσιας Διάταξης

ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ: 2.271 ΜΕΤΟΧΕΣ/ΨΗΦΟΙ: 885.921.816  
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΜΕΤΡΗΘΕΙΣΩΝ ΨΗΦΩΝ: 885.921.816

ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ, ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΨΗΦΟΥ, ΑΥΛΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ. ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ. ΠΑΡΟΧΗ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟ 25 ΠΑΡ. 2 Ν. 4548/2018 ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟ ΤΗΣ ΤΙΜΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 5 (ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΙ ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ) ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ. ΠΑΡΟΧΗ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΕΙ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΝΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΕΙ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ.

ΕΓΚΥΡΕΣ ΨΗΦΟΙ: 849.783.909 (95,92%) ΑΠΟΧΕΣ: 36.137.907 (4,08%) ΑΚΥΡΕΣ ΨΗΦΟΙ: 0 (0,00%)  
ΥΠΕΡ: 752.108.434 (84,90%)  
ΚΑΤΑ: 97.675.475 (11,02%)

Η Γενική Συνέλευση λήγει περί ώρα 11.15.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ Π. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΗΣ

**Συνημμένα:**

1. Πίνακας Μετόχων Συμμετεχόντων στη Γενική Συνέλευση

Ό,τι ακριβές αντίγραφο  
από το Βιβλίο Πρακτικών  
των Γενικών Συνελεύσεων

Ο Γραμματέας του  
Διοικητικού Συμβουλίου  
Γ. Π. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΗΣ

