

ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ



ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Για την απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

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

Η ολοκλήρωση της Διάσπασης τελεί υπό την αίρεση των κατά τον Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», καθώς και της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων και αδειών από τις αρμόδιες διοικητικές και εποπτικές αρχές.

16 Μαρτίου 2021

Το παρόν Πληροφοριακό Σημείωμα συντάχθηκε με ευθύνη της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», η οποία είναι υπεύθυνη για την ακρίβεια και πληρότητά του.

Πίνακας Περιεχομένων

1. ΓΕΝΙΚΑ.....	3
1.1 Σκοπός σύνταξης του Πληροφοριακού Σημειώματος.....	3
1.2 Υπεύθυνοι σύνταξης του Πληροφοριακού Σημειώματος	3
2. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΑΠΟΣΧΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ.....	3
2.1 Περιγραφή της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου.....	3
2.2 Περιγραφή του αποσχισθέντος κλάδου	15
2.3 Αποτίμηση του αποσχισθέντος κλάδου.....	19
2.4 Επίδραση στα αποτελέσματα της Διασπώμενης και την μερισματική πολιτική για την πρώτη μετά την απόσχιση χρήση	20
3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ.....	21
3.1 Γενικές πληροφορίες	21
3.2 Σύντομο ιστορικό	21
3.3 Παρουσίαση του αντικειμένου εργασιών της Διασπώμενης.....	24
3.4 Παρουσίαση μετοχικής σύνθεσης και Διοίκησης	26
3.5 Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.....	30
3.6 Σκοπός της Διασπώμενης.....	31
4. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ.....	32
4.1 Κύρια δραστηριότητα και κλάδος δραστηριοποίησης πριν από την απόσχιση του Κλάδου	32
4.2 Κλάδος δραστηριοποίησης και το αντικείμενο εργασιών μετά την απόσχιση του Κλάδου .	32
4.3 Αλλαγές στο σκοπό και το καταστατικό της Διασπώμενης καθώς και κάθε άλλη διαφοροποίηση σε σχέση με την ταυτότητά της πριν την απόσχιση.....	33
4.4 Επίδραση της Διάσπασης στις προοπτικές της Διασπώμενης.....	34
4.5 Επίδραση της Διάσπασης στα δικαιώματα Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.....	35
4.6 Κύκλος εργασιών της τελευταίας πενταετίας	36
4.7 Διάρθρωση του Ομίλου όπως διαμορφώνεται μετά την απόσχιση.....	36
4.8 Συμβολή του αποσχισθέντος κλάδου στα αποτελέσματα της Διασπώμενης	37

1. ΓΕΝΙΚΑ

1.1 Σκοπός σύνταξης του Πληροφοριακού Σημειώματος

Σκοπός σύνταξης του παρόντος πληροφοριακού σημειώματος (εφεξής το «**Πληροφοριακό Σημείωμα**») είναι η πληροφόρηση του επενδυτικού κοινού αναφορικά με τη διάσπαση της εταιρείας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (εφεξής η «**Διασπώμενη**» ή «**Alpha Bank**» ή «**Τράπεζα**») με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας που περιλαμβάνει τα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, τα οποία αφορούν στην αυτοδύναμη άσκηση της τραπεζικής δραστηριότητας (εφεξής ο «**Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας**» ή «**Κλάδος**»), και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (εφεξής η «**Επωφελούμενη**»), σύμφωνα με τα άρθρα 16 του ν. 2515/1997, την παράγραφο 3 του άρθρου 54, την παράγραφο 3 του άρθρου 57 και τα άρθρα 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν (εφεξής η «**Διάσπαση**»).

Η σύνταξη και η διάθεση του παρόντος Πληροφοριακού Σημειώματος έγινε σύμφωνα (α) με τις διατάξεις της παραγράφου 4.1.3.12 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «**Χ.Α.**»), όπως ισχύει σήμερα και ειδικότερα σύμφωνα με την παράγραφο 1(γ) που αφορά την απόσχιση ή μεταβίβαση κλάδου εισηγμένης εταιρείας, ο οποίος αντιπροσωπεύει το 30% τουλάχιστον του κύκλου εργασιών της κατά την τελευταία οικονομική χρήση, ή του κύκλου εργασιών του ομίλου, σε περίπτωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και (β) τις σχετικές διατάξεις της υπ' αριθ. 25/17.7.2008 Απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του Χ.Α (με τίτλο «*Πρόσθετη πληροφόρηση που παρέχουν οι εκδότες με εισηγμένες στο Χ.Α. κινητές αξίες*»), όπως ισχύει μετά την από 6.12.2017 τροποποίησή της.

1.2 Υπεύθυνοι σύνταξης του Πληροφοριακού Σημειώματος

Υπεύθυνοι για τη σύνταξη του Πληροφοριακού Σημειώματος και την ακρίβεια των στοιχείων του παρόντος είναι οι κ.κ.: Λάζαρος Παπαγαρυφάλλου, Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer και Νικόλαος Χρυσανθόπουλος, Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να προμηθεύονται το Πληροφοριακό Σημείωμα τις εργάσιμες ημέρες και ώρες από τα γραφεία της Alpha Bank (Σταδίου 40, 10252, Αθήνα, τηλ. 210 3260000). Το Πληροφοριακό Σημείωμα είναι επίσης διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Alpha Bank (www.alpha.gr), καθώς επίσης και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. (www.athexgroup.gr).

2. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΑΠΟΣΧΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

2.1 Περιγραφή της διαδικασίας απόσχισης του κλάδου

Την 1η Ιουνίου 2020 η Alpha Bank ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι το Διοικητικό της Συμβούλιο ενέκρινε δυνάμει της από 1 Ιουνίου 2020 απόφασής του την έναρξη διαδικασίας Διάσπασής της διά απόσχισης κλάδου με τη σύσταση νέας εταιρείας σύμφωνα με τα άρθρα 16 του ν. 2515/1997, την παράγραφο 3 του άρθρου 54, την παράγραφο 3 του άρθρου 57 και τα άρθρα 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.

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

Στο πλαίσιο της Διάσπασης, ο Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας της Alpha Bank θα μεταβιβαστεί στην Επωφελούμενη, η οποία θα κατέχει τραπεζική άδεια και θα είναι 100% θυγατρική της Διασπώμενης.

Η Διασπώμενη θα διατηρήσει δραστηριότητες και στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που δεν αφορούν στην τραπεζική δραστηριότητα και, με την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χ.Α.

Ως ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού αποσχιζόμενου κλάδου (εφεξής «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**») ορίστηκε η 30 Ιουνίου 2020. Όλες οι πράξεις, που διενεργούνται από τη Διασπώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και αφορούν στον εισφερόμενο Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, θεωρούνται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Επωφελούμενης.

Το σύνολο των δικαιωμάτων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα διατηρηθεί και κατόπιν της ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

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

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης, κατά την ως άνω (από 1 Ιουνίου 2020) συνεδρίασή του, ανέθεσε στον ορκωτό ελεγκτή κ. Χαράλαμπο Συρούνη, Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή ΑΜ ΣΟΕΛ 19071 της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» (ΑΜ ΣΟΕΛ 114) τη σύνταξη της έκθεσης για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020, την εξέταση των όρων του σχεδίου πράξης διάσπασης (εφεξής το «**Σχέδιο Πράξης Διάσπασης**») σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 10, 59 και 74 του ν. 4601/2019, καθώς και στην παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και τη διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 62 του ν. 4601/2019.

Στη συνέχεια, το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης κατήρτισε, μέσω των εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων του, εγγράφως και σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 59 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει, το Σχέδιο Πράξης Διάσπασης και ενέκρινε, κατά την από 15 Σεπτεμβρίου 2020 συνεδρίασή του, τους όρους και τις προϋποθέσεις της Διάσπασης, καθώς και το περιεχόμενο του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης. Το Σχέδιο Πράξης Διάσπασης της Alpha Bank καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (εφεξής «**Γ.Ε.ΜΗ.**») στις 2 Οκτωβρίου 2020 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2264792 και έχει κατά λέξη ως εξής:

«ΣΧΕΔΙΟ ΠΡΑΞΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59-74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν

Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (εφεξής η «**Διασπώμενη**»), εκπροσωπούμενη από το διοικητικό της συμβούλιο, αποφάσισε κατά τη συνεδρίαση της 1^{ης} Ιουνίου 2020 την έναρξη διαδικασίας διάσπασης αυτής διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας, κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν (εφεξής η «**Διάσπαση**»).

Η Διάσπαση πραγματοποιείται στο πλαίσιο εφαρμογής του στρατηγικού σχεδίου 2020-2022 της Διασπώμενης, που ανακοινώθηκε από τη Διασπώμενη τον Νοέμβριο του έτους 2019. Βασική προτεραιότητα του εν λόγω στρατηγικού σχεδίου είναι η βελτίωση της οικονομικής διάρθρωσης της

Διασπώμενης μέσω της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και του κόστους διατήρησης αυτών, με την υλοποίηση σειράς ενεργειών που περιλαμβάνουν:

- την πραγματοποίηση συναλλαγής τιτλοποίησης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, ύψους έως Ευρώ 12 δις (εφεξής η «**Συναλλαγή Τιτλοποίησης**»),
- την υπαγωγή της ως άνω Συναλλαγής Τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα «Ηρακλής» του ν. 4649/2019 για τον περιορισμό της επίπτωσης της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στην κεφαλαιακή επάρκεια της Διασπώμενης και την εποπτική αποαναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- την μεταβίβαση της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην εταιρεία «CEPAL HELLAS ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.», (εφεξής η «**CEPAL HELLAS**») αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια του ν. 4354/2015 και την εν συνεχεία πώληση των μετοχών της «CEPAL HELLAS» σε τρίτο επενδυτή και
- την απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος Σχεδίου Πράξης Διάσπασης.

Με την ολοκλήρωση των ανωτέρω ενεργειών, η Διασπώμενη προβαίνει σε βελτίωση της οικονομικής της διάρθρωσης μέσω της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και του κόστους διατήρησης αυτών, μετά από μια μακροχρόνια περίοδο κρίσης, δημιουργώντας ευνοϊκές προϋποθέσεις επανόδου σε κερδοφόρο ανάπτυξη προς το συμφέρον των Μετόχων, των Εργαζομένων και της Ελληνικής οικονομίας. Ο κλάδος της τραπεζικής δραστηριότητας μεταφέρεται σε νέα τραπεζική οντότητα, η οποία θα έχει ουσιαδώς βελτιωμένη ποιότητα ενεργητικού και θα μπορεί απεριόιστα να χρηματοδοτεί την πραγματική οικονομία.

Προς τούτο, στην Αθήνα σήμερα 15.09.2020, στα γραφεία της Διασπώμενης, η οποία εκπροσωπείται από τους κ.κ. Λάζαρο Α. Παπαγαρυφάλλου και Νικόλαο Ρ. Χρυσανθόπουλο, συντάσσεται το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης το οποίο θα υποβληθεί προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Διασπώμενης και το οποίο έχει ως εξής:

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

- 1.1. Διασπώμενη Εταιρεία: Η ανώνυμη εταιρεία (και κατά την ημερομηνία του παρόντος πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000223701000. Μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα είναι ελληνική ανώνυμη εταιρεία, εισηγμένη στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και η επωνυμία της θα είναι «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», με διακριτικό τίτλο «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» και έδρα στο δήμο Αθηναίων.
- 1.2. Επωφελούμενη Εταιρεία: Υπό την αίρεση έγκρισης της Διάσπασης, η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και τον διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», η οποία θα εδρεύει στο δήμο Αθηναίων (εφεξής η «**Επωφελούμενη**»).

2. ΜΟΡΦΗ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

- 2.1. Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997, την παρ. 3 του άρθρου 54, την παρ. 3 του άρθρου 57 και τα άρθρα 59 έως και 74 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.

- 2.2. Ο κλάδος δραστηριότητας που θα μεταβιβαστεί από τη Διασπώμενη στην Επωφελούμενη συνίσταται στον κλάδο της τραπεζικής δραστηριότητας και περιλαμβάνει τα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, τα οποία αφορούν στην αυτοδύναμη άσκηση της τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης (εφεξής ο «**Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας**»).
- 2.3. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Διασπώμενης, που περιλαμβάνονται στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας εμφανίζονται στον από 30.06.2020 ισολογισμό μετασχηματισμού αποσχιζόμενου κλάδου, ο οποίος συντάχθηκε σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και την παρ. 2 του άρθρου 59 του ν. 4601/2019 (εφεξής ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**»), ο οποίος επισυνάπτεται στο παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης ως Παράρτημα Ι, αποτελώντας αναπόσπαστο τμήμα αυτού. Πιο συγκεκριμένα, ο Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας περιλαμβάνει ενδεικτικά τα εξής:
- (α) το σύνολο των καταθέσεων,
 - (β) το σύνολο των δανείων και λοιπών πιστώσεων,
 - (γ) το σύνολο των εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί των ακινήτων που ανήκουν στην Διασπώμενη,
 - (δ) το δίκτυο των υποκαταστημάτων της Διασπώμενης,
 - (ε) το σύνολο των τίτλων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», καθώς και ποσοστό 5% των τίτλων ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και ποσοστό 5% των τίτλων χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003, με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company»,
 - (στ) τις χρεωστικές διαφορές που προέκυψαν για τη Διασπώμενη με βάση τις διατάξεις του άρθρου 27 (παρ. 2 και 3) του ν. 4172/2013,
 - (ζ) το δικαίωμα των συνολικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προσδιορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013,
 - (η) τις φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, που έχουν γεννηθεί και βεβαιωθεί έως την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, ιδίως το δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών υπολοίπων παρακρατούμενων φόρων πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν ρυθμισθεί από τις διατάξεις της παραγράφου 1 και της παραγράφου 2 του άρθρου 93 του ν. 4605/2019,

- (θ) το σύνολο των συμμετοχών που κατέχει η Διασπώμενη με την εξαίρεση της συμμετοχής στο 100% του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρία» και «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής», όπως προβλέπεται και κατωτέρω στους όρους 3.2.(α) και 3.2.(β), καθώς και της συμμετοχής που κατέχει η Διασπώμενη στις εταιρείες που αναφέρονται κατωτέρω στους όρους 3.2.(στ) και 3.2.(ζ) και οι οποίες παραμένουν στην Διασπώμενη,
 - (ι) τις εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με την άσκηση τραπεζικής δραστηριότητας από την Διασπώμενη και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις από αυτές,
 - (ια) τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που περιέχονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού της 30.06.2020 ως περιουσιακά στοιχεία του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας.
- 2.4. Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Διασπώμενης, που περιλαμβάνονται στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, καθώς και η εξέταση του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης και η διατύπωση της κατά νόμο απαιτούμενης γνώμης, διενεργήθηκε από τον ορκωτό ελεγκτή Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (εφεξής ο «**Ορκωτός Ελεγκτής**»), ο οποίος ορίστηκε από τη Διασπώμενη και συνέταξε προς το σκοπό αυτό την από 15.09.2020 έκθεση, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 62 του ν. 4601/2019 (εφεξής η «**Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή**»).
- 2.5. Όλες οι πράξεις, που διενεργούνται από τη Διασπώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασηματισμού και αφορούν στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, θεωρούνται ότι διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Επωφελούμενης και, όταν συντελεστεί η Διάσπαση, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται με συγκεντρωτική εγγραφή στα βιβλία της τελευταίας.
- 2.6. Η απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, με την οποία θα εγκριθεί η Διάσπαση, μαζί με την πράξη διάσπασης και την εγκριτική της Διάσπασης και του καταστατικού της Επωφελούμενης απόφαση που θα εκδοθεί από τον Υπουργό Ανάπτυξης και Επενδύσεων, καθώς και η τροποποίηση του καταστατικού της Διασπώμενης, όπως και η εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής και η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος για την Επωφελούμενη που θα εκδοθεί από την αρμόδια εποπτική αρχή, υποβάλλονται στις προβλεπόμενες στην κείμενη νομοθεσία διατυπώσεις δημοσιότητας.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

- 3.1. Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της πράξης διάσπασης (που θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου) όπου θα κατατεθούν και τα λοιπά έγγραφα που προβλέπει ο νόμος και αναφέρονται στον όρο 2.6. ανωτέρω, συντελείται η Διάσπαση («**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης**») και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ της Διασπώμενης και της Επωφελούμενης, όσο και έναντι των τρίτων, τα εξής αποτελέσματα:

- (α) Η Επωφελούμενη συνιστάται με το καταστατικό που θα εγκριθεί από τη γενική συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης και θα περιληφθεί στην οριστική πράξη διάσπασης η οποία θα υποβληθεί στον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου.
- (β) Η Επωφελούμενη, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, υποκαθίσταται, εκ του νόμου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57, σε συνδυασμό με την παρ. 2 του άρθρου 70 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, ως καθολική διάδοχος σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό), που εισφέρεται σε αυτήν λόγω της Διάσπασης και απαρτίζει τον μεταβιβαζόμενο Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, όπως αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και διαμορφώνεται έως την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης. Η καθολική διαδοχή καταλαμβάνει το σύνολο των δικαιωμάτων, άυλων αγαθών, απαιτήσεων, αξιώσεων, επίδικων και μη, των υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών και εγκρίσεων που έχουν εκδοθεί υπέρ της Διασπώμενης και αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, ενώ υπάγεται η Επωφελούμενη, άνευ ετέρου, στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013.
- (γ) Μεταβιβάζεται στην Επωφελούμενη, σύμφωνα με την παρ. 7 και την παρ. 16 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, απαίτηση, αξίωση, επίδικη ή μη, έννομη σχέση, διοικητική άδεια ή άλλο στοιχείο ενεργητικού ή παθητικού της Διασπώμενης που ανήκει ή αφορά στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας και αν ακόμα - είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή - δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης ή στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού ή στην οριστική πράξη διάσπασης, που θα περιιαφθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.
- (δ) Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται από τη Διασπώμενη στο όνομα της Επωφελούμενης γίνεται εφαρμοζομένων κατ' αναλογία των διατάξεων του άρθρου 1197 του Αστικού Κώδικα, με καταχώριση στα οικεία βιβλία μεταγραφών αποσπάσματος της πράξης διάσπασης ή του καταστατικού, στο οποίο να εμφανίζεται ότι η Επωφελούμενη είναι καθολική διάδοχος της Διασπώμενης, με έκθεση που περιέχει τα απαιτούμενα από το άρθρο 1194 του Αστικού Κώδικα στοιχεία των εμπραγμάτων δικαιωμάτων και την ταυτότητα των ακινήτων που αφορούν.
- (ε) Οι εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας συνεχίζονται αυτοδικαίως, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57, σε συνδυασμό με την παρ. 3 του άρθρου 70 του ν. 4601/2019 όπως ισχύουν, και χωρίς άλλη διατύπωση από την Επωφελούμενη. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης σχετικές με τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του εφαρμοστέου δικονομικού δικαίου για την υποκατάσταση της Διασπώμενης από την Επωφελούμενη και τη συνέχιση της δίκης από την τελευταία.
- (στ) Δικαιώματα, υποχρεώσεις και γενικά έννομες σχέσεις της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, μεταβιβάζονται στην Επωφελούμενη αυτοδικαίως (*ipso jure*) κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 74, σε συνδυασμό με την παρ. 2 του άρθρου 70 ν. 4601/2019 σύμφωνα με το εφαρμοστέο εν προκειμένω ελληνικό δίκαιο (*lex societatis*).
- (ζ) Εφόσον είτε το αλλοδαπό δίκαιο δεν αναγνωρίζει την καθολική διαδοχή σε περίπτωση απόσχισης κλάδου που προβλέπει το ελληνικό δίκαιο περί μετασχηματισμών και το

οποίο εφαρμόζεται ως *lex societatis* είτε από τις οικείες διατάξεις αλλοδαπού δικαίου απαιτείται η συντέλεση περαιτέρω ενεργειών ή διατυπώσεων από τη Διασπώμενη ή την Επωφελούμενη, κατά περίπτωση, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του αλλοδαπού δικαίου προκειμένου να ολοκληρωθεί η υποκατάσταση κατά τα ανωτέρω και να περιέλθουν – μέχρι την ολοκλήρωση της υποκατάστασης - τα οικονομικά οφέλη και κόστη ή κίνδυνοι στην Επωφελούμενη.

(η) Η Διασπώμενη καθίσταται μοναδικός και εξ ολοκλήρου (100%) μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας τις μετοχές που προβλέπονται στον όρο 4.1. του παρόντος Σχεδίου Πράξης Διάσπασης.

3.2. Η Διασπώμενη δεν λύεται ως αποτέλεσμα της Διάσπασης, αλλά συνεχίζει τη λειτουργία της με τα περιουσιακά στοιχεία και τις δραστηριότητες που θα παραμείνουν στη Διασπώμενη μετά τη Διάσπαση. Μετά την συντέλεση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα καταστεί η μητρική εταιρεία του ομίλου εταιρειών της Διασπώμενης, διατηρώντας άμεσα και έμμεσα συμμετοχή στο σύνολο των εταιρειών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Διασπώμενης, ενώ θα ασκεί, εκ παραλλήλου και μεταξύ άλλων, τη δραστηριότητα (α) του σχεδιασμού, της προώθησης και της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, όπως ορίζεται στον ν. 4583/2018 και (β) της παροχής λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες εταιρείες και σε τρίτους. Ακόμη, θα προβαίνει στην έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων. Επιπροσθέτως, στην Διασπώμενη θα παραμείνουν και:

(α) το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία με την επωνυμία «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρία» και τον διακριτικό τίτλο «Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 068510103000 και Α.Φ.Μ. 094428956,

(β) το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής» και τον διακριτικό τίτλο «AlphaLife», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 007989301000 και Α.Φ.Μ. 998280980,

(γ) δεδομένου ότι η Διασπώμενη είναι εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η Διασπώμενη θα διατηρήσει, στην έκταση που απαιτείται, τις υπηρεσίες ενημέρωσης και σχέσεων με επενδυτές, τις υπηρεσίες τήρησης μετοχολογίου καθώς και τις κανονιστικά και θεσμικά προβλεπόμενες υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου και κάθε άλλη υπηρεσία που προβλέπεται από τις εφαρμοστέες διατάξεις,

(δ) ποσοστό 95% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και ποσοστό 95% των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», καθώς και το 100% των τίτλων έκδοσης του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Galaxy III Funding Designated Activity Company»,

(ε) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Διασπώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών «Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2030» ύψους 500.000.000 Ευρώ και οι οποίες εκδόθηκαν την 13^η Φεβρουαρίου 2020 στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Διασπώμενης ποσού 15.000.000.000 Ευρώ,

- (στ) το σύνολο της συμμετοχής στην εταιρεία «Alpha Group Jersey Limited», η οποία έχει ιδρυθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του Τζέρσεϋ (Jersey) την 21^η Νοεμβρίου 2002 και εδρεύει στο Τζέρσεϋ (οδός Esplanade 44, St Helier, Jersey JE4 9WG), με αριθμό μητρώου εταιρειών (Jersey) 84392,
- (ζ) το σύνολο της συμμετοχής της Διασπώμενης στις εξής εταιρείες απόκτησης ακινήτων: (i) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO ORION X ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO ORION X Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459501000 και Α.Φ.Μ. 801326048, (ii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY II ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY II Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459601000 και Α.Φ.Μ. 801326050, και (iii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY IV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY IV Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459701000 και Α.Φ.Μ. 801326061,
- (η) η απαραίτητη ρευστότητα για την εκπλήρωση των ανειλημμένων συμβατικών υποχρεώσεων της: (i) στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company» και (ii) στο πλαίσιο της δανειακής σχέσης ή/και της σχέσης εγγύησης με την ως άνω αναφερόμενη εταιρεία του Τζέρσεϋ με την επωνυμία «Alpha Group Jersey Limited».

4. ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ – ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΗ

- 4.1. Με την ολοκλήρωση της Διάσπασης και τη σύσταση της Επωφελούμενης, το μετοχικό κεφάλαιο της τελευταίας θα διαμορφωθεί στο ποσό των Ευρώ πέντε δισεκατομμυρίων ογδόντα τριών εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων ενενήντα έξι και δέκα λεπτών (€5.083.824.496,10), διαιρούμενο σε 50.838.244.961 κοινές, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του Ευρώ (€0,10) η καθεμία. Η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης.
- 4.2. Οι όροι της Διάσπασης δεν μπορεί παρά να θεωρηθούν δίκαιοι και λογικοί καθώς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4601/2019, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα μεταβιβαστούν στην τελευταία. Προς επιβεβαίωση των ως άνω, στην Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή, με την οποία εξετάστηκε το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης, διατυπώνεται γνώμη για το αν η σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και λογική ως εξής:
- «Καθώς από την παράγραφο 3 του άρθρου 57 του Ν. 4601/2019 προκύπτει ότι «Απόσχιση κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας ή νέων εταιρειών είναι η πράξη, με την οποία μια εταιρεία (διασπώμενη) χωρίς να λυθεί, μεταβιβάζει, σε μια ή περισσότερες εταιρείες που συνιστώνται ταυτόχρονα (επωφελούμενες) τον καθοριζόμενο ή τους καθοριζόμενους στο σχέδιο διάσπασης κλάδο ή κλάδους δραστηριότητας, με τη διάθεση σε αυτήν εταιρικών συμμετοχών της επωφελούμενης...» είναι αυτονόητο ότι δεν υφίσταται σχέση ανταλλαγής μετοχών και επομένως παρελκύει η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη της απόσχισης είναι δίκαιη και λογική καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της*

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

5. ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

- 5.1. Με την ολοκλήρωση της Διάσπασης και τη σύσταση της Επωφελούμενης, η τελευταία θα εκδώσει και θα παραδώσει στη Διασπώμενη τον/ους νέο/ους μετοχικό/ύς τίτλο/ους που θα ενσωματώνει/ουν το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της Επωφελούμενης.
- 5.2. Η Επωφελούμενη θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την καταχώριση της Διασπώμενης στο βιβλίο μετόχων που θα τηρεί η Επωφελούμενη, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 40 του ν. 4548/2018 και τα οριζόμενα στο καταστατικό της Επωφελούμενης.

6. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ

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

7. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ») ασκεί:

- (α) τα δικαιώματά του εκ των διατάξεων του ν. 3864/2010, όπως ισχύουν μετά την τελευταία τροποποίησή τους από τις διατάξεις του ν. 4701/2020 και
- (β) τα δικαιώματά του εκ της «Relationship Framework Agreement» (Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας) («RFA») που υπεγράφη μεταξύ του ΤΧΣ και της Διασπώμενης την 23.11.2015.

Δεδομένης της Διάσπασης και προκειμένου να διατηρηθούν τα σήμερα υφιστάμενα εκ του νόμου δικαιώματα του ΤΧΣ και του RFA και να καταστεί δυνατή η άσκησή τους έναντι και της Επωφελούμενης και της Διασπώμενης (συμφώνως προς τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (ι) και (ια) του άρθρου 2 και την παράγραφο 12 του άρθρου 10 του ν. 3864/2010, ως έχει τροποποιηθεί από τις διατάξεις του ν. 4701/2020 και ισχύει) τα μέρη καλόπιστα θα διαπραγματευτούν τυχόν τροποποίηση των όρων του RFA σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6 του ν. 3864/2010 όπως ισχύει.

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

8. ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

Δεν προβλέπονται ιδιαίτερα πλεονεκτήματα στον Ορκωτό Ελεγκτή, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Διασπώμενης και τους εσωτερικούς ελεγκτές αυτής από το καταστατικό της Διασπώμενης ή από απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων της, ούτε παρέχονται τέτοια πλεονεκτήματα στους ως άνω και στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Επωφελούμενης και τους εσωτερικούς ελεγκτές αυτής από το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης.

9. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 9.1. Το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης θα δημοσιευθεί και θα υποβληθεί προς έγκριση στη γενική συνέλευση της Διασπώμενης, σύμφωνα με τα άρθρα 60 και 66 του ν. 4601/2019, αντίστοιχα.
- 9.2. Για την Διάσπαση θα εκδοθεί πληροφοριακό σημείωμα σύμφωνα με το άρθρο 4.1.3.12 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπως ισχύει, και την κείμενη χρηματιστηριακή νομοθεσία.
- 9.3. Κάθε μέτοχος της Διασπώμενης έχει το δικαίωμα να λαμβάνει γνώση στην έδρα της εταιρείας έναν (1) μήνα πριν από τη συνεδρίαση της γενικής συνέλευσης που καλείται να αποφασίσει για τη Διάσπαση και μέχρι το τέλος της συνέλευσης αυτής, των εγγράφων που προβλέπονται στις περ. α, β και δ της παρ. 1 του άρθρου 63 του ν. 4601/2019, καθώς και του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και της Έκθεσης Ορκωτού Ελεγκτή.
- 9.4. Η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη, μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, αναλαμβάνουν την υποχρέωση όπως προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την ολοκλήρωση των διατυπώσεων μεταβίβασης, κατά τις κείμενες διατάξεις, των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά έννομων σχέσεων της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας.

Σε πιστοποίηση των ανωτέρω, συντάχθηκε το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης και υπογράφεται νομίμως από τον εκπρόσωπο της Διασπώμενης.

Αθήνα, 15.09.2020

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Λ.Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ

Ν.Ρ. ΧΡΥΣΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι¹

ALPHA BANK A.E.

Ισολογισμός μετασηματισμού Αποσχιζόμενου κλάδου 30.6.2020*
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης -
Δ.Π.Χ.Π. για σκοπούς εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 16 του Ν.
2515/1997 και των άρθρων 62,74 και 140 του Ν. 4601/2019

Ποσά σε Ευρώ

	30.6.2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	5.110.278.318,50
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.118.392.170,75
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	19.503.748,57
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.291.873.391,48
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	28.819.760.104,19
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	5.391.224.424,83
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	326.902.351,81
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	6.587.273.381,61
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	994.642.002,86
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.487.715,91
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	679.343.082,74
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	474.315.374,12
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.295.561.600,09
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.371.638.351,94
	58.527.196.019,40
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.313.558.016,59
Σύνολο Ενεργητικού	59.840.754.035,99
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.619.211.352,24
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.794.352.933,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	36.320.833.874,02
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	774.789.167,35
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	12.004.287,01
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	88.011.856,37
Λοιπές υποχρεώσεις	955.204.463,35
Προβλέψεις	189.776.207,09
Σύνολο Υποχρεώσεων	54.754.184.140,63
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	
Μετοχικό Κεφάλαιο	5.083.824.496,10
Αποθεματικά	(2.404.748,29)
Αποτελέσματα εις νέον	8.644.760,89
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(3.494.613,34)
Καθαρή Θέση που αναλογεί στους μετόχους της Επωφελούμενης	5.086.569.895,36
Σύνολο Καθαρής Θέσης	5.086.569.895,36
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	59.840.754.035,99

* Για τον ανωτέρω Ισολογισμό Μετασηματισμού έχει συνταχθεί σχετική Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας της «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» από την εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.»

¹ Παράρτημα Ι στο Σχέδιο Πράξης Διάσπασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης επίσης κατήρτισε και υπέβαλε στις 15 Σεπτεμβρίου 2020 την «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της, σύμφωνα με το άρθρο 61 του ν. 4601/2019, επί της διάσπασης διά απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας», η οποία καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. στις 2 Οκτωβρίου 2020 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2264792 (εφεξής η «**Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου**»).

Επιπλέον, στις 15 Σεπτεμβρίου 2020 συντάχθηκε η Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας της «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» κατά την 30 Ιουνίου 2020 και εξέτασης του Σχεδίου Διάσπασης, με βάση τις διατάξεις του ν. 2515/1997 και του ν. 4601/2019» (εφεξής η «**Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή**»), από τον ορκωτό ελεγκτή Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία», η οποία καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. στις 2 Οκτωβρίου 2020 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2264792.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έθεσε στη διάθεση των μετόχων της, στις 22 Οκτωβρίου 2020, τα ακόλουθα αναφερόμενα έγγραφα, μέσω ανάρτησης στην ιστοσελίδα της (<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/etairikos-metasximatismos>) καθώς και μέσω διάθεσης αυτών στην έδρα της Τράπεζας (Σταδίου 40, 10252, Αθήνα, τηλ. 210 3260000), σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει:

- (i) το Σχέδιο Πράξης Διάσπασης,
- (i) τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού 30.6.2020,
- (ii) την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (iii) την Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή,
- (iv) τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank των τριών (3) τελευταίων ετών,
- (v) την Εξαμηνιαία Οικονομική Έκθεση για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου μέχρι 30 Ιουνίου 2020.

Σημειώνεται ότι στις 18 Σεπτεμβρίου 2020 υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος η αίτηση για την έγκριση της Διάσπασης και την παροχή νέας άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος για την Επωφελούμενη από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (Single Supervisory Mechanism - SSM), καθώς και η αίτηση για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα για την Διασπώμενη, συνοδευόμενες από όλα τα προβλεπόμενα στο νόμο έγγραφα και αναμένονται οι σχετικές εγκρίσεις.

Κατόπιν τήρησης των εκ του νόμου διατυπώσεων δημοσιότητας του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank κατά την συνεδρίασή του στις 12 Μαρτίου 2021 αποφάσισε τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Διασπώμενης στις 2 Απριλίου 2021 και ώρα 10.00, προκειμένου η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Διασπώμενης να λάβει αποφάσεις επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης:

Θέμα 1^ο:

(α) Έγκριση (i) της διάσπασης της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59-74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν και (ii) του από 15.09.2020 Σχεδίου Πράξης Διάσπασης, περιλαμβανομένου του από 30.6.2020 Ισολογισμού Μετασχηματισμού.

(β) Έγκριση του καταστατικού της επωφελούμενης νέας εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του ορισμού του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου, της πρώτης Επιτροπής Ελέγχου και του τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή αυτής.

(γ) Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

Θέμα 2^ο:

Τροποποίηση του Καταστατικού της διασπώμενης εταιρείας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», συνεπεία της διάσπασης δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας. Παροχή εξουσιοδοτήσεων.

Σε περίπτωση που κατά την αρχική (ως ανωτέρω) συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης δεν επιτευχθεί η εκ του καταστατικού οριζόμενη απαρτία προς λήψη αποφάσεων επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, θα συνέλθει Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 8 Απριλίου 2021 και ώρα 10.00.

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

2.2 Περιγραφή του αποσχισθέντος κλάδου

Στο πλαίσιο υλοποίησης της Διάσπασης τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού του εισφερόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού της Διασπώμενης με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 και όπως θα διαμορφωθούν μέχρι την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της Επωφελούμενης, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997. Στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας της Διασπώμενης, ο οποίος θα εισφερθεί στην Επωφελούμενη στο πλαίσιο της Διάσπασης, περιλαμβάνονται ενδεικτικά:

- (i) το σύνολο των καταθέσεων,
- (ii) το σύνολο των δανείων και λοιπών πιστώσεων,
- (iii) το σύνολο των εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί των ακινήτων που ανήκουν στην Διασπώμενη,
- (iv) το δίκτυο των υποκαταστημάτων της Διασπώμενης,
- (v) το σύνολο των τίτλων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», καθώς και ποσοστό 5% των τίτλων ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και ποσοστό 5% των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003, με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company»,
- (vi) οι χρεωστικές διαφορές που προέκυψαν για τη Διασπώμενη με βάση τις διατάξεις του άρθρου 27 (παρ. 2 και 3) του ν. 4172/2013,
- (vii) το δικαίωμα των συνολικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προσδιορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013,

- (viii) οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, που έχουν γεννηθεί και βεβαιωθεί έως την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, ιδίως το δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών υπολοίπων παρακρατούμενων φόρων πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν ρυθμισθεί από τις διατάξεις της παραγράφου 1 και της παραγράφου 2 του άρθρου 93 του ν. 4605/2019,
- (ix) το σύνολο των συμμετοχών που κατέχει η Διασπώμενη με την εξαίρεση (α) της συμμετοχής στο 100% του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρία» και «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής», όπως προβλέπεται στους όρους 3.2.(α) και 3.2.(β) του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης, καθώς και (β) του συνόλου της συμμετοχής στην εταιρεία «Alpha Group Jersey Limited», η οποία έχει ιδρυθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του Τζέρσεϋ (Jersey) την 21^η Νοεμβρίου 2002 και εδρεύει στο Τζέρσεϋ (οδός Esplanade 44, St Helier, Jersey JE4 9WG), με αριθμό μητρώου εταιρειών (Jersey) 84392 και (γ) του συνόλου της συμμετοχής της Διασπώμενης στις εξής εταιρείες απόκτησης ακινήτων που κατέχει η Διασπώμενη: (αα) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO ORION X ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO ORION X Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459501000 και Α.Φ.Μ. 801326048, (ββ) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY II ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY II Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459601000 και Α.Φ.Μ. 801326050, και (γγ) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY IV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY IV Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459701000 και Α.Φ.Μ. 801326061, όπως αναφέρονται στους όρους 3.2.(στ) και 3.2.(ζ) του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης και οι οποίες παραμένουν στην Διασπώμενη,
- (x) οι εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με την άσκηση τραπεζικής δραστηριότητας από την Διασπώμενη και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις από αυτές,
- (xi) τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που περιέχονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 30.06.2020 ως περιουσιακά στοιχεία του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας.

Επίσης, ο Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας καταλαμβάνει κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, απαίτηση, αξίωση, επίδικη ή μη, έννομη σχέση, διοικητική άδεια ή άλλο στοιχείο ενεργητικού ή παθητικού της Διασπώμενης που ανήκει ή αφορά στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας και αν ακόμα -είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή- δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο Σχέδιο Πράξης Διάσπασης ή στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού.

Κατωτέρω παρατίθεται η λογιστική κατάσταση της 30.06.2020, στην οποία διακρίνονται τα κονδύλια του ισολογισμού της Alpha Bank πριν και μετά από την απόσχιση του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας, καθώς και τα επιμέρους κονδύλια του αποσχισμένου Κλάδου:

	ALPHA BANK ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ	ALPHA BANK ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ	ΚΛΑΔΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	5.110.278.318,50		5.110.278.318,50
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.880.760.406,39	762.368.235,64	2.118.392.170,75

Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	19.503.748,57		19.503.748,57
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.291.873.391,48		1.291.873.391,48
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	35.065.504.438,18	6.422.815.870,29	28.819.760.104,19
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	5.391.224.424,83		5.391.224.424,83
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	206.159.804,38		326.902.351,81
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	2.980.695.839,95		6.587.273.381,61
Επενδύσεις σε εταιρείες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	1.027.507.421,86	5.116.689.915,10	994.642.002,86
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.487.715,91		46.487.715,91
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	679.350.810,42	7.727,68	679.343.082,74
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	474.552.374,12	237.000,00	474.315.374,12
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.317.315.813,84	21.754.213,75	5.295.561.600,09
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.380.952.393,19	21.004.445,38	1.371.638.351,94
	61.872.166.901,62	12.344.877.407,84	58.527.196.019,40
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.313.558.016,59		1.313.558.016,59
Σύνολο Ενεργητικού	63.185.724.918,21	12.344.877.407,84	59.840.754.035,99
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.619.211.352,24		14.619.211.352,24
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.794.352.933,20		1.794.352.933,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	36.143.762.337,72		36.320.833.874,02
Ομολογίες έκδοσης Alpha Bank και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.298.138.924,06	4.254.515.278,56	774.789.167,35
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	101.022.765,95	89.018.478,94	12.004.287,01
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	88.094.164,48	82.308,11	88.011.856,37
Λοιπές υποχρεώσεις	947.359.491,97		955.204.463,35
Προβλέψεις	189.841.922,64	65.715,55	189.776.207,09
Σύνολο Υποχρεώσεων	55.181.783.892,26	4.343.681.781,16	54.754.184.140,63
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	463.109.814,30	463.109.814,30	5.083.824.496,10

Αποθεματικά	11.218.785.243,90	11.221.189.992,19	(2.404.748,29)
Αποτελέσματα εις νέον	-3.674.459.418,86	-3.683.104.179,75	8.644.760,89
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-3.494.613,34		(3.494.613,34)
Καθαρή Θέση που αναλογεί στους μετόχους της Επωφελούμενης			5.086.569.895,36
Σύνολο Καθαρής Θέσης	8.003.941.026,00	8.001.195.626,74	5.086.569.895,36
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	63.185.724.918,26	12.344.877.407,90	59.840.754.035,99

Σημείωση:

* Ο Ισολογισμός της Alpha Bank πριν την απόσχιση έχει επισκοπηθεί από τους ορκωτούς ελεγκτές, ενώ για τον ισολογισμό του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας (Ισολογισμός Μετασχηματισμού) έχει συνταχθεί σχετική Έκθεση διαπίστωσης της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας της «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» από την εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.. Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Ακολούθως παρατίθεται ανάλυση των κυριότερων κονδυλίων που είναι καταχωρημένα στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας της Alpha Bank κατά την 30.06.2020:

- Ταμείο και διαθέσιμα στις κεντρικές τράπεζες €5.110.278.318,50: περιλαμβάνει κυρίως μετρητά στο ταμείο, επιταγές εισπρακτέες και καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες.
- Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων €2.118.392.170,75: περιλαμβάνει κυρίως τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, καταθέσεις σε εγγύηση για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (reverse repos) καθώς και δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα.
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών €28.819.760.104,19: περιλαμβάνει κυρίως τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων έναντι ιδιωτών και επιχειρήσεων, μετά των σχετικών απομειώσεων.
- Απαιτήσεις από αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση €5.391.224.424,83: περιλαμβάνει ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου, έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, λοιπά κρατικά και εταιρικά ομόλογα και μετοχές που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.
- Απαιτήσεις από αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος €6.587.273.381,61: περιλαμβάνει ομόλογα έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου, άλλων κρατών και λοιπών εκδοτών.
- Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις €5.295.561.600,09: περιλαμβάνει αναβαλλόμενο φόρο που αναγνωρίζεται επί προσωρινών διαφορών μεταξύ της λογιστικής και φορολογικής αξίας περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού €1.371.638.351,94: περιλαμβάνει κυρίως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, απαιτήσεις από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ακίνητα από πλειστηριασμούς και λοιπές απαιτήσεις.
- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα €14.619.211.352,24: περιλαμβάνει υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα υποχρεώσεις σε λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καθώς και πράξεις προσωρινής εκχώρησης.

- Υποχρεώσεις προς πελάτες €36.320.833.874,02: περιλαμβάνει κυρίως λογαριασμούς ταμειευτηρίου και τρεχούμενους λογαριασμούς, καταθέσεις όψεως και προθεσμίας ιδιωτών και επιχειρήσεων.
- Λοιπές υποχρεώσεις €955.204.463,35: περιλαμβάνει κυρίως έξοδα πληρωτέα, υποχρεώσεις από μισθώσεις παγίων, υποχρεώσεις σε προμηθευτές και πιστωτές καθώς και λοιπά ποσά που οφείλονται σε τρίτους.

2.3 Αποτίμηση του αποσχισθέντος κλάδου

Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παραγράφου 3 του άρθρου 54, της παραγράφου 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, καθώς και το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, όπως ισχύουν, και θα συντελεστεί με απόσχιση του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας της Διασπώμενης και εισφορά του στην Επωφελούμενη, η οποία θα συσταθεί ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση της Διάσπασης.

Σύμφωνα με το ανωτέρω νομοθετικό πλαίσιο και τα υπό 2.1 του παρόντος, το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank ανέθεσε στον ορκωτό ελεγκτή κ. Χαράλαμπο Συρούνη, Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή ΑΜ ΣΟΕΛ 19071 της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» (ΑΜ ΣΟΕΛ 114) τη σύνταξη της έκθεσης για τη διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020, την εξέταση των όρων του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 10, 59 και 74 του ν. 4601/2019 καθώς και στην παράγραφο 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και τη διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και του άρθρου 62 του ν. 4601/2019.

Στις 15 Σεπτεμβρίου 2020 συντάχθηκε η Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή, από τον ως άνω ορκωτό ελεγκτή, η οποία καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. στις 2 Οκτωβρίου 2020 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2264792 και αναρτήθηκε στις 22 Οκτωβρίου 2020 στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης <https://www.alpha.gr/-/media/alphagr/pdf-files/enimerosi-ependiton/etairikos-metaximatismos/ekthesi-diapistosis-kpmg.pdf?la=el&hash=DC708725AF7DF597960F536661F4FCA64DD4FFF7>.

Επισημαίνεται ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Επωφελούμενης θα ανέρχεται σε €5.083.824.496,10 και θα διαιρείται σε 50.838.244.961 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη. Κατά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των ανωτέρω μετοχών έκδοσης της Επωφελούμενης, ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα μεταβιβαστούν στην τελευταία.

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

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

Η συμβολή του αποσχισθέντος Κλάδου στα αποτελέσματα της Διασπώμενης είναι πολύ σημαντική, καθότι συνεισφέρει το σύνολο σχεδόν του κύκλου εργασιών της. Ως εκ τούτου κατά την πρώτη μετά τη Διάσπαση χρήση, η Διασπώμενη θα εμφανίσει σημαντικά μειωμένα έσοδα, τα οποία θα αναγνωρίζονται εφεξής από την Επωφελούμενη.

Ταυτόχρονα, στα πλαίσια της υλοποίησης του τριετούς στρατηγικού της σχεδίου, το οποίο ανακοινώθηκε στις 19 Νοεμβρίου 2019 (εφεξής το «**Στρατηγικό Σχέδιο**»), η Alpha Bank προέβη στις 22 Φεβρουαρίου 2021 στην επίτευξη δεσμευτικής συμφωνίας με διεθνή επενδυτή, ήτοι την Davidson Kempner LLP (εφεξής «**Davidson Kempner**»), αναφορικά με:

(α) την πώληση του 80% της θυγατρικής της εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, Cepal Holdings Single Member S.A. (εφεξής «**Νέα CEPAL**») και

(β) την πώληση του 51% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», ύψους Ευρώ 10,8 δισ². (εφεξής «**Τιτλοποιήσεις Galaxy**») που μαζί με την πώληση της Νέας CEPAL συνιστούν τη «**Συναλλαγή**» ή το «**Project Galaxy**»).

Ειδικότερα, εταιρεία, υπό την διαχείριση της Davidson Kempner, θα αποκτήσει το 80% του μετοχικού κεφαλαίου της Νέας CEPAL, ενώ η Alpha Bank θα κατέχει το υπόλοιπο 20%. Η Alpha Bank θα διατηρήσει συνήθη δικαιώματα διοίκησης στη Νέα CEPAL σύμφωνα με το ύψος της μειοψηφικής συμμετοχής της. Η Alpha Bank θα καταρτίσει με τη CEPAL HELLAS, πολυετή σύμβαση για τη διαχείριση σε αποκλειστική βάση (εφεξής η «**Σύμβαση Διαχείρισης**») των υφιστάμενων Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) Λιανικής και Επιχειρήσεων της Alpha Bank στην Ελλάδα ύψους Ευρώ 8,9 δισ., καθώς και αντίστοιχων μελλοντικών ροών ΜΕΑ. Η Σύμβαση Διαχείρισης έχει διάρκεια 13 έτη, με δικαίωμα παράτασης. Επιπλέον, η CEPAL HELLAS θα διαχειρίζεται ΜΕΑ ύψους Ευρώ 10,8 δισ. που περιλαμβάνονται στις Τιτλοποιήσεις Galaxy, καθώς και χαρτοφυλάκια τρίτων επενδυτών, ύψους Ευρώ 4,6³ δισ.

Η αξία του 100% της Νέας CEPAL αποτιμάται με βάση τη συμφωνία σε Ευρώ 267 εκατ. (εφεξής το «**Τίμημα**»), ενώ υπό την αίρεση επίτευξης προκαθορισμένων στόχων το Τίμημα για την Τράπεζα προσauxάνεται έως του ποσού των Ευρώ 68 εκατ.. Στο Τίμημα περιλαμβάνεται ποσό ύψους έως Ευρώ 17 εκατ., καταβλητέο μόνον, εφόσον η Συναλλαγή περιλαμβάνει μόχλευση. Η Alpha Bank, ως επικεφαλής κοινοπρακτικού σχήματος, έχει συμφωνήσει με την Davidson Kempner τους βασικούς όρους για τη χορήγηση μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης ύψους έως Ευρώ 120 εκατ., η εκταμίευση της οποίας εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια της Davidson Kempner.

Η ολοκλήρωση της πώλησης και μεταβίβασης της Συναλλαγής αναμένεται να λάβει χώρα εντός του δεύτερου τριμήνου του 2021 και τελεί υπό την αίρεση λήψης εγκρίσεων από τα αρμόδια όργανα της Διασπώμενης και τις αρμόδιες κρατικές και εποπτικές αρχές.

Επισημαίνεται ότι τόσο η Διασπώμενη όσο και η Επωφελούμενη θα εφαρμόζουν μερισματική πολιτική, σε συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Οι μετοχές της Επωφελούμενης που θα περιέλθουν στη Διασπώμενη θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη και σε κάθε εν γένει διανομή της τελευταίας προς τους μετόχους της, που θα λάβει χώρα από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της Διάσπασης και εφεξής, σύμφωνα με

² Το ποσό Ευρώ 10,8 δισ. αναφέρεται στη συνολική λογιστική αξία βάσει της ημερομηνίας αναφοράς (cut-off date) της τιτλοποίησης.

³ Λογιστική Αξία.

τους όρους και προϋποθέσεις του καταστατικού και του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Τα διανεμητέα κέρδη καταβάλλονται εντός δύο (2) μηνών από την έγκριση της διανομής αυτών από την ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Απαιτήσεις μετόχων σχετικά με μερίσματα παραγράφονται μετά την παρέλευση πέντε (5) ετών (από το τέλος του έτους, κατά το οποίο εγκρίθηκε η διανομή μερίσματος), υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 3 του ν. 3864/2010 και το RFA, ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής το «ΤΧΣ») στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, έχει, μεταξύ άλλων, το δικαίωμα της αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων. Περισσότερες λεπτομέρειες για το ρόλο του ΤΧΣ παρατίθενται στην ενότητα 3.5 του παρόντος Πληροφοριακού Σημειώματος.

Επίσης, στις 15 Δεκεμβρίου 2020 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εξέδωσε «*Σύσταση σχετικά με τις διανομές μερισμάτων στη διάρκεια της πανδημίας της νόσου COVID-19 και την κατάργηση της σύστασης EKT/2020/35*», σύμφωνα με την οποία η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συστήνει στα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου 2021, να επιδεικνύουν άκρα σύνεση όταν λαμβάνουν αποφάσεις περί καταβολής μερισμάτων ή επαναγοράς μετοχών με σκοπό την αποζημίωση των μετόχων ή όταν καταβάλλουν μερίσματα ή επαναγοράζουν μετοχές με σκοπό την αποζημίωση των μετόχων και να επικοινωνούν με την οικεία μεικτή εποπτική ομάδα στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου, προκειμένου να συζητείται αν το επίπεδο της σκοπούμενης διανομής είναι συνετό.

3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΚΔΟΤΗ

3.1 Γενικές πληροφορίες

Η Alpha Bank (λειτουργούσα αρχικώς στην Καλαμάτα ως κλάδος εμπορικής επιχείρησης που είχε ιδρυθεί το 1879) μετατράπηκε το 1918 σε ανώνυμη τραπεζική εταιρεία. Οι μετοχές της είναι ονομαστικές και εισηγμένες στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών από το 1925.

Η Alpha Bank αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας/SSM, της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013, των ν. 4261/2014 και 4548/2018, όπως ισχύουν επί του παρόντος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων καθώς και σύμφωνα με το εφαρμοστέο θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εισηγμένων εταιρειών.

Σύμφωνα με το καταστατικό της, ο σκοπός της Alpha Bank είναι η παροχή υπηρεσιών και η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, του συνόλου των εργασιών και των δραστηριοτήτων που επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα, ενώ για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Alpha Bank μπορεί να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική αυτού.

Η Alpha Bank έχει έδρα την Αθήνα, Ελλάδα. Η διεύθυνση της έδρας της είναι Σταδίου 40 - Τ.Κ. 102 52, αριθμός Γ.Ε.ΜΗ. 223701000.

Η διάρκεια της Alpha Bank ορίζεται σε εκατόν ογδόντα δύο (182) έτη και λήγει στις 10 Μαρτίου 2100.

3.2 Σύντομο ιστορικό

Το σύντομο ιστορικό της Διασπώμενης παρατίθεται κατωτέρω:

1879	Ο Ιωάννης Φ. Κωστόπουλος ιδρύει στην πόλη της Καλαμάτας εμπορική επιχείρηση, η οποία σύντομα επεκτείνεται και σε τραπεζικές εργασίες, ιδίως στην αγορά συναλλάγματος.
1916	Ίδρυση της Τράπεζας «Ι.Φ. Κωστοπούλου και Σία» με τη νομική μορφή της ετερόρρυθμης εταιρείας.
1918	Η Τράπεζα Ι.Φ. Κωστοπούλου μετατρέπεται σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα Καλαμών».
1924	Η Τράπεζα Καλαμών συγχωνεύεται με το τραπεζικό Τμήμα του εμπορικού οίκου Ι.Φ. Κωστοπούλου δημιουργώντας ένα νέο τραπεζικό ίδρυμα με την επωνυμία «Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως»
1925	Στις 2 Νοεμβρίου αρχίζει η διαπραγμάτευση των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
1947	Αλλαγή της επωνυμίας της σε «Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως».
1972	Αλλαγή επωνυμίας της Τράπεζας από «Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως» σε «Τράπεζα Πίστεως».
1975	Η Τράπεζα συμμετέχει, με ποσοστό 25%, στο μετοχικό κεφάλαιο της Diners Club of Greece S.A..
1989	Εγκαινιάζεται η παρουσία της Τράπεζας στο Λονδίνο με τη σύσταση Γραφείου Αντιπροσωπείας, το οποίο λίγο αργότερα (1993) θα μετατραπεί σε Κατάστημα.
1994	- Εδραιώνεται η παρουσία της Τράπεζας στο Ηνωμένο Βασίλειο με την εξαγορά της Commercial Bank of London PLC (όπως είχε μετονομασθεί η Commercial Bank of the Near East το 1990). Η τράπεζα θα ενταχθεί στον Όμιλο ως Alpha Bank London. - Ίδρυση της «Banca Bucuresti», σε συνεργασία της Τράπεζας με Έλληνες επιχειρηματίες, την Alpha Finance και την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκροτήσεως και Αναπτύξεως.
1997	Παρουσία της Τράπεζας στην Αλβανία, αρχικά με την ίδρυση Καταστήματος στα Τίρανα και στη συνέχεια με την επέκταση των εργασιών και την ίδρυση Καταστημάτων σε όλες τις μεγάλες πόλεις της χώρας.
1998	Απόκτηση της «Lombard NatWest Bank Ltd» στην Κύπρο, η οποία αργότερα θα μετονομασθεί «Alpha Τράπεζα Λίμιτεδ» και το 2007 «Alpha Bank Cyprus».
1999	- Η «Alpha Τράπεζα Πίστεως» εξαγοράζει την πλειοψηφία των μετοχών της «Ιονικής και Λαϊκής Τράπεζας». - Επέκταση στην αγορά της Πρώην Γιουγκοσλαβικής Δημοκρατίας της Μακεδονίας με την εξαγορά του πλειοψηφικού πακέτου των μετοχών της «Kreditna Banka», της τέταρτης σε μέγεθος Τράπεζας της γειτονικής χώρας. Αργότερα μετονομάσθηκε σε «Alpha Bank A.D. Skopje».
2000	- Εγκρίνεται από τις Εποπτικές Αρχές η απορρόφηση της «Ιονικής Τράπεζας» από την «Alpha Τράπεζα Πίστεως». Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε, λειτουργεί με τον διακριτικό τίτλο «Alpha Bank».
2002	Επέκταση στην τραπεζική αγορά της Σερβίας με την ίδρυση Καταστήματος στο Βελιγράδι. Δύο έτη αργότερα, αποκτάται το πλειοψηφικό πακέτο μετοχών της «Jubanka a.d. Βελιγραδίου», η οποία μετονομάζεται σε «Alpha Bank Srbija A.D.».
2006	Υπογράφεται σύμβαση πωλήσεως της θυγατρικής εταιρείας «Alpha Ασφαλιστική» στον όμιλο ΑΧΑ, ενός εκ των μεγαλύτερων ασφαλιστικών ομίλων παγκοσμίως. Το 2007 ολοκληρώνεται η μεταβίβαση των μετοχών στην ΑΧΑ με την οποία η Τράπεζα υπογράφει συμβόλαιο μακροχρόνιας αποκλειστικής συνεργασίας για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων μέσω του δικτύου των Καταστημάτων της.
2008	Επέκταση στην τραπεζική αγορά της Ουκρανίας με την απόκτηση του πλειοψηφικού πακέτου μετοχών της νεοσυσταθείσης ουκρανικής Τράπεζας OJSC Astra Bank.
2013	- Την 1 Φεβρουαρίου 2013, σε συνέχεια της συμφωνίας εξαγοράς της Εμπορικής Τράπεζας την 16 Οκτωβρίου 2012 από την Alpha Bank A.E. μετά της Crédit Agricole S.A. και της λήψεως των οικείων κανονιστικών εγκρίσεων από τις Ελληνικές και Κυπριακές Κεντρικές Τράπεζες και Επιτροπές Ανταγωνισμού, το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής μεταβιβάσθηκε από την Crédit Agricole στην Alpha Bank. - Την 31 Μαΐου 2013, ολοκληρώθηκε επιτυχώς η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, με υπερκάλυψη της απαιτούμενης ιδιωτικής συμμετοχής, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη διατήρηση του ιδιωτικού χαρακτήρα της Alpha Bank. - Την 28 Ιουνίου 2013, ολοκληρώθηκε η νομική συγχώνευση δι' απορροφήσεως της Εμπορικής Τράπεζας από την Alpha Bank.
2014	- Η Alpha Bank ολοκλήρωσε επιτυχώς Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους Ευρώ 1,2 δισ., την 31 Μαρτίου 2014. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διευρύνεται, με τη συμμετοχή σημαντικών διεθνών επενδυτών.

	<ul style="list-style-type: none"> - Την 17 Απριλίου 2014, πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του συνόλου των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου από την Τράπεζα, η οποία, πρώτη από τις συστημικές τράπεζες, προέβη στην αποπληρωμή της συμμετοχής του. - Ολοκληρώνεται την 30 Σεπτεμβρίου 2014 η εξαγορά από την Alpha Bank των εργασιών Λιανικής Τραπεζικής της Citibank στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων των καρτών Diners Club. - Στη Συνολική Αξιολόγηση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας τον Οκτώβριο, η Alpha Bank επιτυγχάνει αξιοσημείωτη επίδοση και αναδεικνύεται ως η Ελληνική Τράπεζα με την υψηλότερη ποιότητα κεφαλαιακής βάσεως.
2015	<ul style="list-style-type: none"> - Τον Οκτώβριο 2015, κατά τη συνολική αξιολόγηση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Alpha Bank παρουσίασε τις χαμηλότερες κεφαλαιακές ανάγκες υπό το βασικό σενάριο μεταξύ των ελληνικών τραπεζών. Τον Νοέμβριο του 2015, η Alpha Bank, επέτυχε τη συγκέντρωση κεφαλαίων ύψους Ευρώ 2,563 δισ., χωρίς τη χρήση κρατικής ενισχύσεως, με τη συμμετοχή αποκλειστικά Ελλήνων και ξένων επενδυτών. - Πώληση στην Eurobank Bulgaria AD των εργασιών του Καταστήματος Βουλγαρίας της Alpha Bank. - Πώληση του συνόλου των μετοχών της εταιρείας «Ανώνυμος Εταιρία Διαχείρισεως και Λειτουργίας Δικτύων Ηλεκτρονικών Συναλλαγών ΚΑΡΝΤΛΙΝΚ (Cardlink A.E.)», της οποίας η Alpha Bank A.E. και η Eurobank Εργασίας Α.Ε. κατείχαν το 50% η καθεμία, προς την εταιρεία του Ομίλου Quest Holdings.
2016	<ul style="list-style-type: none"> - Τον Μάιο, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Silk Road Capital του συνόλου των μετοχών που κατείχε η Τράπεζα στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank A.D. Skorje. - Τον Δεκέμβριο ολοκληρώθηκε η πώληση και η μεταβίβαση στη Home Holdings S.A., του συνόλου της συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιρείας «Ιονική Ξενοδοχειακά Επιχειρήσεις Α.Ε.» διαχειρίστριας του Ξενοδοχείου Hilton Αθηνών.
2017	Τον Ιανουάριο 2017, υπεγράφη συμφωνία με για την πώληση του συνόλου των μετοχών που κατείχε η Τράπεζα στο μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Bank Srbija A.D.
2019	<ul style="list-style-type: none"> - Τον Μάιο 2019, πραγματοποιήθηκε με επιτυχία η αρχική έκδοση καλυμμένης ομολογίας ύψους Ευρώ 200 εκατ. από τη θυγατρική Τράπεζα του Ομίλου Alpha Bank στη Ρουμανία. - Τον Αύγουστο 2019 η Alpha Bank προσυπόγραψε τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των Ηνωμένων Εθνών. - Το Νοέμβριο 2019 η Alpha Bank παρουσιάζει το νέο Στρατηγικό Σχέδιο.
2020	<ul style="list-style-type: none"> - Τον Φεβρουάριο 2020, η Alpha Bank ολοκληρώνει με μεγάλη επιτυχία την έκδοση ομολόγου Tier 2, ύψους Ευρώ 500 εκατ. με απόδοση 4,25% και δεκαετή διάρκεια. - Τον Ιούλιο 2020 η Alpha Bank αναδείχθηκε «Καλύτερη Τράπεζα στην Ελλάδα» για το 2020, στο πλαίσιο των βραβείων «Awards for Excellence 2020» της διεθνούς οικονομικής έκδοσης «Euromoney» για την προσαρμοστικότητα, την ισχυρή κεφαλαιακή θέση καθώς και την κοινωνική υπευθυνότητα που επέδειξε κατά την πανδημική κρίση του Covid-19. - Τον Σεπτέμβριο 2020, η Alpha Bank ανακοίνωσε τη δρομολόγηση της διαδικασίας μεταβίβασης (carve-out) της Δραστηριότητας Διαχείρισης ΜΕΑ της Τράπεζας προς την Ceral Hellas. - Τον Νοέμβριο 2020 η Alpha Bank ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό της Συμβούλιο, κατά την συνεδρίασή του στις 20 Νοεμβρίου 2020, αξιολόγησε τις δεσμευτικές προσφορές, που υπεβλήθησαν στο πλαίσιο της διαγωνιστικής διαδικασίας για το Project Galaxy και ανακήρυξε προτιμητέο επενδυτή την Davidson Kempner European Partners LLP. - Τον Δεκέμβριο 2020, η Alpha Bank μεταβίβασε τη Δραστηριότητα Διαχείρισης ΜΕΑ προς την CEPAL HELLAS, εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 και 100% θυγατρική της Alpha Bank. - Στις 31 Δεκεμβρίου 2020 η Alpha Bank ανακοινώνει την υπογραφή συμφωνίας αποκλειστικής συνεργασίας με την Assicurazioni Generali για τη διάθεση μέσω του δικτύου της προϊόντων γενικών ασφαλίσεων και ασφαλίσεων υγείας. Η αρχική διάρκεια της συμφωνίας είναι 20 έτη και εδράζεται σε μία φιλόδοξη στρατηγική ανάπτυξης, με έμφαση τα ψηφιακά μέσα.
2021	<ul style="list-style-type: none"> - Τον Φεβρουάριο 2021 η Alpha Bank προέβη στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου λόγω άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών από Δικαιούχους - Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs) της Τράπεζας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών. - Τον Φεβρουάριο 2021 η Alpha Bank ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας με εταιρείες, που διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Davidson Kempner, αναφορικά με: (α) την πώληση του 80% της θυγατρικής της εταιρείας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, Νέα CEPAL και

	<p>(β) την πώληση του 51% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», ύψους Ευρώ 10,8 δισ⁴.</p> <p>- Τον Μάρτιο 2021 η Alpha Bank ολοκληρώνει με επιτυχία την έκδοση ομολόγου Tier 2, ύψους Ευρώ 500 εκατ. με απόδοση 5,5% και διάρκεια 10,25 έτη.</p>
--	---

3.3 Παρουσίαση του αντικειμένου εργασιών της Διασπώμενης

Δραστηριότητες του Ομίλου

Η Διασπώμενη είναι η μητρική εταιρεία και βασική τράπεζα του Ομίλου Alpha Bank (εφεξής ο «Όμιλος»). Οι δραστηριότητες των εταιρειών του Ομίλου χωρίζονται σε πέντε επιχειρηματικούς τομείς, με ενισχυμένες αρμοδιότητες διοικητικής και οργανωτικής φύσης, και σε μια έκτη κατηγορία για τις λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου. Ο Όμιλος προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις στην Ελλάδα και στις αγορές της Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Κύπρος, Ρουμανία και Αλβανία), ενώ έχει παρουσία στο Ηνωμένο Βασίλειο μέσω της θυγατρικής Alpha Bank London Limited. Σημειώνεται, ότι σε συνέχεια σχετικών οδηγιών από τις εποπτικές αρχές, τον Ιούνιο 2020 η Alpha Bank ίδρυσε υποκατάστημα στο Λουξεμβούργο, στο οποίο μετέφερε τις δραστηριότητες του αντίστοιχου υποκαταστήματός της στο Λονδίνο. Η Alpha Bank έχει επίσης παρουσία στο Jersey.

Ειδικότερα, ο Όμιλος δραστηριοποιείται στους παρακάτω τομείς:

Λιανική τραπεζική: Στον τομέα εντάσσονται όλοι οι ιδιώτες πελάτες (λιανικής τραπεζικής) του Ομίλου, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό εκτός των χωρών της Ν.Α. Ευρώπης. Διαχειρίζεται, μέσω του εκτεταμένου δικτύου Καταστημάτων, όλα τα καταθετικά προϊόντα (αποταμιευτικά / ταμειυτηρίου, προϊόντα ρευστότητας / όψεως, επενδυτικά προϊόντα / προθεσμίας, repos, swaps), χρηματοδοτικά προϊόντα (στεγαστικής, καταναλωτικής, επιχειρηματικής πίστης, εγγυητικές επιστολές), καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών.

Τραπεζική μεσαίων και μεγάλων επιχειρήσεων - Corporate Banking: Στον τομέα εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, οι επιχειρήσεις με πολυεθνική επιχειρηματική δραστηριότητα, οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Διεύθυνση Μεγάλων Πελατών (Corporate Banking Division) και οι ναυτιλιακές επιχειρήσεις, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό εκτός των χωρών της Ν.Α. Ευρώπης. Διαχειρίζεται τα προϊόντα ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και τις εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων. Στον τομέα αυτό ανήκουν ακόμα τα προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης των οποίων η διάθεση γίνεται μέσω της θυγατρικής εταιρίας Alpha Leasing A.E., καθώς και οι υπηρεσίες προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων μέσω της θυγατρικής εταιρίας ABC Factors M.A.E.

Asset Management / Insurance: Στον τομέα εντάσσεται μία μεγάλη γκάμα προϊόντων διαχείρισεως χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των κέντρων Private Banking του Ομίλου, και της θυγατρικής εταιρίας Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. Επίσης, περιλαμβάνονται τα έσοδα από την πώληση ευρείας κλίμακας ασφαλιστικών προϊόντων, τα οποία παρέχονται, προς ιδιώτες και επιχειρήσεις ή μέσω της AXA Ασφαλιστικής, την συμφωνία για την απόκτηση της οποίας έχει ανακοινώσει ήδη η Assicurazioni Generali, ή μέσω της θυγατρικής Alphalife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής.

⁴ Το ποσό Ευρώ 10,8 δισ. αναφέρεται στη συνολική λογιστική αξία βάσει της ημερομηνίας αναφοράς (cut-off date) της τιτλοποίησης.

Investment Banking / Treasury: Ο τομέας περιλαμβάνει τις χρηματοπιστωτικές εργασίες, τις συμβουλευτικές και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά, καθώς και την επενδυτική τραπεζική που πραγματοποιούνται είτε από την Alpha Bank, είτε από εξειδικευμένες θυγατρικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στο ανωτέρω αντικείμενο (Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Επενδυτικών Συμμετοχών Α.Ε.). Περιλαμβάνει επίσης τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (FX swaps, ομόλογα, futures, IRS, διατραπεζικές τοποθετήσεις – δανεισμούς κ.λπ.) και σε τιτλοποιήσεις.

Νοτιοανατολική Ευρώπη: Στον τομέα εντάσσονται οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στο χώρο της νοτιοανατολικής Ευρώπης.

Λοιπά: Στον τομέα αυτό εντάσσονται οι δραστηριότητες του Ομίλου που το αντικείμενό τους δεν είναι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα, καθώς και τα μη κατανομημένα / εφάπαξ έσοδα και έξοδα και οι συναλλαγές μεταξύ τομέων. Τα έσοδα και έξοδα ανά τομέα περιλαμβάνουν και συναλλαγές μεταξύ των λειτουργικών τομέων. Όλες οι συναλλαγές διεξάγονται με όρους αγοράς ενώ απαλείφονται οι συναλλαγές εντός των τομέων.

Δραστηριότητες της Διασπώμενης

Βάσει των στοιχείων της 30.09.2020, η Διασπώμενη κατέχει συστημική θέση στην ελληνική τραπεζική αγορά με μερίδιο αγοράς 25,5% στα δάνεια και 22,4% στις καταθέσεις πελατών. Η Διασπώμενη διαθέτει ιδιαίτερη τεχνογνωσία στο χώρο των μεσαίου και μικρού μεγέθους επιχειρήσεων, στη λιανική τραπεζική, στις υπηρεσίες πληρωμών, στο διεθνές εμπόριο, στα προϊόντα διεθνών αγορών, στην επενδυτική τραπεζική, στις ναυτιλιακές υπηρεσίες, καθώς και στις υπηρεσίες θεματοφυλακής.

Ειδικότερα, οι δραστηριότητες και τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής της Διασπώμενης περιλαμβάνουν καταθέσεις, επενδυτικά προϊόντα, διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων (bankassurance) και κλασικών ασφαλιστικών προϊόντων (κατά κύριο λόγο ασφάλειες στεγαστικών δανείων), τραπεζικές δραστηριότητες επί προμήθεια (αμοιβαία κεφάλαια, πιστωτικές κάρτες, μεταφορές κεφαλαίων, δραστηριότητες μεσιτείας και υπηρεσίες μισθοδοσίας), χορήγηση δανείων σε ιδιώτες (καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) και δανείων σε μικρές επιχειρήσεις. Επιπλέον, η Διασπώμενη παρέχει ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών στους επιχειρηματικούς πελάτες όπως καταθετικούς λογαριασμούς, βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα δάνεια σε ευρώ και άλλα νομίσματα, προεξόφληση λογαριασμών, διαπραγμάτευση ξένου συναλλάγματος, διαπραγμάτευση στην αγορά ομολόγων, παραγώγων και στη διατραπεζική, εγγυητικές επιστολές, πρακτορεύσεις και χρηματοδοτικές μισθώσεις. Επιπλέον παρέχονται υπηρεσίες διαχείρισης κινδύνων και διαθεσίμων. Παρέχονται επίσης επιπρόσθετες τραπεζικές υπηρεσίες σε επιχειρηματικούς πελάτες, όπως συμφωνίες και συμμετοχές στη χορήγηση κοινοπρακτικών δανείων σε μεγάλες επιχειρήσεις και συμμετοχή σε διμερείς συναλλαγές χρηματοδοτικής αναδιάρθρωσης σύμφωνα με τις κεφαλαιακές και χρηματοδοτικές ανάγκες των πελατών.

Το σύνολο αυτών των υπηρεσιών προσφέρεται από το προσωπικό της Διασπώμενης, η οποία αριθμεί σε 6.334 με ημερομηνία αναφοράς 1.3.2021 εργαζομένους στην Ελλάδα και το εξωτερικό, μέσω του δικτύου των 319 με ημερομηνία αναφοράς 1.3.2021 καταστημάτων, επτά κέντρων επενδυτικής τραπεζικής, πέντε επιχειρηματικών κέντρων και 1.293 με ημερομηνία αναφοράς 1.3.2021 ATMs στην Ελλάδα.

3.4 Παρουσίαση μετοχικής σύνθεσης και Διοίκησης

Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχική Σύνθεση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Διασπώμενης ανέρχεται κατά την ημερομηνία του παρόντος Πληροφοριακού Σημειώματος, στο ποσό των Ευρώ 463.794.329,10 διαιρούμενο σε 1.545.981.097 μετοχές, εκ των οποίων οι:

- 1.376.806.930 είναι κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία, και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, και
- 169.174.167 είναι κοινές, ονομαστικές, άυλες μετά ψήφου μετοχές κυριότητας του ΤΧΣ, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία. Η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου επί των μετοχών κυριότητας του ΤΧΣ υπόκειται σε περιορισμούς σύμφωνα με το άρθρο 7α του ν. 3864/2010.

Σημειώνεται ότι κατά την 30.06.2020 το μετοχικό κεφάλαιο της Διασπώμενης ανερχόταν στο ποσό των Ευρώ 463.109.814,30 διαιρούμενο σε 1.543.699.381 μετοχές.

Σε συνέχεια της από 9 Φεβρουαρίου 2021 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης, σύμφωνα με το άρθρο 113 παρ. 3 του ν. 4548/2018, στο πλαίσιο του πρώτου έτους εφαρμογής της από 31 Ιουλίου 2020 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων για την έγκριση Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών για τα έτη 2020-2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των Ευρώ 684.514,80 με την έκδοση και τη χορήγηση στους Δικαιούχους - Μέλη του Προσωπικού της Διασπώμενης και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών 2.281.716 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών της Διασπώμενης, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία. Η απόφαση αυτή καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. στις 11 Φεβρουαρίου 2021 με κωδικό αριθμό καταχώρισης (Κ.Α.Κ.) 476038. Ως εκ τούτου το μετοχικό κεφάλαιο της Διασπώμενης ανέρχεται σήμερα στο συνολικό ποσό των Ευρώ 463.794.329,10, διαιρούμενο σε 1.545.981.097 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,30 η καθεμία.

Η Διασπώμενη έχει πολυμετοχική σύνθεση. Από το σύνολο των μετοχών, το 10,94% κατέχεται από το ΤΧΣ, το υπόλοιπο 89,06% από τον ιδιωτικό τομέα και ειδικότερα 73% από θεσμικούς επενδυτές και 16% από φυσικά νομικά πρόσωπα.

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 28.02.2021, παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:



ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΑΡΧΕΙΑ ΤΗΣ ΕΧΑΕ – ΜΕΤΟΧΟΙ ΜΕ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΩ ΤΟΥ 5%

Μέτοχος	Αριθμός κοινών μετοχών / δικαιώματα ψήφου	Ποσοστό %
Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	169.174.167	10,94
PAULSON & CO. INC	100.148.001	7,32 ⁵

Επισημαίνεται ότι έχουν πραγματοποιηθεί οι απαιτούμενες, σύμφωνα με τον ν. 3556/2007, ως ισχύει, γνωστοποιήσεις και είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης και του Χ.Α.

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

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης εξελέγη με την από 29 Ιουνίου 2018 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της (Κωδικός Αριθμός Καταχώρισης Γ.Ε.ΜΗ. 1437743/1.8.2018) για τετραετή θητεία, ήτοι έως τις 29 Ιουνίου 2022, και αρχικά συγκροτήθηκε σε σώμα κατά την από 29 Ιουνίου 2018 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης. Έκτοτε έχει μεταβληθεί μερικώς η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, εσχάτως με την από 31 Ιουλίου 2020 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της (Κωδικός Αριθμός Καταχώρισης Γ.Ε.ΜΗ. 2197540/18-8-2020).

Το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα με την από 26 Νοεμβρίου 2020 απόφασή του (Κωδικός Αριθμός Καταχώρισης Γ.Ε.ΜΗ. 2419844/16.12.2020) ως εξής:

Θέση	Όνοματεπώνυμο
Μη Εκτελεστικά μέλη:	
Πρόεδρος	Βασίλειος Θ. Ράπανος
Μέλος	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης
Μέλος	Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης
Εκτελεστικά μέλη:	
Διευθύνων Σύμβουλος	Βασίλειος Ε. Ψάλτης
Μέλος	Σπύρος Ν. Φιλάρετος

⁵ Δυνάμει της από 7.12.2015 ανακοίνωσης, η PAULSON & CO. INC. κατείχε την 2.12.2015 έμμεσα, μέσω επενδυτικών κεφαλαίων τα οποία διαχειρίζεται, ποσοστό 7,32% των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας (<https://www.athexgroup.gr/el/web/guest/companies-info-voting-rights->).

Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	
Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα μέλη:	
Μέλος	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος
Μέλος	Jean L. Cheval
Μέλος	Carolyn G. Dittmeier
Μέλος	Richard R. Gildea
Μέλος	Elanor R. Hardwick
Μέλος	Shahzad A. Shahbaz
Μέλος	Jan A. Vanhevel
Μη Εκτελεστικό μέλος σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010:	
Μέλος	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Η επαγγελματική διεύθυνση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Σταδίου 40, 102 52 Αθήνα, Ελλάδα.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, τη λειτουργία του, την τρέχουσα σύνθεσή του, και σύντομα βιογραφικά των μελών του, αναφέρονται στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης: <https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi>

Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως το συλλογικό εταιρικό όργανο σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Διασπώμενης. Κατά την 01.12.2020, η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	Διευθύνων Σύμβουλος
ΜΕΛΗ	
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας
Σπύρος Α. Ανδρονικάκης	Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer
Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου	Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer
Sergiu - Bogdan A. Oprescu	Γενικός Διευθυντής International Network
Νικόλαος Β. Σαλακάς	Γενικός Διευθυντής - Chief Legal and Governance Officer
Ιωάννης Μ. Εμίρης	Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking
Ισίδωρος Σ. Πάσσας	Γενικός Διευθυντής Retail Banking
Αναστασία Χ. Σακελλαρίου	Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer
Στέφανος Ν. Μυτιληναίος	Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής και την λειτουργία της αναφέρονται στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης: <https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>

Διοίκηση

Η Διοίκηση της Διασπώμενης απαρτίζεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

Θέση	Όνοματεπώνυμο
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Βασίλειος Ε. Ψάλτης
ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ	
Γενικός Διευθυντής Growth and Innovation	Σπύρος Ν. Φιλάρετος
Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer	Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης
Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer του Ομίλου	Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου
Γενικός Διευθυντής International Network	Sergiu - Bogdan A. Oprescu
Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking	Ιωάννης Μ. Εμίρης
Γενικός Διευθυντής Retail Banking	Ισίδωρος Σ. Πάσσας
Γενικός Διευθυντής - Chief Legal and Governance Officer	Νικόλαος Β. Σαλακάς
Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer	Αναστασία Χ. Σακελλαρίου
Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer	Στέφανος Ν. Μυτιληναίος
ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΙ ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ	
Εντεταλμένη Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού	Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα
Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking	Κωνσταντίνος Ρ. Δορκοφίκης
Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων	Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος
Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής - Chief Digital Officer and head of Retail Banking Products	Δαμιανός Ι. Χαραλαμπίδης
Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής	Νικόλαος Ρ. Χρυσανθόπουλος
Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής - Compliance Officer	Φώντας Δ. Αυλωνίτης
Εντεταλμένη Γενική Διευθύντρια - Group Internal Audit	Μαρία Χ. Ροντογιάννη

Εντεταλμένος Πληροφορικής - CIO	Γενικός	Διευθυντής	Σπυρίδων Π. Τζαμτζής
Εντεταλμένος Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση	Γενικός	Διευθυντής	Ευάγγελος Δ. Πατρινός

Τα βιογραφικά των μελών της Διοίκησης είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης: <https://www.alpha.gr/el/omilos/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikisi>

3.5 Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Το ΤΧΣ κατέχει κατά την ημερομηνία του Πληροφοριακού Σημειώματος 169.174.167 μετοχές της Διασπώμενης, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 10,94% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Διασπώμενης.

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

Το ΤΧΣ συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από ή συνδέονται με την Κύρια Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης (Master Financial Facility Agreement) με ημερομηνία 15 Μαρτίου 2012, προσχέδιο της οποίας κυρώθηκε με το ν. 4060/2012 και τη Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης (Financial Facility Agreement) της 19^{ης} Αυγούστου 2015, το σχέδιο της οποίας κυρώθηκε με το ν. 4336/2015, και εξουσιοδοτείται να προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια για τη συμμόρφωση με αυτές και την πλήρη εφαρμογή τους.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Διασπώμενης στις διατάξεις του ν. 3864/2010, έχει υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ η από 23 Νοεμβρίου 2015 Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA).

Σύμφωνα με τον ν. 3864/2010, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης μετέχει ως μέλος και εκπρόσωπος του ΤΧΣ (παράγραφος 2 του άρθρου 10 ν. 3864/2010). Συγκεκριμένα ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Διασπώμενης ορίζεται με σχετικό γραπτό αίτημα του ΤΧΣ προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια του οποίου το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες σύμφωνα με τον εταιρικό νόμο και το Καταστατικό της Διασπώμενης για την ολοκλήρωση της εκλογής του, συμπεριλαμβανομένης της ανακοίνωσης του διορισμού του στη Γενική Συνέλευση. Σήμερα Εκπρόσωπος του ΤΧΣ είναι ο κ. Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, Μη Εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Σχέδιο Πράξης Διάσπασης, όπως αυτό παρατίθεται ανωτέρω υπό 2.1, σε συμμόρφωση με τις εφαρμοζόμενες διατάξεις των άρθρων 2 και 10 του ν. 3864/2010, όπως ισχύει, το ΤΧΣ θα ασκεί τόσο έναντι της Διασπώμενης όσο και έναντι της Επωφελούμενης τα δικαιώματα εκ του ν. 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA), όπως ισχύει ή όπως τυχόν τροποποιηθεί κατ' εφαρμογή του ν. 3864/2010, συνεπεία της Διάσπασης.

Το Σχέδιο της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) καθώς και πληροφορίες για το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας του ΤΧΣ είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του ΤΧΣ <https://hfsf.gr/>.

3.6 Σκοπός της Διασπώμενης

Μέχρι την ολοκλήρωση της Διάσπασης, ο σκοπός της Διασπώμενης, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της ορίζεται ως εξής:

«1. Σκοπός της Τράπεζας είναι η παροχή υπηρεσιών και η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, του συνόλου των εργασιών και των δραστηριοτήτων που επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα.

2. Για την εκπλήρωση του κατά την παράγραφο 1 σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική αυτού».

Οι δραστηριότητες που επιτρέπεται να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 4261/2014 έχουν ως εξής:

- (i) αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,
- (ii) χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, συμβάσεις πίστωσης εν σχέσει με ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών συμπεριλαμβανομένου του forfeiting),
- (iii) χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- (iv) υπηρεσίες πληρωμών του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ (ΕΕ L 337) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτό έχει ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία,
- (v) έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στο βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από την προηγούμενη περίπτωση,
- (vi) εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,
- (vii) συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις: (α) μέσα της χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.), (β) συνάλλαγμα, (γ) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα, (δ) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, εε) κινητές αξίες,
- (viii) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων,
- (ix) παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,
- (x) διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,
- (xi) διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,
- (xii) φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,
- (xiii) συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,
- (xiv) εκμίσθωση θυρίδων,
- (xv) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,

(xvi) οι επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 και οι παρεπόμενες υπηρεσίες του Τμήματος Α του ιδίου Παραρτήματος οι οποίες αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 3606/2007.

Επιπλέον, η Διασπώμενη ως πιστωτικό ίδρυμα μπορεί, εκτός από τις ανωτέρω δραστηριότητες, να ασκεί και λοιπές χρηματοπιστωτικές ή δευτερεύουσες δραστηριότητες, υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που καθορίζει για κάθε δραστηριότητα η Τράπεζα της Ελλάδος (παράγραφος 2 του άρθρου 11 ν. 4261/2014).

Με την ολοκλήρωση της Διάσπασης, ο σκοπός της Διασπώμενης θα τροποποιηθεί, συνέπεια της διαδικασίας απόσχισης του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας. Αναλυτικές πληροφορίες για το νέο σκοπό της Διασπώμενης αναφέρονται στην ενότητα 4.3. του παρόντος.

4. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΠΟΣΧΙΣΗ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

4.1 Κύρια δραστηριότητα και κλάδος δραστηριοποίησης πριν από την απόσχιση του Κλάδου

Η κύρια δραστηριότητα και οι κλάδοι δραστηριοποίησης πριν από τη Διάσπαση αναλύονται στην ενότητα 3.3 του παρόντος (δραστηριότητα της Διασπώμενης).

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

Η Διασπώμενη, με την ολοκλήρωση της Διάσπασης, καθίσταται μοναδικός και εξ ολοκλήρου (100%) μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας το σύνολο των μετοχών αυτής.

Η Διασπώμενη δεν λύεται ως αποτέλεσμα της Διάσπασης και θα συνεχίσει να είναι εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η Διασπώμενη θα συνεχίσει τη λειτουργία της με τα περιουσιακά στοιχεία και τις δραστηριότητες που θα παραμείνουν σε αυτή μετά τη Διάσπαση.

Μετά την συντέλεση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα καταστεί η μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών (parent financial holding company) του Ομίλου της Διασπώμενης, διατηρώντας άμεσα και έμμεσα συμμετοχή στο σύνολο των εταιρειών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Διασπώμενης, ενώ θα ασκεί, εκ παραλλήλου και μεταξύ άλλων, τη δραστηριότητα (α) του σχεδιασμού, της προώθησης και της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, όπως ορίζεται στον ν. 4583/2018 και (β) της παροχής λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες εταιρείες και σε τρίτους. Επιπρόσθετα, θα προβαίνει στην έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων.

Επιπροσθέτως, στην Διασπώμενη θα παραμείνουν και:

- (i) το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία με την επωνυμία «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 068510103000 και Α.Φ.Μ. 094428956,
- (ii) το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής» και τον διακριτικό τίτλο «AlphaLife», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 007989301000 και Α.Φ.Μ. 998280980,
- (iii) ποσοστό 95% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και ποσοστό 95% των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding

Designated Activity Company», καθώς και το 100% των τίτλων εκδόσεως του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Galaxy III Funding Designated Activity Company»,

- (iv) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Διασπώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών «Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2030» ύψους 500.000.000 Ευρώ και οι οποίες εκδόθηκαν την 13η Φεβρουαρίου 2020 στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Διασπώμενης ποσού 15.000.000.000 Ευρώ,
- (v) το σύνολο της συμμετοχής στην εταιρεία «Alpha Group Jersey Limited», η οποία έχει ιδρυθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του Τζέρσεϋ (Jersey) την 21η Νοεμβρίου 2002 και εδρεύει στο Τζέρσεϋ (οδός Esplanade 44, St Helier, Jersey JE4 9WG), με αριθμό μητρώου εταιρειών (Jersey) 84392,
- (vi) το σύνολο της συμμετοχής της Διασπώμενης στις εξής εταιρείες απόκτησης ακινήτων: (i) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO ORION X MONOΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO ORION X Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459501000 και Α.Φ.Μ. 801326048, (ii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY II MONOΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY II Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459601000 και Α.Φ.Μ. 801326050, και (iii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY IV MONOΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY IV Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459701000 και Α.Φ.Μ. 801326061,
- (vii) η απαραίτητη ρευστότητα για την εκπλήρωση των ανειλημμένων συμβατικών υποχρεώσεων της: (i) στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company» και (ii) στο πλαίσιο της δανειακής σχέσης ή/και της σχέσης εγγύησης με την ως άνω αναφερόμενη εταιρεία του Τζέρσεϋ με την επωνυμία «Alpha Group Jersey Limited».
- (viii) δεδομένου ότι η Διασπώμενη είναι εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η Διασπώμενη θα διατηρήσει, στην έκταση που απαιτείται, τις υπηρεσίες ενημέρωσης και σχέσεων με επενδυτές, τις υπηρεσίες τήρησης μετοχολογίου καθώς και τις κανονιστικά και θεσμικά προβλεπόμενες υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου και κάθε άλλη υπηρεσία που προβλέπεται από τις εφαρμοστέες διατάξεις,

Τέλος, στη Διασπώμενη θα παραμείνει και το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Τράπεζας που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών «Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2031» ύψους 500.000.000 Ευρώ και οι οποίες εκδόθηκαν την 11 Μαρτίου 2021.

4.3 Αλλαγές στο σκοπό και το καταστατικό της Διασπώμενης καθώς και κάθε άλλη διαφοροποίηση σε σχέση με την ταυτότητά της πριν την απόσχιση

Η Διασπώμενη ταυτόχρονα με την Διάσπαση, θα προβεί σε τροποποίηση του καταστατικού της και ειδικότερα της επωνυμίας της και του σκοπού της, συνέπεια της απόσχισης του Κλάδου Τραπεζικής της Δραστηριότητας.

Συγκεκριμένα, η μεταβολή της δραστηριότητας της Διασπώμενης, η οποία θα παύσει να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών,

καθιστά επιβεβλημένη την τροποποίηση των άρθρων του καταστατικού της αναφορικά με την επωνυμία της και το σκοπό της, ως ακολούθως:

«ΑΡΘΡΟ 1 – Επωνυμία

1. Η Εταιρεία φέρει την επωνυμία «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Ο διακριτικός της τίτλος είναι «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ».

2. Για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή, η Εταιρεία χρησιμοποιεί την επωνυμία “ALPHA SERVICES AND HOLDINGS S.A.” και τον διακριτικό τίτλο “ALPHA SERVICES AND HOLDINGS”.»

«ΑΡΘΡΟ 4 – Σκοπός

1. Σκοπός της Εταιρείας είναι:

(α) η άμεση και η έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρείες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού,

(β) ο σχεδιασμός, η προώθηση και η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

(γ) η παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρεία εταιρείες και σε τρίτους, καθώς και η εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και

(δ) η έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων.

2. Για την εκπλήρωση του κατά την παράγραφο 1 σκοπού της, η Εταιρεία μπορεί ιδίως:

(α) να ιδρύει υποκαταστήματα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, θυγατρικές εταιρείες ή επιχειρήσεις και να συγκροτεί κοινοπραξίες στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή,

(β) να συμμετέχει σε οποιαδήποτε εταιρεία ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής, νεοϊδρυόμενη, λειτουργούσα ή μη στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή,

(γ) να συνεργάζεται με οποιοδήποτε τρόπο και να συνάπτει κάθε είδους συμφωνίες με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οργανισμό και

(δ) να εγγυάται και να προβαίνει στην έκδοση εγγυητικών επιστολών υπέρ εταιρειών στις οποίες συμμετέχει ή/και να παρέχει με οποιαδήποτε μορφή δάνεια και πιστώσεις προς τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχει, καθώς και να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική στην επίτευξη του σκοπού της.»

Σχέδιο του πλήρους κειμένου του Καταστατικού της Διασπώμενης με τις αλλαγές σε σχέση με το ισχύον σήμερα Καταστατικό της έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης <https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/diathesima-egrafa-kai-plirofories-ektaktis-gs-02042021> και θα υποβληθεί προς έγκριση στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης στις 2 Απριλίου 2021.

4.4 Επίδραση της Διάσπασης στις προοπτικές της Διασπώμενης

Το Νοέμβριο του 2019 η Τράπεζα ανακοίνωσε το Στρατηγικό Σχέδιο. Βασική προτεραιότητα και κύριο στόχο του Στρατηγικού Σχεδίου αποτελεί η βελτίωση της οικονομικής διάρθρωσης της Διασπώμενης μέσω της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και του κόστους διατήρησης αυτών, στοιχεία τα οποία αποτελούν τους κύριους παράγοντες που είχαν αντίκτυπο στην κερδοφορία τα τελευταία χρόνια. Παράλληλα, το Στρατηγικό Σχέδιο αποσκοπεί στην βελτιστοποίηση της οργανωτικής δομής και κεφαλαιακής διάρθρωσης του Ομίλου εταιρειών της Τράπεζας.

Στο Στρατηγικό Σχέδιο περιλαμβάνονται:

- i. η πραγματοποίηση της συναλλαγής τιτλοποίησης από μη εξυπηρετούμενα δάνεια («**Συναλλαγή Τιτλοποίησης**»), η οποία ολοκληρώθηκε στις 30 Απριλίου 2020. Ειδικότερα, η Τράπεζα προέβη στην μεταβίβαση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων σε τρία νομικά πρόσωπα ειδικού σκοπού, τα οποία με τη σειρά τους προέβησαν στην έκδοση τίτλων ομολογιών τριών κατηγοριών (υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Notes), μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), οι οποίοι στο σύνολό τους καλύφθηκαν από την Τράπεζα,
- ii. η υποβολή της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στο πρόγραμμα «Ηρακλής», δηλαδή στο Πρόγραμμα Παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, το οποίο θεσμοθετήθηκε δυνάμει του ν. 4649/2019, προκειμένου (α) να περιορίσει τις επιπτώσεις της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και (β) να πετύχει την διακοπή αναγνώρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs). Η αίτηση για την ως άνω υποβολή έχει λάβει χώρα και αναμένεται η σχετική απόφαση από το Υπουργείο Οικονομικών,
- iii. η μεταβίβαση της δραστηριότητας διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της Τράπεζας στην CEPAL HELLAS, αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, σύμφωνα με το ν. 4354/2015, η οποία ολοκληρώθηκε την 1^η Δεκεμβρίου 2020, καθώς και η μετέπειτα πώληση των μετοχών της Νέας CEPAL σε προτιμητέο επενδυτή.

Στις 22 Φεβρουαρίου 2021 η Alpha Bank υπέγραψε Δεσμευτική Συμφωνία με την Davidson Kemper για την πώληση και μεταβίβαση ποσοστού 80% των μετοχών της Νέας CEPAL από κοινού με την πώληση και μεταβίβαση ποσοστού 51% των τίτλων ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes) που εκδόθηκαν στο πλαίσιο των Τιτλοποιήσεων Galaxy. Η ολοκλήρωση της πώλησης και μεταβίβασης αυτής αναμένεται να λάβει χώρα εντός του δεύτερου τριμήνου του 2021, και
- iv. Η Διάσπαση της Alpha Bank διά απόσχισης κλάδου με τη σύσταση νέας εταιρείας σύμφωνα με τα άρθρα 16 του ν. 2515/1997, την παράγραφο 3 του άρθρου 54, την παράγραφο 3 του άρθρου 57 και τα άρθρα 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν. Μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Τράπεζα θα αποκτήσει νέα εταιρική μορφή, αυτή της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών (parent financial holding company), η οποία θα παραμείνει εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και θα διατηρήσει μόνο συγκεκριμένες μη τραπεζικές δραστηριότητες (όπως παροχής υπηρεσιών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή, παροχής λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών), και μεταξύ άλλων, τη συμμετοχή στο 100% κεφάλαιο της Επωφελούμενης.

Η Διάσπαση δεν θα επηρεάσει τα ενοποιημένα οικονομικά στοιχεία του Ομίλου της Διασπώμενης, δεδομένου ότι η Επωφελούμενη θα ενοποιείται πλήρως, αφού η Διασπώμενη θα κατέχει αμέσως ή εμμέσως ποσοστό 100% αυτής.

4.5 Επίδραση της Διάσπασης στα δικαιώματα Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Το ΤΧΣ ασκεί τα δικαιώματά του εκ των διατάξεων του ν. 3864/2010 και του εκ της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) που υπεγράφη μεταξύ του ΤΧΣ και της Διασπώμενης την 23.11.2015, τα οποία εκτίθενται ανωτέρω υπό 3.5.

Δεδομένης της Διάσπασης και προκειμένου να διατηρηθούν τα σήμερα υφιστάμενα εκ του νόμου δικαιώματα του ΤΧΣ και της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) και να καταστεί δυνατή η άσκησή τους έναντι της και της Επωφελούμενης και της Διασπώμενης

(συμφώνως προς τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (ι) και (ια) του άρθρου 2 και την παράγραφο 12 του άρθρου 10 του ν. 3864/2010, ως έχει τροποποιηθεί από τις διατάξεις του ν. 4701/2020 και ισχύει), τα μέρη καλόπιστα θα διαπραγματευτούν τυχόν τροποποίηση των όρων της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6 του ν. 3864/2010 όπως ισχύει.

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

4.6 Κύκλος εργασιών της τελευταίας πενταετίας

Ακολούθως παρουσιάζεται ανάλυση του κύκλου εργασιών της Διασπώμενης για τα έτη 2015-2019:

Οικονομικό έτος	Κύκλος Εργασιών (Ποσά σε € Εκατ.)
2019	2.434
2018	2.533
2017	2.607
2016	3.141
2015	3.047

Οι οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις 2015-2019 είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Διασπώμενης: <https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia/oikonomikes-katastaseis-trapezis-kai-omilou?listfilter=161EA04F75F54BFFA2899C005E10489D>.

4.7 Διάρθρωση του Ομίλου όπως διαμορφώνεται μετά την απόσχιση

Με την ολοκλήρωση της Διάσπασης:

- (i) ιδρύεται η Επωφελούμενη, με μετοχικό κεφάλαιο ύψους πέντε δισεκατομμυρίων ογδόντα τριών εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων ενενήντα έξι Ευρώ και δέκα λεπτών (€5.083.824.496,10), διαιρούμενο σε 50.838.244.961 κοινές, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του Ευρώ (€0,10).
- (ii) η Επωφελούμενη, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της εισφερόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και υποχρεώσεις), όπως αυτή αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας,
- (iii) η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της Επωφελούμενης και θα καταστεί μητρική εταιρεία του ομίλου εταιρειών της Διασπώμενης, διατηρώντας άμεσα και έμμεσα συμμετοχή στο σύνολο των εταιρειών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Διασπώμενης,

- (iv) η Διασπώμενη θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της παραμένουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών,
- (v) η Διασπώμενη θα ασκεί, μεταξύ άλλων, τη δραστηριότητα (α) του σχεδιασμού, της προώθησης και της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, όπως ορίζεται στον ν. 4583/2018 και (β) της παροχής λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες εταιρείες και σε τρίτους,
- (vi) η Διασπώμενη διατηρεί το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία με την επωνυμία «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρία» και τον διακριτικό τίτλο «Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 068510103000 και Α.Φ.Μ. 094428956, καθώς και το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής» και τον διακριτικό τίτλο «AlphaLife», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 007989301000 και Α.Φ.Μ. 998280980,
- (vii) η Διασπώμενη διατηρεί το σύνολο της συμμετοχής στην εταιρεία «Alpha Group Jersey Limited», η οποία έχει ιδρυθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του Τζέρσεϋ (Jersey) την 21^η Νοεμβρίου 2002 και εδρεύει στο Τζέρσεϋ (οδός Esplanade 44, St Helier, Jersey JE4 9WG), με αριθμό μητρώου εταιρειών (Jersey) 84392, καθώς και το σύνολο της συμμετοχής της Διασπώμενης στις εξής εταιρείες απόκτησης ακινήτων: (i) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO ORION X ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO ORION X Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459501000 και Α.Φ.Μ. 801326048, (ii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY II ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY II Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459601000 και Α.Φ.Μ. 801326050, και (iii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY IV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY IV Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459701000 και Α.Φ.Μ. 801326061.

4.8 Συμβολή του αποσχισθέντος κλάδου στα αποτελέσματα της Διασπώμενης

Τα αποτελέσματα του αποσχισθέντος Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας αποτελούν το σύνολο σχεδόν των αποτελεσμάτων της Διασπώμενης, κατά συνέπεια, η επίδραση της απόσχισης στα καθαρά οργανικά αποτελέσματα της Διασπώμενης θα είναι σημαντική.

Επιπρόσθετα, στα πλαίσια της υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου, τον Φεβρουάριο 2021 η Alpha Bank ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας με εταιρείες, που διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Davidson Kempner, αναφορικά με:

(α) την πώληση του 80% της Νέας Cera1, και

(β) την πώληση του 51% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», ύψους Ευρώ 10,8 δις⁶.

⁶ Το ποσό Ευρώ 10,8 δις. αναφέρεται στη συνολική λογιστική αξία βάσει της ημερομηνίας αναφοράς (cut-off date) της τιτλοποίησης.

Η Διασπώμενη εξετάζει τη διανομή, αμέσως ή εμμέσως, ποσοστού 44% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης (Mezzanine Notes) και χαμηλής (Junior Notes) εξοφλητικής προτεραιότητας των ως άνω εκδόσεων στους μετόχους της (η «**Διανομή**»), ενώ θα διατηρήσει, μέσω της Επωφελούμενης, το 5% των ως άνω ομολογιών, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο διατήρησης κινδύνου.

Η Διανομή των ομολογιών προς τους μετόχους της Διασπώμενης τελεί υπό την αίρεση λήψης εγκρίσεων, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, από τα αρμόδια εταιρικά όργανα και τις αρμόδιες ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές.

Με την ολοκλήρωση της πώλησης και μεταβίβασης του 51% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company» στην εταιρεία που διαχειρίζεται η Davidson Kempner, εκτιμάται ότι θα πληρούνται οι προϋποθέσεις για να πραγματοποιηθεί η λογιστική διακοπή αναγνώρισης των τιτλοποιημένων μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Σε επίπεδο ενοποιημένων αποτελεσμάτων, πέραν της επίπτωσης από τη διακοπή αναγνώρισης των δανείων, δεν επέρχεται καμία αλλαγή καθώς η Επωφελούμενη θα ενοποιείται με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.