



HELLENIC BANK

25 Ιουνίου 2018

Η ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΠΕΡΙΕΧΕΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ  
ΤΟ ΑΡΘΡΟ 7 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 596/2014 ΤΗΣ ΕΕ.

## ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

### ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΓΙΑ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΟΥ ΕΔΡΑΙΩΝΕΙ ΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΩΣ ΜΙΑ ΗΓΕΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΟ

Σε συνέχεια της ανακοίνωσης της Ελληνικής Τράπεζας Δημόσιας Εταιρείας Λίμιτεδ (η «**Εταιρεία**») στις 18 Ιουνίου 2018, ότι η τελική προσφορά (η «**Τελική Προσφορά**») για την απόκτηση (η «**Απόκτηση**») ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας Λτδ («**ΣΚΤ**»), έχει εγκριθεί από τους μετόχους της ΣΚΤ σε έκτακτη γενική συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 18 Ιουνίου 2018, η Τράπεζα ανακοινώνει ότι σήμερα υπόγραψε Συμφωνία Μεταφοράς Εργασιών («**ΣΜΕ**») με την ΣΚΤ σε σχέση με την Απόκτηση και συμφωνία εγγραφής μετοχών με την “BRAVO Strategies III (“BSIII”)” σε σχέση με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

#### **Περίμετρος Απόκτησης**

Μέσω της απόκτησης θα αποκτηθούν ισολογισμός μεγέθους €10.3δισ (ή €10.0δισ λαμβάνοντας υπόψη την εύλογη αξία και άλλες προσαρμογές) ως επίσης και συγκεκριμένες εργασίες της ΣΚΤ που σχετίζονται με την περίμετρο.

Ο ισολογισμός αποτελείται από χαρτοφυλάκιο κυρίως εξυπηρετούμενων δανείων (καθαρά δάνεια: €4.6δισ), Ομόλογα της Κυπριακής Κυβέρνησης (€4.1δισ), μετρητά (€1.6δισ), καταθέσεις πελατών (€9.7δισ) και ορισμένες άλλες τρέχουσες υποχρεώσεις και περιουσιακά στοιχεία. Οι όροι της Απόκτησης θα περιλαμβάνουν σχέδιο προστασίας περιουσιακών στοιχείων («**ΣΠΠΣ**»), που παρέχεται από την ΣΚΤ. Οι υποχρεώσεις της ΣΚΤ κάτω από το ΣΠΠΣ, την ΣΜΕ και την μεταβατική συμφωνία υπηρεσιών μεταξύ της Εταιρείας και της ΣΚΤ, θα είναι εγγυημένες από την Κυπριακή Δημοκρατία, βάσει της συμφωνίας εγγύησης που θα συναφθεί πριν από την ολοκλήρωση της Απόκτησης

Η Εταιρεία συμφώνησε να καταβάλει στην ΣΚΤ το ποσό των €74 εκατ. σε μετρητά, ως αντίτιμο για την καθαρή αξία περιουσιακών στοιχείων της περιμέτρου της Απόκτησης, που είναι €247εκατ.

Η Απόκτηση υπόκειται σε αριθμό προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων των μετόχων για την έγκριση της αύξησης κεφαλαίου (βλ. κατωτέρω), της υπογραφής της κυβερνητικής εγγύησης που προαναφέρθηκε, της σύναψης μεταξύ της Εταιρείας και της ΣΚΤ συμφωνίας προστασίας περιουσιακών στοιχείων (βάσει των όρων που έχουν ήδη συμφωνηθεί) και της λήψης συγκεκριμένων εποπτικών αδειών και εγκρίσεων.

#### **Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα**

Η περίμετρος Απόκτησης περιλαμβάνει χαρτοφυλάκιο Κυπριακών Κυβερνητικών Ομολόγων («**ΚΚΟ**») αξίας €4,1 δισ. και μέση σταθμισμένη απόδοση 2,6%. Ο συνδυασμός του αποκτώμενου χαρτοφυλακίου ΚΚΟ με το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο ΚΚΟ, θα έχει ως αποτέλεσμα η Εταιρεία να κατέχει ένα συνολικό



χαρτοφυλάκιο ΚΚΟ αξίας € 4,6 δις. και μέση σταθμισμένη απόδοση 2,7%. Η Εταιρεία θα έχει σημαντική έκθεση σε ΚΚΟ και σχεδιάζει να διατηρήσει τα εγχώρια ΚΚΟ (€ 4,0 δις.) μέχρι τη λήξη τους. Αναφορικά με τη διάρκειά τους, € 1,6 δις. ΚΚΟ (ή το 36% του συνολικού υπολοίπου) λήγουν μέχρι το τέλος του 2019 και € 1,4 δις. ΚΚΟ (ή το 32% του συνολικού υπολοίπου) λήγουν μέχρι τα τέλη του 2021. Σημειώνεται ότι με βάση τις τρέχουσες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας της Κυπριακής Δημοκρατίας από διεθνείς οίκους αξιολόγησης, τα ΚΚΟ που κατέχει η Εταιρεία δεν είναι επιλέξιμα ως εξασφάλιση για πιστωτικές πράξεις στο Ευρωσυστήμα<sup>1</sup>. Η κεφαλαιακή θέση της Εταιρείας, μετά την εκτέλεση του κεφαλαιακού πλάνου, θα είναι επαρκής ώστε να ικανοποιούνται οι εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για μια τέτοια έκθεση.

### Απόκτηση Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο που θα αποκτηθεί ανέρχεται σε € 4.1 δις. καθαρών εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και €0.5 δις καθαρών μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων («**MEX**»). Περίπου το 45% των καθαρών δανείων που θα αποκτηθεί αφορά δάνεια εξασφαλισμένα με υποθήκη, περίπου το 33% αφορά καταναλωτικά δάνεια, περίπου το 15% αφορά επιχειρηματικά δάνεια και το υπόλοιπο 7% αφορά κρατικά δάνεια.

Το ΣΠΠΣ θα καλύψει μέρος του δανειακού χαρτοφυλακίου, όπως €0.5 δις μη-εξυπηρετούμενων καθαρών χορηγήσεων και μέχρι €2.1δις δανείων υψηλού κινδύνου (καθαρά), έναντι μελλοντικών ζημιών της Εταιρείας. Συνεπώς, οι όροι του ΣΠΠΣ βασίζονται σε δύο σχέδια, το Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων 1 και το Σχέδιο Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων 2 («ΣΠΠΣ1», «ΣΠΠΣ2»). Το ΣΠΠΣ1 περιλαμβάνει MEX (καθαρές) ύψους € 0,5δις και εξυπηρετούμενες χορηγήσεις ύψους € 1,0δις (καθαρές) που ταξινομούνται στο Στάδιο 1 και Στάδιο 2 σύμφωνα με τους όρους του Δ.Π.Χ.Α. 9. Το ΣΠΠΣ2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενες χορηγήσεις ύψους € 1,1 δις., ταξινομημένες στο Στάδιο 1 και Στάδιο 2 σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9.

Η Εταιρεία θα λάβει πιστωτική προστασία διαμέσου κάθετης κατανομής απώλειας ζημιών κατά 90% από την ΣΚΤ, της οποίας οι υποχρεώσεις θα εγγυηθούν από την Κυπριακή Δημοκρατία. Οι διάρκειες των ΣΠΠΣ1 και ΣΠΠΣ2 είναι 12 και 10 έτη αντίστοιχα, ενώ το ποσό που καλύπτεται από το ΣΠΠΣ θα υπόκειται σε μείωση πέραν του 50% μέσα σε 5 χρόνια αν πληρούνται όλες οι δεσμεύσεις και αν επιπρόσθετα η Εταιρεία εξασκήσει τα δικαιώματά της για περαιτέρω απόσυρση περιουσιακών στοιχείων από το ΣΠΠΣ. Αυτό θα οδηγήσει επίσης σε χαμηλότερα τέλη εγγύησης που θα καταβαλλόταν από την Εταιρεία παρά την περίπτωση που η Εταιρεία επιλέξει να διατηρήσει αυτά τα περιουσιακά στοιχεία στο ΣΠΠΣ και θα διευκόλυνε τη σταδιακή μείωση του ΣΠΠΣ. Το ΣΠΠΣ προνοεί για τέλος εγγύησης πληρωτέο στην κυβέρνηση μέχρι €63 εκατ. κατά τη διάρκεια του ΣΠΠΣ.

### Ενοποιημένη Οντότητα και Προοπτικές

Η Απόκτηση αναμένεται να επιταχύνει τη στρατηγική της Εταιρείας για ενίσχυση των δραστηριοτήτων της σε όλη την Κύπρο με μια διευρυμένη και διαφοροποιημένη πελατειακή βάση. Η περίμετρος της Απόκτησης είναι συμπληρωματική με το επιχειρηματικό μοντέλο της Εταιρείας, διαφοροποιώντας το υφιστάμενο δανειακό χαρτοφυλάκιο της, που εστιάζεται σε μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ώστε να εδραιώσει την παρουσία της στον τομέα της λιανικής τραπεζικής. Υπό την προϋπόθεση της ολοκλήρωσης της Απόκτησης, η Εταιρεία αναμένεται ότι θα έχει μερίδιο αγοράς εξυπηρετούμενων δανείων περίπου 22%<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Όλα τα περιουσιακά στοιχεία που γίνονται αποδεκτά από το Ευρωσυστήμα ως επιλέξιμες εξασφαλίσεις πρέπει να πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις πιστοποίησης αξιολόγησης της πιστοποίησης ποιότητας στάδιο 3 της εναρμονισμένης κλίμακας κατάταξης του Ευρωσυστήματος που έχει καθοριστεί από την ΕΚΤ («Πλαίσιο Πιστοποίησης Αξιολόγησης (ECAF)»).

<sup>2</sup> Βάσει πρόσφατων στοιχείων (δηλαδή Δεκεμβρίου 2017 για την Εταιρεία και για το τραπεζικό σύστημα σύμφωνα με Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου)



και μερίδιο αγοράς καταθέσεων πελατών περίπου 31%<sup>3</sup>, εδραιώνοντάς την ως βασικό τραπεζικό πυλώνα λιανικής και ΜΜΕ στην Κυπριακή οικονομία. Η Εταιρεία αναμένεται να επεκτείνει τις υπηρεσίες της στους περίπου 400,000 πελάτες της ΣΚΤ (εκ των οποίων κάποιοι είναι και πελάτες της Εταιρείας), οι οποίοι σε συνδυασμό με την υφιστάμενη πελατειακή της βάση, θα την οδηγήσουν στην εξυπηρέτηση των περισσότερων κυπριακών νοικοκυριών.

Η ισχυρή θέση ρευστότητας της Εταιρείας της επέτρεψε να υποβάλει μια ολοκληρωμένη πρόταση στη διαδικασία προσφορών της ΣΚΤ για την πώληση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Η Εταιρεία μέσω της πρότασης για την απορρόφηση του συνόλου των καταθέσεων πελατών να παρέχει ρευστότητα στους καταθέτες της ΣΚΤ. Εφόσον η συναλλαγή προχωρήσει, η Εταιρεία θα συνεχίσει να διατηρεί μια συνετή θέση ρευστότητας μετά την ολοκλήρωση, με το δείκτη καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις να αναμένεται λιγότερο από 50%, επιτρέποντάς της να στηρίξει περαιτέρω τις χρηματοδοτικές ανάγκες των πελατών της.

Η Απόκτηση αναμένεται να πετύχει μείωση του δείκτη ΜΕΧ της Εταιρείας, από 52%<sup>4</sup> σε 25%,<sup>5</sup> ενώ ο δείκτης Τέξας<sup>6</sup> (Texas ratio) αναμένεται να βελτιωθεί από 115%<sup>7</sup> σε περίπου 100%<sup>8</sup>. Ως αποτέλεσμα, το χρηματοοικονομικό προφίλ της Εταιρείας αναμένεται να βελτιωθεί σημαντικά, επιτρέποντάς της να επικεντρωθεί στις κύριες στρατηγικές πρωτοβουλίες της.

Η Εταιρεία αναμένει να επιτύχει σημαντικές συνέργειες από την Απόκτηση, αντανακλώντας τα συμπληρωματικά χαρακτηριστικά των δυο επιχειρηματικών μοντέλων. Οι κύριες συνέργειες εσόδων αναμένεται να προκύψουν από (α) τη δυναμική σύγκλιση του κόστους χρηματοδότησης της συνδυασμένης βάσης καταθέσεων και (β) τις δυνατότητες από διασταυρούμενες πωλήσεις προϊόντων και υπηρεσιών στην διευρυμένη πελατειακή βάση.

Αναμένεται να προκύψουν και συνέργειες λειτουργικών εξόδων (α) από τον εξορθολογισμό του ενιαίου δικτύου καταστημάτων, (β) από το προγραμματισμένο σχέδιο εξόδου υπαλλήλων που θα πραγματοποιηθεί από τη διοίκηση της ΣΚΤ πριν από την ολοκλήρωση της Απόκτησης με την μεταφορά στην Εταιρεία μέχρι 1100 υπαλλήλων από την ΣΚΤ, και (γ) από οικονομική κλίμακα στη διοίκηση και στους τομείς υποστήριξης.

Οι μεσοπρόθεσμοι<sup>9</sup> στόχοι<sup>10</sup> της Εταιρείας μετά την Απόκτηση περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

- **Ποιότητα χαρτοφυλακίου:** Μείωση του δείκτη ΜΕΧ<sup>11</sup> κάτω του 20%, με διατήρηση του δείκτη κάλυψης των ΜΕΧ με προβλέψεις γύρω στο 55%. Κόστος του κινδύνου κάτω από 1%
- **Χρηματοδότηση:** Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις άνω του 55%.
- **Κερδοφορία:** Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (ως % του μέσου όρου του συνόλου περιουσιακών στοιχείων) άνω του 2.3%, με τον δείκτη εξόδων προς έσοδα κάτω του 55%. Απόδοση ιδίων κεφαλαίων σε χαμηλά διπλά ψηφία (low double digit)
- **Κεφάλαιο:** Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) 14% . Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας 17.0%,
- **Προσωπικό:** Οι υπάλληλοί θα είναι περίπου 2500

<sup>3</sup> Σύμφωνα με στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου για τον Απρίλη 2018

<sup>4</sup> Στις 31 Μαρτίου 2018

<sup>5</sup> Εξαιρουμένων των ΜΕΧ στο πλαίσιο του ΣΠΠΣ

<sup>6</sup> ΜΕΧ / (Ιδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας + Συσσωρευμένες Ζημιές Απομείωσης)

<sup>7</sup> Στις 31 Μαρτίου 2018

<sup>8</sup> Εξαιρουμένων των ΜΕΧ στο πλαίσιο του ΣΠΠΣ και μετά την αύξηση κεφαλαίου

<sup>9</sup> Οι μεσοπρόθεσμοι στόχοι αναφέρονται σε περίοδο μεταξύ τριών και πέντε ετών

<sup>10</sup> Αυτοί είναι στόχοι και όχι προβλέψεις κέρδους. Δεν μπορεί να υπάρξει οποιαδήποτε διαβεβαίωση ότι αυτοί οι στόχοι θα πραγματοποιηθούν και δεν πρέπει να εκληφθούν ως ένδειξη των αναμενόμενων ή πραγματικών μελλοντικών αποτελεσμάτων της Εταιρείας. Οι παραλήπτες αυτής της ανακοίνωσης πρέπει να αποφασίσουν από μόνοι τους εάν οι στόχοι αυτοί είναι εύλογοι ή εφικτοί.

<sup>11</sup> Χωρίς την επίδραση ενδεχόμενων μελλοντικών συναλλαγών για ΜΕΧ ή οποιονδήποτε παρόμοιων συναλλαγών και εξαιρουμένων τυχόν ΜΕΧ που υπόκεινται σε σχέδιο προστασίας περιουσιακών στοιχείων



### Αύξηση Κεφαλαίου

Η Εταιρεία προτίθεται να προχωρήσει με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους €150εκατ. με τιμή εγγραφής €0.70 ανά μετοχή σε μετρητά (η «**Αύξηση Κεφαλαίου**»), εκ των οποίων τα €100 εκατ. θα είναι μέσω έκδοσης προτιμησιακών δικαιωμάτων στους υπάρχοντες μετόχους (δικαιώματα προτίμησης) και €50 εκατ. μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης στην BSIII.

Η Αύξηση Κεφαλαίου υπόκειται στην προϋπόθεση ότι οι μέτοχοι θα έχουν έγκυρα εγκρίνει τα αναγκαία ψηφίσματα σε έκτακτη γενική συνέλευση («ΕΓΣ») που θα συγκληθεί δεόντως και στην οποία θα εγκριθεί η έκδοση των μετοχών που θα αποτελούν την Αύξηση Κεφαλαίου από την Εταιρεία. Η ιδιωτική τοποθέτηση υπόκειται επίσης στην προϋπόθεση ότι οι μέτοχοι θα έχουν εγκρίνει ψήφισμα που αποποιούνται τα δικαιώματα προτίμησης σε σχέση με των αριθμό των μετοχών που αφορούν την ιδιωτική τοποθέτηση. Η Αύξηση Κεφαλαίου θα επιτρέψει στην Εταιρεία να διατηρεί το δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, μετά την συμφωνία, πέραν των μεσοπρόθεσμων στόχων.

Στο πλαίσιο της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, η Εταιρεία έχει συμφωνήσει με την Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «**Δήμητρα**») για εγγραφή μετοχών για ποσό μέχρι € 50 εκ, κατά την εξάσκηση δικαιωμάτων προτίμησης<sup>12</sup>. Δυνάμει της συμφωνίας εγγραφής μετοχών η Δήμητρα δεσμεύεται να εξασκήσει το αναλογικό ποσοστό των δικαιωμάτων προτίμησης της σε όλους τους μετόχους. Στο βαθμό που μετοχές δεν θα αποκτηθούν από άλλους κατόχους δικαιωμάτων προτίμησης, η Εταιρεία έχει συμφωνήσει να διαθέσει στη Δήμητρα τέτοιο αριθμό πρόσθετων μετοχών που χρειάζονται, ούτως ώστε η Δήμητρα να έχει συνολική μετοχική συμμετοχή όχι λιγότερη από 20.1% κατά την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου, (υπό την προϋπόθεση ότι θα είναι διαθέσιμος ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών - σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η συμμετοχή της Δήμητρα θα είναι χαμηλότερη από 20,1%). Το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται, κατά την απόλυτη κρίση του, να διαθέσει στη Δήμητρα οποιεσδήποτε επιπρόσθετες μετοχές που δεν θα αποκτηθούν με την έκδοση δικαιωμάτων προτίμησης, για συνολικό ποσό μέχρι €50 εκατ. (που συμπεριλαμβάνει και το ποσό που αφορά τις υπόλοιπες μετοχές που θα αποκτήσει η Δήμητρα με την Αύξηση Κεφαλαίου). Η απόκτηση της Δήμητρας των μετοχών υπόκεινται στην ολοκλήρωση της Απόκτησης, στη λήψη των απαιτούμενων αποφάσεων των μετόχων για την έγκριση της έκδοσης των μετοχών που αποτελούν την Αύξηση Κεφαλαίου, και στην παραλαβή ορισμένων εγκρίσεων των εποπτικών αρχών.

Επίσης, η Εταιρεία έχει συμφωνήσει με την BSIII ότι η BSIII θα εγγραφεί μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης (private placement) για 71.428.572 μετοχές (που αντιπροσωπεύουν το 17.3% του μετοχικού κεφαλαίου μετά την ολοκλήρωση) έναντι συνολικού τιμήματος € 50 εκατ.

Η απόκτηση των μετοχών από την BSIII υπόκειται στη λήψη των απαιτούμενων αποφάσεων των μετόχων κατά την ΕΓΣ όπου θα αποποιούνται τα δικαιώματα προτίμησης σε σχέση με τις μετοχές που θα τοποθετηθούν στην BSIII. Η εγγραφή υπόκειται επίσης σε ορισμένες προϋποθέσεις όπως, την υπογραφή των συμφωνιών απόκτησης, τη λήψη συγκεκριμένων εγκρίσεων εποπτικών αρχών και ότι τα ακαθάριστα έσοδα από την Αύξηση Κεφαλαίου δεν θα είναι λιγότερα από €150εκατ.

Επίσης, η BSIII δύναται να τερματίσει την συμφωνία εγγραφής μετοχών οποιαδήποτε στιγμή πριν την ΕΓΣ αν (α) η Εταιρεία ή οποιοδήποτε μέλος του συγκροτήματός της παραβιάζει τις κυρώσεις ή (β) για δύο συνεχείς εβδομάδες, τα 4,25% ομόλογα της Κυπριακής Δημοκρατίας που λήγουν το 2025 συναλλάσσονται με πάνω από 750 μονάδες βάσης από τα Ομόλογα της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας που λήγουν το 2025 (με 0,5%).

Οποιαδήποτε στιγμή πριν από τη ολοκλήρωση της εγγραφής της BSIII αν (α) σημειωθεί οποιαδήποτε σημαντική δυσμενή μεταβολή ή να επηρεάζει αρνητικά την οικονομική κατάσταση ή τα έσοδα, την χρηματοδότηση, την καθαρή αξία περιουσιακών στοιχείων, την φερεγγυότητα της Εταιρείας ή την

<sup>12</sup> Αυτό διαφέρει από το ποσό των €72.28 εκατ. που έχει ανακοινωθεί προηγουμένως. Έχει αναπροσαρμοστεί λόγω της ιδιωτικής τοποθέτησης.



## HELLENIC BANK

---

αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του Ομίλου, ανεξάρτητα από το αν προκύπτει στη συνήθη πορεία των εργασιών ή (β) η Εταιρεία ή οποιοδήποτε μέλος του συγκροτήματός της παύει να είναι εξουσιοδοτημένη να ασκεί τραπεζικές ή ασφαλιστικές δραστηριότητες.

### **Ανέκκλητες Δεσμεύσεις**

Η Εταιρεία έχει λάβει ανέκκλητες δεσμεύσεις από την Δήμητρα, την Third Point Hellenic Recovery Fund L.P. και την Wargaming Group Limited για την έγκριση της αύξησης κεφαλαίου και αποποιούνται τα δικαιώματα προτίμησης σε σχέση με συνολικό αριθμό μετοχών 121,159,185 που αντιπροσωπεύει περίπου το 61% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Οι ανέκκλητες δεσμεύσεις παύουν να ισχύουν αν μεταξύ άλλων, η ΕΓΣ δεν διεξαχθεί πριν τις 31 Δεκεμβρίου 2018 ή η συμφωνία με την BSIII τερματιστεί πριν την ΕΓΣ.

### **Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα**

Με την επιφύλαξη της έγκρισης από τους μετόχους στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση που αναμένεται να πραγματοποιηθεί μέχρι τα τέλη Ιουλίου 2018 και με την επιφύλαξη λήψης όλων των σχετικών εποπτικών εγκρίσεων, η Απόκτηση αναμένεται να ολοκληρωθεί το συντομότερο εντός του Σεπτεμβρίου του 2018 και η Αύξηση Κεφαλαίου αναμένεται να πραγματοποιηθεί κατά το τέταρτο τρίμηνο 2018.

Οι σύμβουλοι της Εταιρείας ήταν οι Alantra Corporate Finance, S.A, Allen & Overy LLP, Άντης Τριανταφυλλίδης & Υιοί Δ.Ε.Π.Ε., PricewaterhouseCoopers Ltd και The Boston Consulting Group Hellas S.A. (οι «**Σύμβουλοι**») και, στο βαθμό που απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία και κανονισμούς, η Εταιρεία θα κρατά ενήμερο το επενδυτικό κοινό για οποιεσδήποτε εξελίξεις επί του θέματος.

Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με την Απόκτηση βρίσκονται σε παρουσίαση της Εταιρείας η οποία είναι προσβάσιμη μέσω της ιστοσελίδας της στο [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com) στην ενότητα Σχέσεις Επενδυτών.

### **ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ**





### Προβλέψεις για το Μέλλον

Η παρούσα ανακοίνωση περιέχει προβλέψεις για το μέλλον, οι οποίες βασίζονται σε τρέχουσες προσδοκίες και προβλέψεις για μελλοντικά γεγονότα. Οι προβλέψεις αυτές, καθώς και εκείνες που περιλαμβάνονται σε οποιοδήποτε άλλο υλικό που αναφέρεται στην παρούσα ανακοίνωση, υπόκεινται σε κινδύνους, αβεβαιότητες και υποθέσεις σχετικά με την Εταιρεία, τις θυγατρικές της και τις επενδύσεις της, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, της εξασφάλισης των αναγκαίων κυβερνητικών και άλλων εγκρίσεων, των μεταβαλλόμενων συνθηκών στις επιχειρήσεις ή άλλων συνθηκών της αγοράς και των προοπτικών ανάπτυξης που αναμένονται από τη διοίκηση της Εταιρείας. Ενόψει αυτών των κινδύνων, αβεβαιοτήτων και υποθέσεων, οποιαδήποτε γεγονότα ή καταστάσεις που αναφέρονται στις μελλοντικές προβλέψεις μπορεί να μην πραγματοποιηθούν.

Καμία από τις μελλοντικές προβλέψεις, συνεργίες, προσδοκίες, εκτιμήσεις ή προοπτικές σε αυτή την ανακοίνωση δεν θα πρέπει να λαμβάνονται ως πρόβλεψη ή υπόσχεση ούτε πρέπει να θεωρούνται ότι συνεπάγεται οποιαδήποτε ένδειξη, βεβαιότητα ή εγγύηση ότι οι υποθέσεις στις οποίες αυτές οι μελλοντικές προβλέψεις, συνεργίες, ή προοπτικές έχουν βασιστεί είναι σωστές ή εξαντλητικές ή, στην περίπτωση των υποθέσεων, αναφέρονται πλήρως στην παρούσα ανακοίνωση. Κανένας δεν αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώνει ή να αναθεωρεί δημοσίως οποιαδήποτε τέτοια πρόβλεψη για το μέλλον, είτε ως αποτέλεσμα νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή με άλλο τρόπο. Ως αποτέλεσμα αυτών των κινδύνων, αβεβαιοτήτων και υποθέσεων, δεν πρέπει να βασίζεστε πέρα του δεόντως σε αυτές τις προβλέψεις για το μέλλον ως πρόβλεψη πραγματικών αποτελεσμάτων ή με άλλο τρόπο.

Καμία δήλωση στη παρούσα ανακοίνωση δεν συνιστά ή σκοπεύει να είναι πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών ή να υπονοεί ότι τα έσοδα της Εταιρείας για τα υφιστάμενα ή μελλοντικά οικονομικά έτη θα αντιστοιχούν ή υπερβούν τα ιστορικά ή δημοσιευμένα έσοδα της Εταιρείας. Η τιμή των μετοχών της Εταιρείας και το εισόδημα από αυτές δύναται να μειωθεί καθώς και να αυξηθεί και οι επενδυτές δύναται να μην επανακτήσουν το συνολικό ποσό που επενδύθηκε σε περίπτωση διάθεσης των μετοχών.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν συνιστά ή αποτελεί μέρος και ούτε πρέπει να ερμηνεύεται ως, οποιαδήποτε προσφορά, για πώληση ή έκδοση ή προσέλκυση προσφοράς για αγορά, ή προσέλκυση για αγορά ή εγγραφή, ή οποιαδήποτε αναζήτηση προσφοράς για αγορά ή εγγραφή, για οποιεσδήποτε αξίες της Εταιρείας, ούτε το γεγονός της κοινοποίησης της ανακοίνωσης αποτελεί βάση σε σχέση με οποιαδήποτε σύμβαση ή επενδυτική απόφαση. Καμία εξάρτηση δεν μπορεί να γίνει για οποιονδήποτε σκοπό στις πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση ή στην πληρότητα, την ακρίβεια ή στο δίκαιο χαρακτήρα τους και οι πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση δεν έχουν επαληθευτεί ανεξάρτητα.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν έχει συνταχθεί σε σχέση με τυχόν μελλοντική εγγραφή ή αγορά αξιών της Εταιρείας και δεν θα πρέπει να θεωρείται ως σύσταση από την Εταιρεία ή οποιονδήποτε από τους συμβούλους ή/και αντιπροσώπους τους πως κάποιος πρέπει να προβεί σε εγγραφή για ή να αγοράσει τέτοιες αξίες. Εάν υπάρχει μεταγενέστερη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, οι επενδυτές θα πρέπει να προβούν σε εγγραφή ή αγορά οποιωνδήποτε αξιών μόνο με βάση ενημερωτικό δελτίο που θα δημοσιευθεί την εν λόγω χρονική στιγμή.



## HELLENIC BANK

Η παρούσα ανακοίνωση έχει εκδοθεί από την Εταιρεία, και είναι αποκλειστική ευθύνη της Εταιρείας. Ουδμία παράσταση ή εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, δεν δίνεται σε σχέση με, και καμία ευθύνη ή υποχρέωση δεν είναι ή θα γίνει δεκτή από τους Συμβούλους ή από οποιαδήποτε συνδεδεμένα πρόσωπα των αντίστοιχων συνδεδεμένων προσώπων ή αντιπροσώπων τους, σε σχέση με την ακρίβεια ή την πληρότητα αυτής της ανακοίνωσης ή οποιαδήποτε άλλη γραπτή ή προφορική πληροφορία που τίθεται στη διάθεση ή είναι διαθέσιμη στο κοινό σε οποιοδήποτε ενδιαφερόμενο μέρος ή στους συμβούλους του και οποιαδήποτε ευθύνη απορρίπτεται ρητώς.

Η παρούσα ανακοίνωση δεν συνιστά προσφορά για πώληση αξιών εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες. Αξίες δεν προσφέρονται ή πωλούνται εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες εκτός δυνάμει εγγραφής ή εξαίρεσης από εγγραφή σύμφωνα με το U.S. Securities Act of 1933, όπως τροποποιείται (το «Securities Act») ή με οποιουδήποτε περι αξιών νόμους ή από οποιανδήποτε εποπτική αρχή αξιών οποιασδήποτε πολιτείας ή άλλης δικαιοδοσίας των Ηνωμένων Πολιτειών, και δεν θα προσφερθούν, πωληθούν ή μεταβιβασθούν, άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες εκτός δυνάμει εγγραφής σύμφωνα με το Securities Act ή εξαίρεσης ή συνέπεια συναλλαγής η οποία δεν είναι αντικείμενο των προϋποθέσεων εγγραφής του Securities Act και σε συμμόρφωση με οποιωνδήποτε εφαρμοστέων περι αξιών νόμων οποιασδήποτε πολιτείας ή άλλης δικαιοδοσίας των Ηνωμένων Πολιτειών. Εάν υπάρχει οποιαδήποτε μεταγενέστερη αύξηση κεφαλαίου, η Εταιρεία αναμένει ότι θα είναι δυνάμει εξαίρεσης από εγγραφή σύμφωνα με το Securities Act και/ή συνέπεια συναλλαγής η οποία δεν συνεπάγεται δημόσια προσφορά και εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών σε υπεράκτιες συναλλαγές («offshore transactions») κατά την έννοια του Regulation S βάσει του Securities Act. Η Εταιρεία δεν σκοπεύει να εγγράψει οποιοδήποτε μέρος οποιασδήποτε αύξησης κεφαλαίου στις Ηνωμένες Πολιτείες ή να προβεί σε δημόσια προσφορά αξιών στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Οι Σύμβουλοι ενεργούν αποκλειστικά για την Εταιρεία και κανέναν άλλο σε σχέση με τα θέματα που περιγράφονται στην παρούσα ανακοίνωση και δεν είναι, και δεν θα είναι υπεύθυνοι προς οποιονδήποτε άλλο εκτός από την Εταιρεία για την παροχή των προστασιών που παρέχονται στους πελάτες τους, ή για την παροχή συμβουλών σε σχέση με τα θέματα που περιγράφονται στην παρούσα ανακοίνωση. Ούτε οι Σύμβουλοι ούτε τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα οφείλουν ή δέχονται οποιοδήποτε καθήκον, υποχρέωση ή ευθύνη (άμεση ή έμμεση, συμβατική, αδικοπραξία, νόμο ή με άλλη μορφή) σε οποιοδήποτε πρόσωπο που δεν είναι πελάτης τους σε σχέση με αυτή την ανακοίνωση ή τα θέματα που περιγράφονται στην παρούσα ανακοίνωση.

Καμία παράσταση ή εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, δεν παρέχεται ή γίνεται από ή για λογαριασμό της Εταιρείας, των συνδεδεμένων της προσώπων, των αντίστοιχων διοικητικών συμβούλων τους, των αξιωματούχων, των υπαλλήλων ή των αντιπροσώπων τους ως προς την ακρίβεια, πληρότητα ή τον δίκαιο χαρακτήρα των πληροφοριών ή των απόψεων που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση ή οποιοδήποτε άλλο υλικό συζητήθηκε προφορικά. Ούτε η Εταιρεία ούτε τα αντίστοιχα συνδεδεμένα της πρόσωπα, τα μέλη, οι διοικητικοί της σύμβουλοι, οι αξιωματούχοι ή οι υπάλληλοί της ούτε οποιοσδήποτε άλλος αποδέχεται οποιανδήποτε ευθύνη για τυχόν απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε χρήση αυτής της ανακοίνωσης ή του περιεχομένου της ή που προκύπτουν με οποιονδήποτε άλλο τρόπο σε σχέση με την ανακοίνωση.

Οι πληροφορίες και οι απόψεις που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση παρέχονται κατά την ημερομηνία της παρούσας ανακοίνωσης και υπόκεινται σε επαλήθευση, συμπλήρωση και αλλαγή χωρίς προειδοποίηση. Με την παρούσα ανακοίνωση, ούτε η Εταιρεία ούτε οι Σύμβουλοι και/ή οι αντιπρόσωποι της ή οποιοδήποτε πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό οποιουδήποτε εξ αυτών αναλαμβάνουν



**HELLENIC BANK**

---

*οποιαδήποτε υποχρέωση να ενημερώσουν την παρούσα ανακοίνωση ή να διορθώσουν οποιοσδήποτε ανακρίβειες σε αυτές τις πληροφορίες που μπορεί να γίνουν εμφανείς.*

*Οι πληροφορίες στην παρούσα ανακοίνωση δεν επιτρέπεται να προωθούνται ή να διανέμονται σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο και δεν επιτρέπεται να αναπαράγονται με οποιονδήποτε τρόπο. Οποιαδήποτε προώθηση, διανομή, αναπαραγωγή ή αποκάλυψη αυτών των πληροφοριών είτε ολική είτε εν μέρει είναι μη εξουσιοδοτημένη.*