II

(Neleģislatīvi akti)

LĒMUMI

KOMISIJAS LĒMUMS (ES) 2015/454

(2014. gada 9. jūlijs)

par valsts atbalstu SA.34823 (2012/C), SA.36004 (2013/NN), SA.37965 (2013/N), SA.37966 (2013/N), SA.37967 (2013/N), ko Grieķija sniegusi *Alpha Bank Group* saistībā ar:

— *Alpha Bank S.A.* rekapitalizāciju un pārstrukturēšanu,

— Rietummaķedonijas kooperatīvās bankas noregulējumu ar nodošanas rīkojumu *Alpha Bank S.A.*,

— Evijas kooperatīvās bankas noregulējumu ar nodošanas rīkojumu *Alpha Bank S.A.*,

— Dodekanesas kooperatīvās bankas noregulējumu ar nodošanas rīkojumu *Alpha Bank S.A.*

(izziņots ar dokumenta numuru C(2014) 4662)

(Autentisks ir tikai teksts angļu valodā)

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 108. panta 2. punkta pirmo daļu,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Ekonomikas zonu un jo īpaši tā 62. panta 1. punkta a) apakšpunktu,

pēc tam, kad dalībvalstis un citas ieinteresētās personas tika aicinātas iesniegt piezīmes atbilstoši minētajiem nosacījumiem,

tā kā:

1. PROCEDŪRA

1.1. AR *ALPHA BANK* SAISTĪTĀ PROCEDŪRA

(1) Komisija ar 2008. gada 19. novembra lēmumu apstiprināja shēmu "Atbalsta pasākumi kredītiestādēm Grieķijā" (turpmāk – "Grieķijas banku atbalsta shēma"), kas bija paredzēta, lai nodrošinātu Grieķijas finanšu sistēmas stabilitāti. Grieķijas banku atbalsta shēma ļauj piešķirt atbalstu atbilstoši trim shēmas pamatā esošajiem pasākumiem – rekapitalizācijas pasākumam, garantiju pasākumam un valsts obligāciju aizdevumu pasākumam ([1]). Saskaņā ar rekapitalizācijas pasākumu Grieķija 2009. gada maijā rekapitalizēja *Alpha Bank Group* (turpmāk – "Banka").

(2) Komisijas 2008. gada 19. novembra lēmuma 14. apsvērumā tika paredzēts, ka pārstrukturēšanas plāns attiecībā uz rekapitalizācijas pasākuma saņēmējiem ir jāpaziņo Komisijai.

(3) Grieķijas iestādes 2010. gada 2. augustā iesniedza Komisijai pārstrukturēšanas plānu attiecībā uz Banku. Komisija šo plānu un tā turpmākos atjauninājumus, kā arī Grieķijas iestāžu iesniegto papildu informāciju reģistrēja kā lietu SA.30342 (PN 26/2010) un pēc tam – kā lietu SA.32786 (2011/PN).

([1]) Komisijas 2008. gada 19. novembra lēmums par valsts atbalstu N 560/2008 "*Atbalsta pasākumi kredītiestādēm Grieķijā*" (OV C 125, 5.6.2009., 6. lpp.). Tam tika piešķirts numurs SA.26678 (N 560/2008). Minētā shēma vēlāk tika grozīta un tās darbības termiņš tika pagarināts, kā aprakstīts 2. zemsvītras piezīmē.

(4) Banka vairākkārt saņēma valsts garantijas parāda instrumentiem un valsts obligāciju aizdevumus saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmu ([2]). Tā izmantoja arī valsts garantētu ārkārtas likviditātes palīdzību (turpmāk – "valsts garantētā ĀLP").

(5) Grieķijas Finanšu stabilitātes fonds (turpmāk – "*HFSF*") 2012. gada 20. aprīlī iesniedza Bankai vēstuli, apstiprinot dalību plānotajā Bankas akciju kapitāla palielināšanā. *HFSF* 2012. gada 28. maijā piešķīra Bankai pārejas rekapitalizāciju EUR 1 900 miljonu apmērā (turpmāk – "pirmā pārejas rekapitalizācija").

(6) Grieķijas iestādes 2012. gada maijā paziņoja Komisijai par saistību dokumentu, ko Bankai bija iesniedzis *HFSF*. Komisija to reģistrēja kā nepaziņotu atbalstu (lieta SA.34823 (2012/NN)), jo pasākums jau bija īstenots.

(7) Komisija ar 2012. gada 27. jūlija lēmumu uzsāka oficiālu izmeklēšanas procedūru par pirmo pārejas rekapitalizāciju (turpmāk – "*Alpha* lēmums par procedūras sākšanu") ([3]).

(8) *HFSF* 2012. gada 12. oktobrī sniedza Bankai savu piekrišanu par *Emporiki Bank* iegādi no *Crédit Agricole S.A.* (turpmāk – "*Crédit Agricole*"). *Crédit Agricole* un Banka 2012. gada 16. oktobrī parakstīja akciju iegādes līgumu.

(9) Pirms tam Grieķijas iestādes bija informējušas Komisijas dienestus par procesa attīstību un par *Emporiki Bank* iespējamās iegādes nosacījumiem.

(10) Komisijas dienesti 2012. gada 23. novembrī nosūtīja vēstuli Grieķijas iestādēm, ietverot savu provizorisko novērtējumu par iegādi.

(11) *HFSF* 2012. gada decembrī piešķīra Bankai otru pārejas rekapitalizāciju EUR 1 042 miljonu apmērā (turpmāk – "otrā pārejas rekapitalizācija"). *HFSF* 2012. gada 21. decembrī arī iesniedza Bankai saistību dokumentu par *HFSF* dalību Bankas akciju kapitāla palielināšanā un konvertējamu kapitāla instrumentu emisijā par kopējo summu līdz EUR 1 629 miljoniem ([4]). Grieķijas iestādes par šiem pasākumiem Komisijai paziņoja 2012. gada 27. decembrī ([5]).

([2]) Grieķija 2009. gada 2. septembrī paziņoja par vairākiem atbalsta pasākumu grozījumiem un par atbalsta shēmas darbības termiņa pagarināšanu līdz 2009. gada 31. decembrim, kas tika apstiprināti 2009. gada 18. septembrī (sk. Komisijas 2009. gada 18. septembra lēmumu par valsts atbalstu N 504/09 "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā grozīšana un termiņa pagarināšana*" (OV C 264, 6.11.2009., 5. lpp.)). Komisija 2010. gada 25. janvārī apstiprināja atbalsta pasākumu termiņa otro pagarinājumu līdz 2010. gada 30. jūnijam (sk. Komisijas 2010. gada 25. janvāra lēmumu par valsts atbalstu N 690/09 "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā termiņa pagarināšana*" (OV C 57, 9.3.2010., 6. lpp.)). Komisija 2010. gada 30. jūnijā apstiprināja vairākus atbalsta pasākumu grozījumus un shēmas darbības termiņa pagarinājumu līdz 2010. gada 31. decembrim (sk. Komisijas 2010. gada 30. jūnija lēmumu par valsts atbalstu N 260/2010 "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā termiņa pagarināšana*" (OV C 238, 3.9.2010., 3. lpp.)). Komisija 2010. gada 21. decembrī apstiprināja atbalsta pasākumu termiņa pagarinājumu līdz 2010. gada 30. jūnijam (sk. Komisijas 2010. gada 21. decembra lēmumu par valsts atbalstu SA.31998 (2010/N) "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā ceturtais termiņa pagarinājums*" (OV C 53, 19.2.2011., 2. lpp.)). Komisija 2011. gada 4. aprīlī apstiprināja grozījumu (sk. Komisijas 2011. gada 4. aprīļa lēmumu par valsts atbalstu SA.32767 (11/N) "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā grozījums*" (OV C 164, 2.6.2011., 8. lpp.)). Komisija 2011. gada 27. jūnijā apstiprināja atbalsta pasākumu termiņa pagarinājumu līdz 2011. gada 31. decembrim (sk. Komisijas 2011. gada 27. jūnija lēmumu par valsts atbalstu SA.33153 (2011/N) "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā piektais termiņa pagarinājums*" (OV C 274, 17.9.2011., 6. lpp.)). Komisija 2012. gada 6. februārī apstiprināja atbalsta pasākumu termiņa pagarinājumu līdz 2012. gada 30. jūnijam (sk. Komisijas 2012. gada 6. februāra lēmumu par valsts atbalstu SA.34149 (2011/N) "*Atbalsta pasākumu kredītiestādēm Grieķijā sestais termiņa pagarinājums*" (OV C 101, 4.4.2012., 2. lpp.)). Komisija 2012. gada 6. jūlijā apstiprināja atbalsta pasākumu termiņa pagarinājumu līdz 2012. gada 31. decembrim (sk. Komisijas 2012. gada 6. jūlija lēmumu par valsts atbalsta lietu SA.35002 (2012/N) – Grieķija "*Atbalsta shēmas kredītiestādēm Grieķijā termiņa pagarinājums*" (OV C 77, 15.3.2013., 14. lpp.)). Komisija 2013. gada 22. janvārī apstiprināja garantiju shēmas un obligāciju aizdevumu shēmas termiņa pagarinājumu līdz 2013. gada 30. jūnijam (sk. Komisijas 2013. gada 22. janvāra lēmumu par valsts atbalsta lietu SA.35999 (2012/N) – Grieķija "*Garantiju shēmas un obligāciju aizdevumu shēmas kredītiestādēm Grieķijā termiņa pagarinājums*" (OV C 162, 7.6.2013., 6. lpp.)). Komisija 2013. gada 25. jūlijā apstiprināja garantiju shēmas un obligāciju aizdevumu shēmas termiņa pagarinājumu līdz 2013. gada 31. decembrim (sk. Komisijas 2013. gada 25. jūlija lēmumu par valsts atbalsta lietu SA.36956 (2013/N) – Grieķija "*Garantiju shēmas un obligāciju aizdevumu shēmas kredītiestādēm Grieķijā termiņa pagarinājums*" (OV C 141, 9.5.2014., 3. lpp.)). Komisija 2014. gada 14. janvārī apstiprināja garantiju shēmas un obligāciju aizdevumu shēmas termiņa pagarinājumu līdz 2014. gada 30. jūnijam (sk. Komisijas 2014. gada 14. janvāra lēmumu par valsts atbalsta lietu SA.37958 (2013/N) – Grieķija "*Garantiju shēmas un obligāciju aizdevumu shēmas kredītiestādēm Grieķijā termiņa pagarinājums*", vēl nav publicēts).

([3]) Sk. Komisijas 2012. gada 27. jūlija lēmumu par valsts atbalstu SA.34823 (2012/C) (ex2012 NN) "*Alpha Bank* rekapitalizācija, ko veic Grieķijas Finanšu stabilitātes fonds" (OV C 357, 20.11.2012., 36. lpp.).

([4]) *HFSF* paziņojums presei, 2012. gada 24. decembris, pieejams tiešsaistē: http://www.hfsf.gr/files/press_release_20121224_en.pdf.

([5]) Komisija šos pasākumus reģistrēja kā lietu SA.36004 (2013/NN).

(12) Banka 2013. gada maijā paziņoja, ka ir sekmīgi pabeigta tās tiesību emisija EUR 457,1 miljona apmērā un visu piedāvāto akciju piešķiršana papildu privātā izvietošanā EUR 92,9 miljonu apmērā. *HFSF* 2013. gada 3. jūnijā konvertēja pirmo un otro pārejas rekapitalizāciju pašu kapitālā un iepludināja Bankā papildu kapitālu EUR 1 079 miljonu apmērā (turpmāk – "2013. gada pavasara rekapitalizācija").

(13) Grieķijas iestādes 2013. gada 19. decembrī iesniedza Komisijai informāciju par 2013. gada pavasara rekapitalizācijas nosacījumiem.

(14) Grieķijas iestādes 2014. gada 12. jūnijā iesniedza Komisijai galīgo Bankas pārstrukturēšanas plānu (turpmāk – "pārstrukturēšanas plāns"). Tajā pašā datumā tās sniedza arī informāciju par valsts garantēto ĀLP. Tās norādīja, ka ir iecerējušas arī turpmāk sniegt Bankai šādu likviditātes atbalstu, kā arī nodrošināt valsts garantijas par parāda instrumentiem un valsts obligāciju aizdevumus saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmu ([6]).

(15) Komisijai ir bijušas daudzas tikšanās, telekonferences un elektroniskā pasta vēstuļu apmaiņas ar Grieķijas iestāžu un Bankas pārstāvjiem.

(16) Grieķija piekrīt, ka izņēmuma kārtā šis lēmums tiek pieņemts tikai angļu valodā.

1.2. PROCEDŪRA, KAS SAISTĪTA AR VALSTS ATBALSTU, KURŠ PIEŠĶIRTS TRIM KOOPERATĪVAJĀM BANKĀM

(17) Grieķija 2013. gada 3. decembrī informēja Komisiju par triju kooperatīvo banku (turpmāk – "trīs kooperatīvās bankas"), proti, Dodekanesas kooperatīvās bankas (turpmāk – "Dodekanesas banka"), Evijas kooperatīvās bankas (turpmāk – "Evijas banka") un Rietummaķedonijas kooperatīvās bankas (turpmāk – "Rietummaķedonijas banka"), gaidāmo noregulējumu.

(18) Komisijas dienesti 2013. gada 4. decembrī pieprasīja Grieķijai iesniegt informāciju par triju kooperatīvo banku gaidāmo noregulējumu.

(19) Grieķija 2013. gada 5. decembrī iesniedza pieprasīto informāciju Komisijas dienestiem.

(20) Grieķijas Banka 2013. gada 8. decembrī turpināja īstenot triju kooperatīvo banku noregulējumu un triju kooperatīvo banku izraudzīto pasīvu nodošanu Bankai.

(21) Grieķija 2013. gada 17. decembrī paziņoja par valsts atbalstu, kas tika sniegts saistībā ar triju kooperatīvo banku noregulējumu.

2. **APRAKSTS**

2.1. BANKA UN TĀS GRŪTĪBAS

2.1.1. **Grieķijas banku sektora vispārīgā situācija**

(22) Grieķijas reālais iekšzemes kopprodukts (turpmāk – "IKP") laikposmā no 2008. līdz 2012. gadam samazinājās par 20 %, kā redzams 1. tabulā. Tādēļ Grieķijas bankas saskārās ar situāciju, ka strauji paaugstinājās saistību neizpildes rādītājs attiecībā uz Grieķijas mājsaimniecībām un uzņēmumiem piešķirtajiem aizdevumiem ([7]). Šāda notikumu gaita nelabvēlīgi ietekmēja Grieķijas banku aktīvu kvalitāti un palielināja vajadzību pēc kapitāla.

1. tabula

Reālā IKP pieaugums Grieķijā, 2008.–2013. gads

Grieķija	2008. g.	2009. g.	2010. g.	2011. g.	2012. g.	2013. g.
Reālā IKP pieaugums (%)	– 0,2	– 3,1	– 4,9	– 7,1	– 7,0	– 3,9

Avots: Eurostat, pieejams tiešsaistē: http://epp.eurostat.ec.europa.eu/tgm/table.do?tab=table&init=1&plugin=1&language=en&pcode=tec00115.

([6]) Paziņojumu reģistrēja ar numuru SA.34823 (2012/C) (ex2012 NN).

([7]) Eiropas Komisijas Ekonomikas un finanšu lietu ģenerāldirektorāts. *Otrā ekonomikas stabilizācijas programma Grieķijai – 2012. gada marts,* 17. lpp., pieejama tiešsaistē: http://ec.europa.eu/economy_finance/publications/occasional_paper/2012/pdf/ocp94_en.pdf.

(23) Turklāt 2012. gada februārī Grieķija īstenoja privātā sektora obligāciju apmaiņu, kas zināma kā "privātā sektora iesaiste" (turpmāk – "PSI programma"). Grieķijas bankas tika iesaistītas PSI programmā, kuras gaitā Grieķijas valdība piedāvāja esošajiem privātajiem obligāciju turētājiem jaunus vērtspapīrus (tostarp jaunas Grieķijas valsts obligācijas (turpmāk – "GVO"), ar IKP saistītus vērtspapīrus un PSI norēķinu zīmes, ko izdeva Eiropas Finanšu stabilitātes fonds (turpmāk – "EFSF")) apmaiņā pret esošajām GVO, paredzot nominālo diskontu 53,5 % apmērā un ilgākus atmaksas termiņus ([8]). Minētās obligāciju apmaiņas rezultātus Grieķijas iestādes paziņoja 2012. gada 9. martā ([9]). Šīs apmaiņas rezultātā obligāciju turētājiem radās ievērojami zaudējumi (pēc Grieķijas Bankas aplēsēm: vidēji attiecībā uz Grieķijas bankām – 78 % apmērā no veco GVO nominālās summas) un vajadzības pēc kapitāla, kas ar atpakaļejošu spēku tika iegrāmatotas Grieķijas banku 2011. gada finanšu pārskatos.

2. tabula

Galveno Grieķijas banku kopējie zaudējumi PSI rezultātā (miljonos EUR)

Bankas	Nominālā summa / GVO nominālā summa (1)	Ar valsti saistīto aizdevumu nominālā summa (2)	Kopējā nominālā summa (3) = (1) + (2)	GVO PSI zaudējumi (4)	Ar valsti saistīto aizdevumu PSI zaudējumi (5)	Kopējie bruto PSI zaudējumi (6) = (4) + (5)	Kopējie bruto zaudējumi PSI rezultātā / 1. līmeņa pamata kapitāls ([1]) (2011. gada decembris) (%)	Kopējie bruto zaudējumi PSI rezultātā / kopējie aktīvi (2011. gada decembris) (%)
NBG	13 748	1 001	14 749	10 985	751	11 735	161,0	11,0
Eurobank	7 001	335	7 336	5 517	264	5 781	164,5	7,5
Alpha	3 898	2 145	6 043	3 087	1 699	4 786	105,7	8,1
Piraeus	7 063	280	7 343	5 686	225	5 911	226,0	12,0
Emporiki	351	415	766	270	320	590	40,3	2,7

Avots: Grieķijas Banka. *Ziņojums par Grieķijas banku sektora rekapitalizāciju un pārstrukturēšanu*, 2012. gada decembris, 14. lpp.
([1]) Bankas pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs ir viens no reglamentētajiem kapitāla rādītājiem, kuru kontrolē banku uzraudzītājs Kapitāla prasību direktīvas ietvaros.

(24) Tā kā PSI programmas rezultātā un nepārtrauktās recesijas dēļ Grieķijas bankas saskārās ar būtisku kapitāla nepietiekamību, Grieķijas Stabilizācijas otrās programmas memorandā par ekonomikas un finanšu politiku (turpmāk – "MEFP"), kas noslēgts starp Grieķijas valdību, Eiropas Savienību, Starptautisko Valūtas fondu (turpmāk – "SVF") un Eiropas Centrālo banku (turpmāk – "ECB") un datēts ar 2012. gada 11. martu, tika paredzēti līdzekļi, kas būtu pieejami minēto banku rekapitalizācijai. Saskaņā ar Grieķijas iestāžu aplēsēm kopējās banku rekapitalizācijas vajadzības un noregulējuma izmaksas, kas jāfinansē minētās programmas ietvaros, ir EUR 50 miljardi ([10]). Minētā summa tika aprēķināta, pamatojoties uz spriedzes testu, ko Grieķijas Banka veica par laikposmu no 2011. gada decembra līdz 2014. gada decembrim (turpmāk – "2012. gada spriedzes tests"), izmantojot *Blackrock* sagatavoto prognozi par zaudējumiem saistībā ar aizdevumiem ([11]). Līdzekļi Grieķijas banku rekapitalizācijai ir pieejami ar *HFSF* starpniecību. Aprēķini par Grieķijas galveno banku kapitāla vajadzībām, kas noteiktas 2012. gada spriedzes testā, ir apkopoti 3. tabulā.

([8]) Sk. II iedaļu "Grieķijas valsts parāda pārstrukturēšana" *Ziņojumā par Grieķijas banku sektora rekapitalizāciju un pārstrukturēšanu*, Grieķijas Banka, 2012. gada decembris, pieejams tiešsaistē: http://www.bankofgreece.gr/BogEkdoseis/Report_on_the_recapitalisation_and_restructuring.pdf.
([9]) Finanšu ministrijas 2012. gada 9. marta paziņojums presei, pieejams tiešsaistē: http://www.pdma.gr/attachments/article/80/9%20MARCH%202012%20-%20RESULTS.pdf.
([10]) Sk. 7. zemsvītras piezīmi, 106. lpp.
([11]) Sk. 8. zemsvītras piezīmi.

3. tabula

2012. gada spriedzes tests – Grieķijas galveno banku kapitāla vajadzības (miljonos EUR)

Bankas	Pirmā līmeņa atsauces pamata kapitāls (2011. gada dec.) (1)	Kopējie bruto zaudējumi PSI rezultātā (2011. gada dec.) (2)	Ar PSI saistītie uzkrājumi (2011. gada jūnijs) (3)	Bruto kumulatīvie zaudējumi, prognozes par kredītrisku (4)	Rezerves zaudējumiem saistībā ar aizdevumiem (2011. gada dec.) (5)	Iekšējā kapitāla radīšana (6)	Pirmā līmeņa mērķa pamata kapitāls (2014. gada dec.) (7)	Kapitāla vajadzības (8) = (7) – [(1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6)]
NBG	7 287	– 11 735	1 646	– 8 366	5 390	4 681	8 657	9 756
Eurobank	3 515	– 5 781	830	– 8 226	3 514	2 904	2 595	5 839
Alpha	4 526	– 4 786	673	– 8 493	3 115	2 428	2 033	4 571
Piraeus	2 615	– 5 911	1 005	– 6 281	2 565	1 080	2 408	7 335
Emporiki	1 462	– 590	71	– 6 351	3 969	114	1 151	2 475
Postbank (TT Bank)	557	– 3 444	566	– 1 482	1 284	– 315	903	3 737

Avots: Grieķijas Banka. *Ziņojums par Grieķijas banku sektora rekapitalizāciju un pārstrukturēšanu*, 2012. gada decembris, 8. lpp.

(25) Saskaņā ar *MEFP* "bankām, kas iesniegs dzīvotspējīgus kapitāla palielināšanas plānus, tiks dota iespēja pieteikties valsts atbalstam un saņemt šādu atbalstu tādā veidā, lai saglabātu stimulus privātajam sektoram iepludināt kapitālu un tādējādi līdz minimumam samazinātu slogu nodokļu maksātājiem" ([12]). Grieķijas Banka atzina, ka dzīvotspējīgus kapitāla palielināšanas plānus ir iesniegušas tikai četras lielākās bankas (*Eurobank*, Grieķijas Nacionālā banka, *Piraeus Bank* un *Alpha Bank*) ([13]). Tās saņēma pirmās pārejas rekapitalizācijas finansējumu no *HFSF* 2012. gada maijā.

(26) Recesijas un politiskās nenoteiktības dēļ iekšzemes noguldījumi Grieķijas bankās laikposmā no 2009. gada beigām līdz 2012. gada jūnijam samazinājās kopumā par 37 %. Minētajām bankām vajadzēja maksāt augstākas procentu likmes, lai mēģinātu saglabāt noguldījumus. Noguldījumu izmaksas pieauga, samazinot banku neto procentu peļņas maržu. Tā kā Grieķijas bankas bija izslēgtas no starpbanku finansējuma tirgiem, tās kļuva pilnībā atkarīgas no Eurosistēmas ([14]) finansējuma, no kura arvien lielāka daļa tika sniegta kā valsts garantēta ārkārtas likviditātes palīdzība (ĀLP), ko piešķīra Grieķijas Banka.

(27) Grieķija 2012. gada 3. decembrī uzsāka atpirkšanas programmu attiecībā uz jaunajām GVO, ko ieguldītāji bija saņēmuši PSI programmas ietvaros, par cenām, kas svārstījās no 30,2 % līdz 40,1 % apmērā no GVO nominālvērtības ([15]). Grieķijas bankas piedalījās minētajā atpirkšanas programmā, un tas šo banku bilancē radīja papildu zaudējumus, jo lielākā daļa grāmatvedības zaudējumu (proti, starpība starp tirgus vērtību un nominālvērtību), kas iegrāmatoti PSI programmas laikā attiecībā uz minētajām jaunajām GVO, kļuva galīgi un neatgriezeniski ([16]).

(28) Četras lielākās Grieķijas bankas 2012. gada decembrī saņēma otro pārejas rekapitalizācijas finansējumu no *HFSF*.

(29) Šo četru banku pārejas rekapitalizācija 2013. gada pavasarī tika pārvērsta pastāvīgā rekapitalizācijā parastās akcijās, un katrā no minētajām četrām bankām *HFSF* turējumā bija vairāk nekā 80 % no akciju paketes. To banku gadījumā, kurām izdevās piesaistīt iepriekš noteiktu privātā kapitāla summu (Banka, *Piraeus Bank S.A.* un Grieķijas Nacionālā banka), *HFSF* saņēma akcijas bez balsstiesībām, savukārt privātajiem ieguldītājiem tika piešķirtas garantijas par *HFSF* akcijām.

([12]) Sk. 7. zemsvītras piezīmi, 104. lpp.
([13]) Sk. 8. zemsvītras piezīmi.
([14]) Eiropas Centrālā banka un valstu centrālās bankas kopā veido Eurosistēmu, kas ir eurozonas centrālo banku sistēma.
([15]) Finanšu ministrijas 2012. gada 3. decembra paziņojums presei, pieejams tiešsaistē: http://www.pdma.gr/attachments/article/248/Press%20Release%20-%20December%2003.pdf.
Minētā pašu parāda atpirkšana par cenu, kas ir ievērojami zemāka par nominālvērtību, ļāva Grieķijai būtiski samazināt tās parādu.
([16]) Ja šāda atpirkšana nebūtu notikusi, minēto jauno GVO tirgus vērtība būtu varējusi palielināties atkarībā no tādu tirgus rādītāju izmaiņām kā procentu likmes un iespējamība, ka Grieķija nepildīs savas saistības.

(30) Grieķijas Banka 2013. gada jūlijā nolīga konsultantu diagnostiska pētījuma veikšanai par visu Grieķijas banku aizdevumu portfeļiem. Minētais konsultants izstrādāja kredīta zaudējumu prognozes (turpmāk – "KZP") par visiem Grieķijas banku iekšzemes aizdevumu portfeļiem, kā arī par aizdevumiem, kas saistīti ar Grieķijas risku ārvalstu filiālēs un meitasuzņēmumos, trīsarpus gadu ilgā un aizdevumu termiņu perspektīvā. Šī analīze nodrošināja KZP atbilstoši diviem makroekonomikas scenārijiem – pamatscenārijam un nelabvēlīgajam scenārijam. KZP ārvalstu aizdevumu portfeļiem aplēsa Grieķijas Banka ar konsultanta palīdzību.

(31) Pamatojoties uz konsultanta vērtējumu par KZP, Grieķijas Banka 2013. gada rudenī uzsāka jaunu spriedzes testu (turpmāk – "2013. gada spriedzes tests"), lai novērtētu Grieķijas banku kapitāla stāvokļa stabilitāti atbilstoši pamatscenārijam un nelabvēlīgajam scenārijam. Grieķijas Banka veica kapitāla vajadzību novērtējumu, izmantojot otra konsultanta tehnisko atbalstu.

(32) Kapitāla vajadzību novērtējuma galvenās sastāvdaļas 2013. gada spriedzes testa gaitā bija i) KZP ([17]) par banku aizdevumu portfeļiem, balstoties uz Grieķijas riska un ārvalstu riska konsolidētā pamata un atskaitot esošās aizdevumu rezerves, un ii) aplēstā banku darbības rentabilitāte laikā no 2013. gada jūnija līdz 2016. gada decembrim, pamatojoties uz to pārstrukturēšanas plānu piesardzīgu pielāgošanu, kuri tika iesniegti Grieķijas Bankai 2013. gada ceturtajā ceturksnī. Aprēķini par Grieķijas galveno banku konsolidētā kapitāla vajadzībām pamatscenārija gadījumā, pamatojoties uz minēto 2013. gada spriedzes testu, ir apkopoti 4. tabulā.

4. tabula

2013. gada spriedzes tests – Grieķijas banku konsolidētās kapitāla vajadzības pamatscenārija gadījumā (miljonos EUR)

Bankas	Pirmā līmeņa atsauces pamata kapitāls (2013. gada jūnijs) (1)	Aizdevumu zaudējumu rezerves (2013. gada jūnijs) (2)	KZP – Grieķijas risks (3)	KZP – ārvalstu risks ([1]) (4)	Iekšējā kapitāla nodrošināšana (5)	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs spriedzes testā (2016. gada dec.) (6)	Kapitāla vajadzības (7) = (6) – (1) – (2) – (3) – (4) – (5)
NBG ([2])	4 821	8 134	– 8 745	– 3 100	1 451	4 743	2 183
Eurobank ([3])	2 228	7 000	– 9 519	– 1 628	2 106	3 133	2 945
Alpha	7 380	10 416	– 14 720	– 2 936	4 047	4 450	262
Piraeus	8 294	12 362	– 16 132	– 2 342	2 658	5 265	425
Attica	225	403	– 888	0	106	243	397
Panellinia	61	66	– 237	0	– 26	31	169

Avots: Grieķijas Banka. *Grieķijas banku sektora 2013. gada spriedzes tests*, 2014. gada marts, 42. lpp.

([1]) Ārvalstu riska KZP ietekme tika aprēķināta pēc ārvalstu nodokļu atskaitīšanas, ņemot vērā rīcības saistības, kas tolaik bija nodrošinātas Konkurences ģenerāldirektorātam.

([2]) *NBG* aizdevumu zaudējumu rezerves 2013. gada 30. jūnijā proporcionāli *First Business Bank* un *Probank* dalībai.

([3]) *Eurobank* aizdevumu zaudējumu rezerves 2013. gada 30. jūnijā proporcionāli *New Hellenic Postbank* un *New Proton Bank* dalībai, kuras *Eurobank* iegādājās 2013. gada augustā.

(33) Grieķijas Banka 2014. gada 6. martā izsludināja 2013. gada spriedzes testa rezultātus un lūdza bankas iesniegt kapitāla palielināšanas plānus līdz 2014. gada aprīļa vidum, lai iekļautu kapitāla vajadzības saskaņā ar pamatscenāriju.

(34) Laikposmā no 2013. gada marta beigām līdz 2014. gada maija sākumam bankas turpināja īstenot kapitāla palielināšanu.

([17]) Ir iekļauti paredzamie zaudējumi, ko radīs jaunu aizdevumu izsniegšana Grieķijā laikposmā no 2013. gada jūnija līdz 2016. gada decembrim.

2.1.2. **Atbalsta saņēmējs**

(35) Banka sniedz vispārējus banku pakalpojumus galvenokārt Grieķijā un Dienvidaustrumeiropā (Kiprā, Rumānijā, Bulgārijā, Serbijā, Albānijā un Bijušajā Dienvidslāvijas Maķedonijas Republikā (turpmāk – "BDMR")), kā arī Apvienotajā Karalistē. Tā piedāvā banku un finanšu produktu un pakalpojumu pilnu klāstu mājsaimniecībām un uzņēmumiem. Tā sniedz pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem, kā arī privātbanķiera pakalpojumus un nodarbojas ar aktīvu pārvaldību, sniedz valsts kases un ieguldījumu bankas pakalpojumus. Banka ir reģistrēta Grieķijā, un tās akcijas tiek kotētas Atēnu biržā. Banka 2012. gada 30. septembrī nodarbināja kopumā 17 119 darbiniekus, no kuriem aptuveni viena trešā daļa strādāja Dienvidaustrumeiropā un Apvienotajā Karalistē, savukārt pārējās divas trešdaļas – Grieķijā ([18]).

(36) Banka piedalījās PSI programmā, apmainot GVO un ar valsti saistītos aizdevumus ar nominālvērtību EUR 6 043 miljonu apmērā. Bankas kopējie ar PSI saistītie maksājumi bija aptuveni EUR 4 786 miljoni pirms nodokļu atskaitīšanas, un pilnībā tika iegrāmatoti tās 2011. gada pārskatos ([19]). Laikā, kad norisinājās 2012. gada decembra atpirkšanas programma, Banka pārdeva jaunās GVO, ko tā bija saņēmusi PSI ietvaros, ar lielu nominālvērtības diskontu. Minētā pārdošana radīja tai zaudējumus saistībā ar jaunajām GVO.

(37) Bankas pamatrādītāji 2010., 2011., 2012. un 2013. gada decembrī (konsolidēti dati) ir doti 5. tabulā.

5. tabula

***Alpha Bank* pamatrādītāji 2010., 2011., 2012. un 2013. gadā**

Peļņa un zaudējumi (miljonos EUR)	2010. g.	2011. g.	2012. g.	Provizoriski 2012. g. dati (ietverot *Emporiki*)	2013. g. (ietverot *Emporiki*)
Neto ienākumi no procentiem	1 819	1 784	1 397	1 755	1 658
Kopējie ienākumi no pamatdarbības	2 249	2 283	1 506	1 826	2 344
Kopējie pamatdarbības izdevumi	– 1 148	– 1 096	– 1 179	– 1 746	– 1 426
Ienākumi pirms dalības	1 101	1 187	327	80	918
Zaudējumi no vērtības samazināšanās, lai segtu kredītrisku	– 885	– 1 130	– 1 669	– 2 802	– 1 923
Zaudējumi no vērtības samazināšanās saistībā ar GVO un aizdevumiem, kas atbilst PSI	—	– 4 789	—	—	—
Negatīva nemateriālā vērtība					3 283
Neto peļņa/zaudējumi	86	– 3 810	– 1 086	n/a	2 922
Selektīvi apjoma rādītāji (miljonos EUR)	2010. g.	2011. g.	2012. g.	Provizoriski 2012. g. dati (ietverot *Emporiki*)	2013. g. (ietverot *Emporiki*)
Kopējie aizdevumi un avansa maksājumi klientiem (neto)	49 305	44 876	40 495	55 459	51 678
Noguldījumi	38 293	29 399	28 451	41 348	42 485
Kopējie aktīvi	66 798	59 148	58 357	76 518	73 697

([18]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/IFRS_Alphagroup_Q3_2013_en.pdf
([19]) Sk. 2. tabulu.

Selektīvi apjoma rādītāji (miljonos EUR)	2010. g.	2011. g.	2012. g.	Provizoriski 2012. g. dati (ietverot *Emporiki*)	2013. g. (ietverot *Emporiki*)
Kopējais pašu kapitāls ([1])	5 784	1 966	773	3 423	8 312

Avoti: 2013. gads: http://www.alpha.gr/files/investorrelations/Deltio_Typou_20140310EN.pdf.
Provizoriskie 2012. gada dati: *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 24. lpp.;
2012. un 2011. gads: 2012. gada finanšu rezultāti – konsolidētie finanšu pārskati: http://www.alpha.gr/files/investorrelations/IFRS_Alphagroup_FY_2012_en.pdf;
2010. gads: 2011. gada finanšu rezultāti – konsolidētie finanšu pārskati: http://www.alpha.gr/files/investorrelations/IFRS_Alphagroup_FY_2011_en.pdf.

([1]) Minētās pašu kapitāla summas par 2010., 2011. un 2012. gadu ietver EUR 940 miljonus priekšrocību akcijās, ko Grieķija piešķīra 2009. gadā; attiecībā uz 2012. gadu šīs summas neietver divas pārejas rekapitalizācijas, ko Banka saņēma 2012. gadā, par summu EUR 2 942 miljonu apmērā. Pašu kapitāla rādītāji par 2013. gadu ietver visu 2012. un 2013. gada *HFSF* un privāto rekapitalizāciju, kas kopā sasniedza EUR 4 571 miljonu.

(38) No 5. tabulā dotajiem datiem var secināt, ka papildus milzīgajiem zaudējumiem, ko Banka iegrāmatoja 2011. gadā saistībā ar PSI programmu (EUR 4 786 miljoni ([20])), tā cieta arī no ienākumu samazināšanās (citu iemeslu starpā arī tāpēc, ka paaugstinājās noguldījumu izmaksas) un lieliem un augošiem zaudējumiem no tās aizdevumu portfeļu vērtības samazināšanās Grieķijā un ārvalstīs. Bankas likviditātes stāvokli nelabvēlīgi ietekmēja noguldījumu aizplūšana, un tās aizdevumu attiecība pret noguldījumiem 2011. gada 31. decembrī sasniedza 152 % ([21]), bet 34 % no tās bilances minētajā datumā finansēja Eurosistēma ([22]).

(39) Saskaņā ar 2013. gada spriedzes testu Grieķijas Banka novērtēja Bankas kapitāla vajadzības EUR 262 miljonu apmērā pamatscenārija gadījumā.

(40) Banka 2014. gada martā palielināja kapitālu par EUR 1,2 miljardiem, lai segtu 39. apsvērumā minētās kapitāla vajadzības un atmaksātu Grieķijas turētās priekšrocību akcijas EUR 940 miljonu vērtībā ([23]). Atšķirībā no situācijas saistībā ar *Eurobank* kapitāla palielinājumam 2014. gada aprīlī, *HFSF* neapņēmās iepludināt kapitālu Bankas kapitāla palielināšanā gadījumā, ja nebūtu pietiekama privātā pieprasījuma. Bankas kapitāla palielinājums tika panākts, iesniedzot pašu kapitāla bez pirmpirkuma tiesībām piedāvājumus (proti, kapitāla palielināšana, anulējot akcionāru pirmpirkuma tiesības) starptautiskajiem investoriem un publiskā piedāvājumā Grieķijā. Parakstīšanās cena tika noteikta EUR 0,66 apmērā par akciju.

(41) Pēc kapitāla palielināšanas Banka 2014. gada 17. aprīlī paziņoja, ka tā ir izpirkusi Grieķijas priekšrocību akcijas par kopējo summu EUR 940 miljonu apmērā.

2.2. CITU GRIEĶIJAS BANKU IEGĀDE, KO VEICA BANKA

2.2.1. ***Emporiki Bank* iegāde**

(42) *Emporiki Bank* tika dibināta 1882. gadā.

(43) *Crédit Agricole* grupa 2000. gadā sākotnēji iegādājās *Emporiki Bank* kapitāla daļu 6,7 % apmērā. *Emporiki Bank* 2006. gadā kļuva par *Crédit Agricole* meitasuzņēmumu, kad minētā grupa iegādājās tās kontrolpaketi. Tolaik *Crédit Agricole* palielināja savā turējuma esošo *Emporiki Bank* akciju daļu līdz 94,99 %.

(44) *Emporiki Bank* sniedza visus banku pakalpojumus (privātpersonu un uzņēmumu apkalpošana), tostarp ieguldījumu bankas pakalpojumus, aktīvu pārvaldību, portfeļa pārvaldību un finanšu pakalpojumus kopumā. Grieķijā tā savus pakalpojumus piedāvāja ar 323 filiāļu tīkla starpniecību, ārvalstīs – ar savu filiāļu Kiprā starpniecību, kā arī ar meitasuzņēmumu Kiprā, Bulgārijā, Albānijā un Rumānijā starpniecību ([24]). *Emporiki Bank* 2012. gada 31. decembrī nodarbināja 4 230 darbiniekus.

(45) Banka piedalījās PSI programmā, apmainot GVO un citus atbilstīgus vērtspapīrus, kuru nominālvērtība bija EUR 766 miljoni. Kā parādīts 2. tabulā, Bankas kopējie ar PSI saistītie maksājumi bija aptuveni EUR 590 miljoni pirms nodokļu atskaitīšanas, kas pilnībā tika iegrāmatoti 2011. gada pārskatos. Kā parādīts 3. tabulā, *Emporiki Bank* kapitāla vajadzības tika lēstas EUR 2 475 miljonu apmērā un tika aprēķinātas, pamatojoties uz Grieķijas Bankas īstenoto 2012. gada spriedzes testu par laikposmu no 2011. gada 31. decembra līdz 2014. gada 31. decembrim, kurš balstījās uz *Blackrock* sagatavotajām prognozēm par aizdevumu zaudējumiem.

([20]) Sk. 2. tabulu.
([21]) Informācija, ko *Alpha Bank* iesniedza Komisijai 2013. gada 25. jūnijā.
([22]) 2011. gada finanšu pārskati, http://www.alpha.gr/files/investorrelations/GROUP_IAS_FY_2011_en1.pdf.
([23]) Sk. 2.3.1.2. iedaļu "Valsts rekapitalizācijas finansējums, kas piešķirts atbilstoši rekapitalizācijas pasākumam".
([24]) *Emporiki Bank* konsolidētie finanšu pārskati uz 2011. gada 31. decembri, 9. lpp.

(46) *HFSF* 2012. gada 12. oktobrī sniedza Bankai savu piekrišanu par *Emporiki Bank* iegādi no *Crédit Agricole*.

(47) *Crédit Agricole* un Banka 2012. gada 16. oktobrī parakstīja "2012. gada 16. oktobra akciju iegādes līgumu starp *Crédit Agricole S.A.* un *Alpha Bank S.A.* par *Emporiki Bank of Greece S.A.* pārdošanu un iegādi". Pēc pienācīgas finanšu pārbaudes pabeigšanas *Crédit Agricole* iepludināja kopējo kapitāla summu EUR 2 893 miljonu apmērā, vienlaikus pilnībā parakstoties uz Bankas emitētajām konvertējamām obligācijām EUR 150 miljonu vērtībā ([25]). Bankai pēc tam bija jāiegādājas pilnībā rekapitalizētā *Emporiki Bank* par vienu euro. Saskaņā ar akciju iegādes līgumu Banka neiegādājās *Emporiki Bank* ārvalstu meitasuzņēmumus, kas palika *Crédit Agricole* īpašumā, izņemot *Emporiki Bank* Kipras filiāli, kas veidoja aktīvus EUR 0,5 miljardu apmērā un ietilpa Bankas iegādātajā daļā.

(48) *Emporiki Bank* kapitāla pietiekamības rādītājs 2012. gada 31. decembrī, pēc *Crédit Agricole* īstenotās rekapitalizācijas, bija 17,6 %, savukārt tās pirmā līmeņa kapitāla rādītājs bija 13,5 %.

(49) Banka 2013. gada 1. februārī paziņoja, ka ir pabeigta *Emporiki Bank* visa akciju kapitāla nodošana Bankai ([26]).

(50) *Emporiki Bank* pamatrādītāji 2010., 2011. un 2012. gada decembrī un 2013. gada janvārī ir doti 6. tabulā.

6. tabula

***Emporiki Bank* pamatrādītāji 2010., 2011., 2012. gadā un 2013. gada janvārī**

Miljardos EUR	2010. gada 31. decembrī (konsolidēti)	2011. gada 31. decembrī (konsolidēti)	2012. gada decembrī (Bankas iegādātā daļa)	2013. gada janvārī (Bankas iegādātā daļa)
Aktīvi kopā	26,78	21,7	19,5	18,2
Kopējie bruto aizdevumi un avansa maksājumi klientiem	24	23,48	19,85	19,8
Uzkrājumi	2,8	4,4	5	5
Klientiem pienākošās summas	12,2	11,3	12,68	12,9
Eurosistēmas finansējums	0,3	1,77	1,2	1,2
Kopējais pašu kapitāls	0,9	0,9	1,73	2,3
Zaudējumi pēc nodokļiem	– 0,87	– 1,76	– 1,5	
Neto aizdevumi/depozīti	173,8 %	169,1 %	117,2 %	114,1 %

Avoti: 2013. gada janvāris: *Alpha Bank* 2012. finanšu gada rezultāti, 2013. gada 27. marta prezentācija (pieejama tiešsaistē: http://www.alpha.gr/files/investorrelations/2012_FY_Financial_Report1.pdf);
2012. gada decembris: *Alpha Bank* un *Emporiki Bank* galvenie rādītāji, pieejami tiešsaistē: http://www.alpha.gr/page/default.asp?id=9&la=2;
2011. un 2010. gads: *Emporiki Bank* konsolidētie finanšu pārskati uz 2011. gada 31. decembri.

2.2.2. **Triju kooperatīvo banku izraudzīto pasīvu iegāde**

(51) Grieķijas Banka 2013. gada 8. decembrī izlēma turpināt triju kooperatīvo banku, t. i., Dodekanesas bankas, Evijas bankas un Rietummaķedonijas bankas, noregulējumu.

([25]) *HFSF* gada finanšu pārskats par laikposmu no 2012. gada 1. janvāra līdz 2012. gada 31. decembrim, 8. lpp., pieejams tiešsaistē: http://www.hfsf.gr/files/hfsf_annual_report_2012_en.pdf.
([26]) http://www.alpha.gr/files/deltia_typou/Deltio_Typou_20130201EN.pdf

(52) Grieķijas Banka turpināja īstenot iegādes un pārņemšanas procedūru ([27]), saskaņā ar kuru pircējam tiktu nodoti visi noguldījumi, tostarp starpbanku noguldījumi, un prasījumi un pasīvi pret Grieķijas Noguldījumu un ieguldījumu garantiju fondu, izņemot aizdevumus. Grieķijas Banka sazinājās ar četrām sistēmiskajām Grieķijas bankām, jo saskaņā ar Grieķijas Bankas pārliecību noguldījumi būtu jānodod pilnībā rekapitalizētām iestādēm. Vienīgi Banka un *Eurobank* iesniedza saistošus piedāvājumus (2013. gada 5. decembrī). Grieķijas Banka uzskatīja, ka Bankas piedāvājums ir labāks. Banka kā atlīdzību piedāvāja summu, kas atbilda 2,1 % no nodotajiem noguldījumiem.

2.2.2.1. *Dodekanesas banka*

(53) Dodekanesas banka tika dibināta 1994. gadā.

(54) Grieķijas Banka 2013. gada 22. jūlijā pieprasīja Dodekanesas bankai atjaunot tās pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju. Dodekanesas banka turpināja palielināt kapitālu, publiski piedāvājot kooperatīvās bankas akcijas. Saskaņā ar piedāvājuma cirkulāru Dodekanesas bankas pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ko aprēķināja, pamatojoties uz šīs bankas finanšu datiem uz 2013. gada 30. jūniju, tika lēsts 3,5 % apmērā, un tas bija zemāks par Grieķijas Bankas noteiktajām kapitāla pietiekamības obligātajām prasībām. Taču kapitāla palielināšana nespēja piesaistīt pietiekamu ieguldītāju pieprasījumu.

(55) Tādēļ 2013. gada 8. decembrī Grieķijas Banka turpināja īstenot Dodekanesas bankas noregulējumu. Dodekanesas bankas licence tika anulēta, un tika uzsākta bankas likvidācijas procedūra ([28]). Dodekanesas bankas izraudzītie pasīvi tika nodoti Bankai ([29]). Saskaņā ar Grieķijas Bankas informāciju ([30]) nodoto aktīvu patiesā vērtība bija aptuveni EUR 6 miljoni, savukārt nodoto pasīvu patiesā vērtība bija EUR 255 miljoni; starpība bija finansējuma starpība ([31]) EUR 249 miljonu apmērā. Finansējuma starpību sedza *HFSF* saskaņā ar Likuma Nr. 3601/2007 63. panta D punkta 13. apakšpunktu. *HFSF* 2013. gada decembrī izmaksāja divas trešdaļas no kopējās finansējuma starpības, proti, EUR 166 miljonus, EFSF parādzīmēs, vienlaikus apņemoties atlikušo summu EUR 83 miljonu apmērā izmaksāt pēc finansējuma starpības galīgās noteikšanas. Grieķijas Banka 2014. gada 16. jūnijā noteica, ka Dodekanesas bankas galīgā finansējuma starpība ir EUR 258,5 miljoni. *HFSF* segs finansējuma starpības neizmaksāto daļu.

(56) Dodekanesas banka 2013. gada 30. septembrī nodarbināja 132 darbiniekus, un tai bija 11 filiāles. Noregulējuma ietvaros Banka nepārņēma nevienu Dodekanesas bankas filiāli, taču tā norādīja, ka saglabās fizisku klātbūtni teritorijās, kurās nav tīkla pārklāšanās (proti, uz četrām salām, kurās nav alternatīvu banku pakalpojumu sniedzēju), iznomājot četras nelielas likvidatora pārvaldītas filiāles. Dodekanesas bankas darbinieki tika atlaisti, un Banka tos pēc tam selektīvi pieņēma atpakaļ darbā.

2.2.2.2. *Evijas banka*

(57) Evijas banka tika dibināta 1995. gadā.

(58) Grieķijas Banka 2013. gada 22. jūlijā pieprasīja Evijas bankai atjaunot tās pirmā līmeņa kapitāla pamata rādītāju. Evijas banka turpināja palielināt kapitālu, publiski piedāvājot kooperatīvās bankas akcijas. Saskaņā ar piedāvājuma cirkulāru Evijas bankas pirmā līmeņa kapitāla pamata rādītājs, ko aprēķināja, pamatojoties uz šīs bankas finanšu datiem uz 2013. gada 30. jūniju, tika lēsts 1,8 % apmērā, tādēļ bija zemāks par Grieķijas Bankas noteiktajām kapitāla pietiekamības obligātajām prasībām. Taču kapitāla palielināšana nespēja piesaistīt pietiekamu ieguldītāju pieprasījumu.

(59) Tādēļ 2013. gada 8. decembrī Grieķijas Banka turpināja īstenot Evijas bankas noregulējumu. Evijas bankas licence tika anulēta, un tika uzsākta bankas likvidācijas procedūra ([32]). Evijas bankas izraudzītie pasīvi tika nodoti Bankai ([33]). Saskaņā ar Grieķijas Bankas informāciju ([34]) nodoto aktīvu patiesā vērtība bija aptuveni EUR 2 miljoni, savukārt nodoto pasīvu patiesā vērtība bija EUR 98 miljoni; starpība bija finansējuma starpība EUR 96 miljonu apmērā. Finansējuma starpību sedza *HFSF* saskaņā ar Likuma Nr. 3601/2007 63. panta D punkta 13. apakšpunktu. *HFSF* 2013. gada decembrī izmaksāja divas trešdaļas no kopējās finansējuma starpības, proti, EUR 64

([27]) Iegādes un pārņemšanas procedūra ir noregulējuma procedūra, kuras gaitā likvidācijas procesā iesaistītā juridiskā persona nosaka kvalitatīvus aktīvus un pasīvus, ko izsludina izsolei, lai tos nodotu dzīvotspējīgam uzņēmumam.
([28]) Sk. Grieķijas Bankas Kredītu un apdrošināšanas komitejas Lēmumu 97/3/8.2.2013.
([29]) Sk. Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas Lēmumu 14/4/8.12.2013.
([30]) Sk. Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas Lēmumu 14/5/8.12.2013.
([31]) Tādēļ termins "finansējuma starpība" var būt maldinošs, jo apraksta kapitāla atbalsta pasākumu, nevis likviditātes atbalstu.
([32]) Sk. Grieķijas Bankas Kredītu un apdrošināšanas komitejas Lēmumu 97/2/8.2.2013.
([33]) Sk. Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas Lēmumu 14/1/8.12.2013.
([34]) Sk. Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas Lēmumu 14/2/8.12.2013.

miljonus, EFSF parādzīmēs, vienlaikus apņemoties atlikušo summu EUR 32 miljonu apmērā izmaksāt pēc finansējuma starpības galīgās noteikšanas. Grieķijas Banka 2014. gada 16. jūnijā noteica, ka Evijas bankas galīgā finansējuma starpība ir EUR 105 miljoni. *HFSF* segs finansējuma starpības neizmaksāto daļu.

Evijas banka 2013. gada 30. septembrī nodarbināja 59 darbiniekus, un tai bija 4 filiāles. Banka nepārņēma nevienu Evijas bankas filiāli. Evijas bankas darbinieki tika atlaisti, un Banka tos pēc tam selektīvi pieņēma atpakaļ darbā.

2.2.2.3. *Rietummaķedonijas banka*

(60) 1995. gadā tika izveidota Kozani prefektūras attīstības kredītu kooperatīvā sabiedrība. Šis kooperatīvs 2008. gadā darbojās ar jaunu nosaukumu – Rietummaķedonijas kooperatīvā banka.

(61) Grieķijas Banka 2013. gada 22. jūlijā pieprasīja Rietummaķedonijas bankai atjaunot tās pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju. Rietummaķedonijas banka turpināja palielināt kapitālu, publiski piedāvājot kooperatīvās bankas akcijas. Saskaņā ar piedāvājuma cirkulāru Rietummaķedonijas bankas pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ko aprēķināja, pamatojoties uz šīs bankas finanšu datiem uz 2013. gada 30. septembri, tika lēsts –11 % apmērā, un tas bija zemāks par Grieķijas Bankas noteiktajām kapitāla pietiekamības obligātajām prasībām. Taču kapitāla palielināšana nespēja piesaistīt pietiekamu ieguldītāju pieprasījumu.

(62) Tādēļ 2013. gada 8. decembrī Grieķijas Banka turpināja īstenot Rietummaķedonijas bankas noregulējumu. Rietummaķedonijas bankas licence tika anulēta, un tika uzsākta bankas likvidācijas procedūra ([35]). Rietummaķedonijas bankas izraudzītie pasīvi tika nodoti Bankai ([36]). Saskaņā ar Grieķijas Bankas informāciju ([37]) nodoto aktīvu patiesā vērtība bija aptuveni EUR 2 miljoni, savukārt nodoto pasīvu patiesā vērtība bija EUR 84 miljoni; starpība bija finansējuma starpība EUR 82 miljonu apmērā. Finansējuma starpību sedza *HFSF* saskaņā ar Likuma Nr. 3601/2007 63. panta D punkta 13. apakšpunktu. *HFSF* 2013. gada decembrī izmaksāja divas trešdaļas no kopējās finansējuma starpības, proti, EUR 55 miljonus, EFSF parādzīmēs, vienlaikus apņemoties atlikušo summu EUR 27 miljonu apmērā izmaksāt pēc finansējuma starpības galīgās noteikšanas.

(63) Rietummaķedonijas banka 2013. gada 30. septembrī nodarbināja 36 darbiniekus, un tai bija 3 filiāles. Banka nepārņēma nevienu Rietummaķedonijas bankas filiāli. Rietummaķedonijas bankas darbinieki tika atlaisti, un Banka tos pēc tam selektīvi pieņēma atpakaļ darbā.

(64) Triju kooperatīvo banku pamatrādītāji ir doti 7. tabulā.

7. tabula

Triju kooperatīvo banku galvenie dati (miljonos EUR)

	(A)	(B)	(C)	(D) = (B) – (A)	(E) = 2,1 %* (C)
	Nodoto aktīvu patiesā vērtība	Nodoto pasīvu patiesā vērtība	*No kuriem nodotie noguldījumi*	Sākotnējā finansējuma starpība	Atlīdzība (2,1 % no nodotajiem noguldījumiem)
Dodekanesas banka	6	255	*255*	249	5
Evijas banka	2	98	*95*	96	2
Rietummaķedonijas banka	2	84	*82*	82	2
Kopā				**427**	**9**

Avoti: Grieķijas Bankas Kredītu un apdrošināšanas komitejas 2013. gada 8. februāra Lēmumi 97/1, 97/2 un 97/3.
Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas 2013. gada 8. decembra Lēmumi 14/1, 14/2, 14/3, 14/4, 14/5 14/6, 14/7 un 14/8.

([35]) Sk. Grieķijas Bankas Kredītu un apdrošināšanas komitejas Lēmumu 97/1/8.2.2013.
([36]) Sk. Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas Lēmumu 14/7/8.12.2013.
([37]) Sk. Grieķijas Bankas Noregulējuma pasākumu komitejas Lēmumu 14/8/8.12.2013.

2.2.3. **Grieķijas *Citibank* iegāde**

(65) *Citibank International* tika dibināta 1812. gadā. Grieķijā *Citibank* tika reģistrēta 1964. gadā, galvenokārt lai apkalpotu jūrniecības un uzņēmumu sektorus. Grieķijas *Citibank* 1980. gadā sāka paplašināties, sākot darbību arī privātpersonu apkalpošanas sektorā. Pašlaik Grieķijas *Citibank* darbojas gan patērētāju, gan uzņēmumu apkalpošanas jomā, tai visā valstī ir 20 filiāļu tīkls.

(66) *HFSF* 2014. gada 29. maijā saņēma Bankas lūgumu atļaut tai iegādāties Grieķijas *Citibank*, tostarp *Diners Club Greece* (turpmāk – "*Diners*") ([38]).

(67) Banka atklāja savu nodomu iegādāties Grieķijas *Citibank* darbības, tostarp aizdevumus klientiem (par kopējo neto summu EUR 442 miljonu apmērā, kā arī pilnībā norakstītus ieņēmumus nenesošus kredītus (turpmāk – "INK") EUR 1 115 miljonu vērtībā), klientu noguldījumus (kopā EUR 1 067 miljonu vērtībā), pārvaldībā esošos aktīvus (EUR 1 186 miljonu vērtībā), privātpersonu apkalpošanas filiāles, bankomātu tīklu ([39]), kā arī saglabāt minētās bankas personālsastāvu ([40]). Turklāt Banka atklāja savu nodomu iegādāties *Diners* parasto akciju kapitālu 100 % apmērā.

(68) Cena ir noteikta EUR 2 miljonu apmērā.

(69) *HFSF* 2014. gada 5. jūnijā atļāva Bankai iegādāties Grieķijas *Citibank*.

2.3. ATBALSTA PASĀKUMI

2.3.1. **Atbalsta pasākumi, kas piešķirti Bankai atbilstoši Grieķijas banku atbalsta shēmai (L1 un A pasākums)**

(70) Banka saņēma vairāku veidu atbalstu saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmu, izmantojot rekapitalizācijas pasākumu, garantiju pasākumu un valsts obligāciju aizdevumu pasākumu.

2.3.1.1. *Valsts likviditātes atbalsts, kas piešķirts saskaņā ar garantiju pasākumu un valsts obligāciju aizdevumu pasākumu (L1 pasākums)*

(71) Banka izmantoja un turpina izmantot atbalstu saskaņā ar garantiju pasākumu un valsts obligāciju aizdevumu pasākumu. Minētais atbalsts šajā lēmumā ir dēvēts par "pasākumu L1". Uz 2011. gada 30. novembri Bankai piešķirtās garantijas veidoja aptuveni EUR 14 miljardus. Uz 2011. gada 30. septembri Banka bija saņēmusi valsts obligāciju aizdevumus par summu EUR 1,6 miljardi ([41]).

(72) Bankas pārstrukturēšanas plānā, ko Grieķijas iestādes iesniedza Komisijai 2014. gada 12. jūnijā, Grieķijas iestādes informēja par nodomu pārstrukturēšanas posmā turpināt garantiju piešķiršanu un valsts obligāciju aizdošanu saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmu.

2.3.1.2. *Valsts rekapitalizācijas finansējums, kas piešķirts atbilstoši rekapitalizācijas pasākumam (A pasākums)*

(73) Banka 2009. gada maijā saņēma kapitāla iepludināšanu EUR 940 miljonu apmērā (A pasākums) saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmas rekapitalizācijas pasākumu. Minētā kapitāla iepludināšana tolaik bija līdzvērtīga aptuveni 2 % no Bankas riska svērtajiem aktīviem ([42]) (turpmāk – "RSA").

(74) Rekapitalizācija tika īstenota, emitējot priekšrocību akcijas, ko parakstīja Grieķija, ar 10 % kuponu un piecu gadu dzēšanas termiņu.

(75) Banka priekšrocību akcijas atpirka 2014. gada 17. aprīlī, kā aprakstīts 41. apsvērumā.

2.3.2. **Valsts garantētā ĀLP (L2 pasākums)**

(76) ĀLP ir ārkārtas pasākums, kas ļauj maksātspējīgai finanšu iestādei, kurai radušās pagaidu likviditātes problēmas, saņemt Eurosistēmas finansējumu, neprasot, lai šāds darījums ietilptu vienotajā monetārajā politikā. Procentu likme, kas šādai finanšu iestādei jāmaksā par ĀLP, ir par […] (*) bāzes punktiem augstāka nekā procenti par parasto Centrālās bankas refinansējumu.

([38]) *Diners Club International* ir kredītkaršu uzņēmums, kas tika dibināts 1950. gadā, savukārt Grieķijā tika reģistrēts 1959. gadā. *Diners Club Greece* pieder *Citibank International* un *Citibank Overseas Investment Corporation*.

([39]) Bankomāts ir elektroniska bankas pakalpojumu ierīce, kurā klienti var veikt pamatdarījumus bez filiāles darbinieka (vai kasiera) palīdzības, piemēram, izņemt skaidru naudu.

([40]) Grieķijas iestāžu 2014. gada 24. jūnijā sniegtā informācija.

([41]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 64. lpp.

([42]) Termins "*riska svērtie aktīvi*" ir reglamentēta kopsumma, ar kuru mēra riska iedarbību uz finanšu iestādēm un kuru izmanto uzraudzītāji, lai uzraudzītu finanšu iestāžu kapitāla pietiekamību.

(*) Konfidenciāla informācija

(77) Grieķijas Banka ir atbildīga par ĀLP programmu, un tas nozīmē, ka visas ĀLP izmaksas un riski, ko tā izraisa, ir jāsedz Grieķijas Bankai. Grieķija ir piešķīrusi Grieķijas Bankai valsts garantiju, ko piemēro Grieķijas Bankas piešķirtās ĀLP kopsummai ([43]). Ar Likuma Nr. 3943/2011 50. panta 7. punkta pieņemšanu, grozot Likuma Nr. 2362/1995 65. panta 1. punktu, finanšu ministram tika atļauts valsts vārdā piešķirt garantijas Grieķijas Bankai, lai nodrošinātu Grieķijas Bankas prasījumus pret kredītiestādēm. Bankām, kas izmanto ĀLP, jāmaksā valstij maksa par garantiju […] bāzes punktu apmērā.

(78) Līdz 2011. gada 31. decembrim Banka bija saņēmusi EUR 6,7 miljardus kā valsts garantētu ĀLP ([44]), savukārt līdz 2012. gada 31. decembrim Banka bija saņēmusi EUR 23,6 miljardus kā valsts garantētu ĀLP ([45]).

2.3.3. **Atbalsta pasākumi, kas Bankai piešķirti ar *HFSF* starpniecību (B1, B2, B3 un B4 pasākums)**

(79) Kopš 2012. gada Banka ir izmantojusi vairākus kapitāla atbalsta pasākumus, ko piešķīra *HFSF*. Pārskats par šiem atbalsta pasākumiem ir sniegts 8. tabulā.

8. tabula

Kapitāla atbalsta pasākumi, kas Bankai piešķirti ar *HFSF* starpniecību

	Pirmā pārejas rekapitalizācija 2012. gada maijā	Otrā pārejas rekapitalizācija 2012. gada decembrī	2012. gada decembra saistību dokuments	*HFSF* dalība 2013. gada pavasara rekapitalizācijā 2013. gada maijā
Pasākums	B1	B2	B3	B4
Summa (miljonos EUR)	1 900	1 042	1 629	4 021

2.3.3.1. *Pirmā pārejas rekapitalizācija (B1 pasākums)*

(80) *Alpha* lēmuma par procedūras sākšanu ([46]) 14.–32. apsvērumā ir sniegts detalizēts apraksts par 2012. gada maija pirmo pārejas rekapitalizāciju (B1 pasākumu). Minētā pasākuma pamatojums un galvenās iezīmes ir izklāstītas šajā iedaļā.

(81) *HFSF* 2012. gada 20. aprīlī iesniedza Bankai vēstuli, apņemoties piedalīties plānotajā Bankas akciju kapitāla palielināšanā par summu, kuras apmērs varētu sasniegt EUR 1,9 miljardus.

(82) B1 pasākuma ietvaros 2012. gada 28. maijā *HFSF* pārskaitīja Bankai EUR 1,9 miljardus kā EFSF obligācijas saskaņā ar pārejas rekapitalizācijas noteikumiem, kas paredzēti Likumā Nr. 3864/2010, ar kuru izveido *HFSF* (turpmāk – "*HFSF* likums"). Bankai pārskaitītās EFSF obligācijas bija EFSF mainīgas likmes parādzīmes ar sešu un desmit gadu ilgu termiņu un emisijas datumu 2012. gada 19. aprīlī. Komisija *Alpha* lēmuma par procedūras sākšanu 48. apsvērumā konstatēja, ka "pārejas rekapitalizācija, ko pabeidza 2012. gada 28. maijā, ir saistību dokumentā ietverto saistību izpilde un tādējādi turpina to pašu atbalstu". Lai nodrošinātu, ka Banka sasniedz kopējo kapitāla rādītāju 8 % apmērā uz 2011. gada 31. decembri, kas ir datums, kurā notika pārejas rekapitalizācijas iegrāmatošana ar atpakaļejošu datumu Bankas uzskaites dokumentos, gan saistību dokumentā paredzēto summu, gan pirmās pārejas rekapitalizācijas summu aprēķināja Grieķijas Banka. Kā liecina 3. tabula, B1 pasākums attiecās tikai uz ierobežotu daļu no kopējām kapitāla vajadzībām, kas apzinātas 2012. gada spriedzes testā. Bankas kapitāla pieaugums tika plānots, veicot turpmāku kapitāla palielināšanu, un pārejas rekapitalizācija bija paredzēta tikai tāpēc, lai saglabātu Bankas atbilstību ECB finansējuma saņemšanai līdz laikam, kad notiks minētā kapitāla palielināšana.

([43]) Kā teikts Grieķijas Bankas 2011. gada 7. novembra vēstulē: "Garantijas attiecas uz ārkārtas likviditātes palīdzības (ĀLP) kopsummu."
([44]) Grieķijas Bankas 2014. gada 7. aprīlī sniegtā informācija.
([45]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plānam pievienotās finanšu prognozes, 2014. gada jūnijs.
([46]) Sk. 4. zemsvītras piezīmi.

(83) Attiecībā uz laikposmu starp pirmās pārejas rekapitalizācijas datumu un datumu, kad pirmā pārejas rekapitalizācija tika pārvērsta parastajās akcijās un citos konvertējamos finanšu instrumentos, pirmsparakstīšanas nolīgums starp Banku un *HFSF* paredzēja, ka Bankai ir jāmaksā *HFSF* gada maksa 1 % apmērā no EFSF parādzīmju nominālvērtības un ka jebkuri kuponu maksājumi un uzkrātie procenti par EFSF parādzīmēm minētajā periodā tiks uzskatīti par *HFSF* papildu kapitāla ieguldījumu Bankā ([47]).

2.3.3.2. *Otrā pārejas rekapitalizācija (B2 pasākums)*

(84) Banka 2012. gada rudenī iegrāmatoja papildu zaudējumus. Tādējādi tās kapitāls atkal bija zemāks par obligātajām kapitāla prasībām, lai Banka saglabātu atbilstību ECB refinansējuma saņemšanai.

(85) Tāpēc radās nepieciešamība veikt otro pārejas rekapitalizāciju. *HFSF* 2012. gada 21. decembrī īstenoja otro pārejas rekapitalizāciju EUR 1 042 miljonu apmērā (B2 pasākums), un arī šī summa tika apmaksāta, nododot Bankai EFSF obligācijas.

2.3.3.3. *Saistību dokuments, kas datēts ar 2012. gada 21. decembri (B3 pasākums)*

(86) Papildus otrajai pārejas rekapitalizācijai *HFSF* 2012. gada 21. decembrī iesniedza Bankai saistību dokumentu par dalību Bankas akciju kapitāla palielināšanā un konvertējamu instrumentu emisijā par kopējo summu līdz EUR 1 629 miljoniem (B3 pasākums).

(87) Abu pārejas rekapitalizāciju (B1 un B2 pasākuma) un papildu summas, kas apstiprināta 2012. gada decembrī (B3 pasākuma), kopsumma nozīmēja, ka *HFSF* apstiprināja kopējās kapitāla vajadzības, kuras tika apzinātas 2012. gada spriedzes testā (EUR 4 571 miljonus ([48])).

2.3.3.4. *HFSF dalība 2013. gada pavasara rekapitalizācijā (B4 pasākums)*

(88) Bankas akcionāru pilnsapulce 2013. gada 16. aprīlī apstiprināja Bankas akciju kapitāla palielinājumu. Banka 2013. gada 1. maijā paziņoja par tiesību piedāvājuma EUR 457 miljonu apmērā pilnīgu parakstīšanu un privātas izvietošanas sākšanu par summu līdz EUR 93 miljoniem (EUR 0,44 par jaunu akciju) ([49]).

(89) Banka 2013. gada 3. jūnijā paziņoja par tiesību emisijas pabeigšanu un privātās izvietošanas pilnu piešķiršanu ([50]). Tādējādi kopējā privātā līdzdalība Bankas akciju kapitāla palielināšanā sasniedza EUR 550 miljonus.

(90) Tajā pašā dienā Banka arī paziņoja, ka *HFSF* parakstīs 9 138 636 364 akcijas par cenu EUR 0,44 apmērā par akciju. Rezultātā ar 2013. gada pavasara rekapitalizāciju *HFSF* parastu akciju veidā iepludināja Bankā kapitālu kopumā EUR 4 021 miljona apmērā (B4 pasākums). Šī summa atbilst B1, B2 un B3 pasākuma kopsummai pēc tam, kad ir atskaitīta privātās līdzdalības summa. *HFSF* turētās akcijas tam piešķir ierobežotas balsstiesības, jo kopējās privātās līdzdalības apmērs bija sasniedzis 12 % no kapitāla palielināšanas summas. *HFSF* likumā ir noteikts, ka privātajiem ieguldītājiem būtu jāsaglabā kontrole pār Banku, ja tie iepludina vairāk par 10 % no Bankai nepieciešamā kapitāla. Tomēr *HFSF* saglabā pilnas balsstiesības attiecībā uz svarīgākajiem korporatīvajiem lēmumiem.

(91) Izmantojot Bankas akciju kapitāla palielināšanu (B4 pasākums), pirmā un otrā pārejas rekapitalizācija (B1 un B2 pasākums) tika pārvērsta pastāvīgā rekapitalizācijā un daļēji tika īstenota apņemšanās piešķirt papildu kapitāla atbalstu (B3 pasākums).

(92) Jauno akciju cena tika noteikta 50 % apmērā no pēc apjoma svērtās vidējās biržas cenas 50 tirdzniecības dienās pirms piedāvājuma cenas noteikšanas. Pēc reversās akciju sadalīšanas ([51]), par ko akcionāru ārkārtas pilnsapulce pieņēma lēmumu 2012. gada 16. aprīlī ([52]), jauno akciju cena tika noteikta EUR 0,44 apmērā par akciju.

([47]) Pirmsparakstīšanas nolīgums paredzēja: "Faktiskais risks, kas izmaksājams Bankai, ietver *EFSF* obligācijas un jebkurus kuponu maksājumus un uzkrātos procentus par *EFSF* obligācijām laikposmā no šo obligāciju emisijas dienas līdz dienai, kad avanss tiek konvertēts par akciju kapitālu un citiem konvertējamiem finanšu instrumentiem, kā paredzēts šajā dokumentā."

([48]) Sk. 3. tabulu.

([49]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/deltio_typou_20130501EN.pdf

([50]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/Deltio_Typou_20130603EN.pdf

([51]) Akciju sadalīšana ir korporatīvs process, kura gaitā uzņēmums sadala savas esošās akcijas vairākās akcijās.

([52]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/EA20130416EN.pdf

(93) Uzreiz pēc 2013. gada pavasara rekapitalizācijas *HFSF* kļuva par Bankas lielāko akcionāru – tā rīcībā bija 83,66 % akciju ([53]). *HFSF* emitēja 1 233 503 482 garantijas un privātajiem ieguldītājiem bez atlīdzības piešķīra vienu garantiju par ikvienu parakstīto akciju ([54]). Ikviena garantija dod tiesības iegādāties 7,40 *HFSF* akcijas noteiktos intervālos un par norunas cenām. Pirmais īstenošanas datums bija 2013. gada 10. decembris, un pēc tam garantijas var izmantot divreiz gadā līdz 2017. gada 10. decembrim. Īstenošanas cena atbilst parakstīšanās cenai EUR 0,44 apmērā, ko paaugstina gada procentu likme (4 % par pirmo gadu, 5 % par otro gadu, 6 % par trešo gadu, 7 % par ceturto gadu un tad 8 % gada vidējā likme par pēdējiem sešiem mēnešiem) ([55]).

(94) *HFSF* likums ar 2014. gada grozījumiem paredz, ka tiesību emisijas gadījumā koriģēt var vienīgi garantiju norunas cenas. Turklāt jebkāda šāda korekcija notiks *ex post* un vienīgi līdz to ieņēmumu summai, kas gūti no *HFSF* pirmpirkuma tiesību pārdošanas. Korekcija nav paredzēta gadījumam, ja pamatkapitāls tiek palielināts bez pirmpirkuma tiesībām.

2.3.4. **Valsts atbalsta pasākumi trim kooperatīvajām bankām**

(95) Kā jau minēts 2.2.2. iedaļā, Grieķijas Banka aprēķināja, ka Dodekanesas bankas, Evijas bankas un Rietummaķedonijas bankas finansējuma starpība attiecīgi ir EUR 249 miljoni, EUR 96 miljoni un EUR 82 miljoni. Tādējādi finansējuma starpību kopsumma bija EUR 427 miljoni. Šīs starpības sedza *HFSF*, piešķirot Bankai attiecīgu daudzumu EFSF obligāciju.

2.4. PĀRSTRUKTURĒŠANAS PLĀNS

(96) Grieķija 2014. gada 12. jūnijā iesniedza Bankas pārstrukturēšanas plānu, kurā izskaidroja, kā Banka, kas ir kombinēta struktūra, kura izveidota, iegādājoties *Emporiki Bank* un triju kooperatīvo banku noguldījumus, plāno atjaunot ilglaicīgu dzīvotspēju.

2.4.1. **Iekšzemes operācijas**

(97) Pārstrukturēšanas plāns paredz, ka Banka savas pamatdarbības izvērsīs lielākoties Grieķijā. Lai gan tās starptautiskās operācijas veidoja vairāk nekā 20 % no kopējiem aktīviem 2009. gada decembrī un 15 % no kopējiem aktīviem 2013. gada jūnijā ([56]), minētajam īpatsvaram būtu jāsamazinās līdz aptuveni […] līdz 2018. gada beigām ([57]).

(98) Bankas galvenā prioritāte ir atjaunot tās banku operāciju rentabilitāti un dzīvotspēju Grieķijā. Šajā nolūkā pārstrukturēšanas plānā ir paredzēti vairāki pasākumi, kuru mērķis ir uzlabot Bankas darbības efektivitāti un neto procentu peļņas maržu, kā arī pasākumi tās kapitāla stāvokļa un bilances struktūras uzlabošanai.

(99) Attiecībā uz darbības efektivitāti Banka jau bija uzsākusi plašu racionalizācijas programmu labu laiku pirms *Emporiki Bank* un triju kooperatīvo banku iegādes. No 2010. gada 31. decembra līdz 2012. gada 30. septembrim Banka samazināja savu fizisko klātbūtni Grieķijā. Tā samazināja filiāļu skaitu no 458 filiālēm 2010. gadā līdz 426 filiālēm 2012. gadā ([58]), kā arī samazināja darbinieku skaitu Grieķijā banku un nebanku pakalpojumu jomā par vairākiem simtiem darbinieku tajā pašā laikposmā ([59]).

(100) No 2012. gada decembra līdz 2017. gada decembrim Banka plāno turpināt filiāļu skaita samazināšanu Grieķijā no 739 filiālēm līdz […] filiālēm. Darbinieku skaits banku un nebanku pakalpojumu jomā Grieķijā samazināsies no 11 435 darbiniekiem līdz […] darbiniekiem ([60]).

([53]) http://www.hfsf.gr/files/HFSF_activities_Jan_2013_Jun_2013_en.pdf
([54]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/1306010_Warrants_en.pdf
([55]) Sk. 38. zemsvītras piezīmi. Piemēram, īstenošanas cena 2013. gada 10. decembrī bija EUR 0,4488, 2014. gada 10. jūnijā tā būs EUR 0,4576, 2014. gada 10. decembrī – EUR 0,4686, 2015. gada 10. jūnijā – EUR 0,4796 utt. Sk. *Alpha Bank* 2013. gada 10. jūnija paziņojumu par "Akciju kapitāla palielināšanas rezultātā iegūto akciju īpašumtiesību sertifikātu (garantiju) kotēšanas galīgajiem noteikumiem un raksturojumu", pieejams tiešsaistē: http://www.alpha.gr/files/investorrelations/1306010_Warrants_en.pdf.
([56]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 22. lpp.
([57]) Banka apņēmās ierobežot ārvalstu aktīvu summu līdz EUR […] miljardiem, savukārt saskaņā ar finanšu prognozēm Bankas kopējie aktīvi 2018. gadā sasniegs EUR […] miljardus.
([58]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 132. lpp., pirms *Emporiki Bank* iegādes.
([59]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 129. lpp.
([60]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 102. un 103. lpp. Filiāļu un darbinieku skaita palielināšanās laikposmā no 2012. gada septembra līdz 2013. gada decembrim bija novērojama *Emporiki Bank* iegādes dēļ.

(101) Uzlabotā efektivitāte, ņemot vērā filiāļu un darbinieku skaitu, palīdzēs samazināt Bankas kopējās izmaksas saistībā ar tās darbību Grieķijā par […] % – no EUR 1 345 miljoniem 2012. gadā līdz orientējoši EUR […] miljoniem 2017. gadā ([61]). Tādējādi ar banku darbību Grieķijā saistīto izmaksu un ienākumu paredzamā attiecība pārstrukturēšanas perioda beigās samazināsies zem […] %.

(102) Pārstrukturēšanas plānā ir arī aprakstīts, kā Banka samazinās savas finansējuma izmaksas, kas ir galvenais nosacījums tās dzīvotspējas atjaunošanai. Banka paredz, ka tā spēs maksāt zemākas procentu likmes par noguldījumiem, ņemot vērā to, ka vide būs daudz stabilāka, kā arī paredzamo Grieķijas ekonomikas stabilizēšanos un atveseļošanos, turklāt tiek prognozēts, ka no 2014. gada atsāksies Grieķijas ekonomikas izaugsme. Tiek prognozēts, ka Grieķijā samazināsies par noguldījumiem maksātie procenti (termiņnoguldījumu, beztermiņa noguldījumu un uzkrājumu likmes). Minētais samazinājums galvenokārt tiktu panākts, maksājot daudz mazākus procentus par termiņnoguldījumiem. Tāpat Bankas atkarība no valsts garantētas ārkārtas likviditātes palīdzības (ĀLP) un plašāka Eurosistēmas finansējuma samazināsies no 32 % no tās kopējiem aktīviem 2012. gadā līdz tikai […] % 2017. gadā ([62]).

(103) Pārstrukturēšanas plāns paredz, ka Banka nostiprinās arī savu bilanci. Tās aizdevumu un noguldījumu neto attiecība Grieķijā samazināsies līdz […] % 2018. gadā (salīdzinot ar 131 % 2012. gadā ([63])), savukārt tās kapitāla pietiekamība turpinās uzlaboties.

(104) Vēl viena Bankas prioritāte ir ieņēmumus nenesošo kredītu (INK) pārvaldība. Banka uzlabos savus kreditēšanas procesus attiecībā gan uz aizdevumu sagatavošanu (labāks nodrošinājuma segums, mazāki limiti), gan INK pārvaldību. INK īpatsvars sasniegs […] % 2014. gadā un tad sāks samazināties. Sagaidāms, ka pārstrukturēšanas perioda beigās tas būs […] % ([64]). Riska (vērtības samazināšanās) izmaksas samazināsies no EUR 2 799 miljoniem 2012. gadā saskaņā ar provizoriskiem datiem (proti, ietverot *Emporiki Bank*) līdz EUR […] miljoniem 2018. gadā ([65]), jo notiks Grieķijas ekonomikas atveseļošanās.

(105) Darbības efektivitātes uzlabošanās, neto procentu peļņas maržas palielināšanās un riska izmaksu samazināšanās ļaus Bankai nodrošināt rentabilitāti Grieķijā no 2015. gada. […]. Tās kapitāla atdeve Grieķijā sasniegs […] % 2018. gadā ([66]).

2.4.2. **Starptautiskās banku darbības**

(106) Banka jau ir sākusi samazināt aizņemto līdzekļu īpatsvaru starptautiskajā tīklā un to pārstrukturēt. Banka 2013. gada augustā pārdeva tās meitasuzņēmumu Ukrainā. Filiāļu skaits Dienvidaustrumeiropā tika samazināts no 622 filiālēm 2009. gadā līdz 488 filiālēm 2012. gadā ([67]).

(107) Banka turpinās samazināt aizņemto līdzekļu īpatsvaru starptautiskajā tīklā un to pārstrukturēt. Banka plāno ierobežot tās starptautisko aktīvu apmēru līdz EUR […] miljardiem. Lai sasniegtu minēto mērķi, Banka apsvērs jebkādas sava portfeļa atsavināšanas vai aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšanas kombinācijas. Bankas starptautisko aktīvu plānotais apmērs atspoguļo samazinājumu par […] % no tās ārvalstu aktīvu apmēra 2012. gada 31. decembrī […].

(108) Pārstrukturēšanas plānā ir uzsvērta nepieciešamība samazināt ārvalstu meitasuzņēmumu atkarību no Grieķijas mātesuzņēmuma saistībā ar likviditātes stāvokli. Grupas iekšējā finansējuma nodrošināšana ārvalstu meitasuzņēmumiem laikā no 2013. līdz 2017. gadam samazināsies no EUR 4 172 miljoniem līdz EUR […] miljoniem ([68]).

(109) Lai uzlabotu savu ārvalstīs veikto darbību rentabilitāti, Banka starptautiskajā tīklā plāno īstenot būtisku izmaksu samazināšanas programmu, samazinot filiāļu un darbinieku skaitu. Piemēram, […] laikā no 2012. līdz 2018. gadam tiks slēgtas […] no […] filiālēm, savukārt personālsastāvs tiks samazināts par […] darbiniekiem (–[…]) ([69]).

(110) Rezultātā kapitāla atdeve sasniegs […] ([70]).

([61]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 103. lpp.
([62]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plānam pievienotās finanšu prognozes, 2014. gada jūnijs, dati par *Alpha Bank* Grieķijā.
([63]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 105. lpp.
([64]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 96. lpp.
([65]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 96. lpp.
([66]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plānam pievienotās finanšu prognozes, 2014. gada jūnijs, dati par darbībām Grieķijā.
([67]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 132. lpp.
([68]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plānam pievienotās finanšu prognozes, 2014. gada jūnijs.
([69]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 5.4.2. iedaļa.
([70]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 5.4.2. iedaļa.

2.4.3. **Privātā kapitāla piesaiste un esošo akcionāru un subordinēto kreditoru iemaksas**

(111) Banka ir sekmīgi piesaistījusi ievērojamu kapitālu tirgū un tādējādi ir samazinājusi valsts atbalsta summu, kas tai bija nepieciešama.

(112) Pirmām kārtām Banka 2009. gadā palielināja privāto kapitālu, emitējot tiesības EUR 986 miljonu vērtībā ([71]). Kā minēts 89. apsvērumā, Bankai arī izdevās palielināt privāto ieguldītāju kapitālu, īstenojot 2013. gada pavasara rekapitalizāciju. Iepriekšējo akcionāru ietekmi būtiski samazināja 2013. gada pavasara rekapitalizācija, jo pēc tās *HFSF* ieguva 83,66 % Bankas akciju, atstājot iepriekšējiem akcionāriem tikai 4,9 % akciju. Kopš 2008. gada nav veikta dividenžu izmaksa skaidrā naudā.

(113) Banka 2014. gada martā no tirgus piesaistīja kapitālu EUR 1,2 miljardu apmērā, lai segtu savas papildu kapitāla vajadzības un atmaksātu Grieķijai piederošās priekšrocību akcijas. Šīs jaunās akcijas tika emitētas par augstāku vienas akcijas cenu, nekā *HFSF* samaksāja 2013. gada pavasara rekapitalizācijas ietvaros.

(114) Banka 2012. gada 20. aprīlī piedāvāja atpirkt pirmā līmeņa kapitāla vērtspapīrus, augstāka otrā līmeņa kapitāla vērtspapīrus un zemāka otrā līmeņa kapitāla vērtspapīrus par iegādes cenām 40 %, 60 % un 60 % apmērā no to attiecīgajām nominālvērtībām, maksājot skaidru naudu. Šī atpirkšanas cena tika noteikta, pamatojoties uz minēto instrumentu tirgus vērtību, un tā ietvēra prēmiju ne vairāk kā desmit procentpunktu apmērā, kas tika pievienota, lai pamudinātu ieguldītājus piedalīties atpirkšanā. Banka 2012. gada 7. maijā paziņoja atpirkšanas rezultātus ([72]). Kopējā dalība sasniedz 66 %, un kopējā kapitāla peļņa bija EUR 333 miljoni. Banka 2013. gada 19. aprīlī paziņoja par vēl vienu pasīvu pārvaldības pasākumu par nenomaksāto nominālo summu EUR 316 miljonu apmērā. Banka piedāvāja atpirkt pirmā līmeņa kapitāla vērtspapīrus, augstāka otrā līmeņa kapitāla vērtspapīrus un zemāka otrā līmeņa kapitāla vērtspapīrus par iegādes cenām 35 %, 55 % un 55 % apmērā no to attiecīgajām nominālvērtībām, maksājot skaidru naudu. Atpirkšanas cena tika noteikta, pamatojoties uz minēto instrumentu tirgus vērtību, un tā ietvēra prēmiju ne vairāk kā desmit procentpunktu apmērā, kas tika pievienota, lai pamudinātu ieguldītājus piedalīties atpirkšanā. Piekrišanas rādītājs bija 58 %, un kapitāla peļņa bija EUR 103 miljoni.

(115) Abu atpirkšanas pasākumu rezultātā subordinēto un hibrīda parādu nenomaksātā summa samazinājās no EUR 985 miljoniem līdz EUR 134 miljoniem.

2.5. GRIEĶIJAS IESTĀŽU SAISTĪBAS

(116) Grieķija 2014. gada 12. jūnijā pauda apņemšanos, ka Banka un tās saistītie uzņēmumi īstenos minētajā datumā iesniegto pārstrukturēšanas plānu, un uzņēmās papildu saistības attiecībā uz šā pārstrukturēšanas plāna īstenošanu. Šīs papildu saistības, kas ir uzskaitītas pielikumā, ir apkopotas šajā iedaļā.

(117) Vispirms Grieķija apņēmās nodrošināt, ka Banka pārstrukturēs savu komercdarbību Grieķijā, nosakot filiāļu un darbinieku maksimālo skaitu, kā arī kopējo izmaksu maksimālo summu, kas jāizpilda līdz 2017. gada 31. decembrim ([73]).

(118) Grieķija arī apņēmās, ka Banka samazinās Grieķijā saņemto noguldījumu izmaksas un līdz 2017. gada 31. decembrim nodrošinās atbilstību maksimālajai attiecībai starp neto aizdevumiem un noguldījumiem ([74]).

(119) Attiecībā uz Bankas ārvalstu meitasuzņēmumiem Grieķija apņēmās, ka Banka tiem nesniegs papildu kapitāla atbalstu, ja vien netiks ievēroti iepriekš noteiktie nosacījumi. Grieķija arī apņēmās, ka Banka līdz 2018. gada 30. jūnijam būtiski samazinās aizņemto līdzekļu īpatsvaru starptautiskajos aktīvos ([75]).

(120) Grieķija apņēmās, ka Banka atbrīvosies no daudziem vērtspapīriem un samazinās privātā kapitāla portfeļa lielumu. Turklāt Banka neiegādāsies neinvestīciju kategorijas vērtspapīrus, ar dažiem izņēmumiem ([76]).

([71]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/EA20091130EN.pdf
([72]) http://www.alpha.gr/files/investorrelations/EA20120507EN.pdf
([73]) Sk pielikuma II nodaļu.
([74]) Sk pielikuma II nodaļu.
([75]) Sk pielikuma II nodaļu.
([76]) Sk pielikuma II nodaļu.

(121) Grieķija pauda vairākas apņemšanās attiecībā uz Bankas korporatīvo pārvaldību. Tā apņēmās ierobežot Bankas darbinieku un vadītāju atalgojumu un nodrošināt, lai Banka ievērotu Grieķijas tiesību aktus par korporatīvo pārvaldību un izveidotu efektīvu un atbilstošu organizatorisko struktūru ([77]).

(122) Grieķija arī apņēmās, ka Banka īstenos kvalitatīvu kredītpolitiku, lai nodrošinātu, ka lēmumi par aizdevumu piešķiršanu un pārstrukturēšanu tiktu pieņemti ar mērķi maksimāli palielināt Bankas dzīvotspēju un rentabilitāti. Grieķija apņēmās, ka Banka ievēros augstus standartus attiecībā uz kredītriska uzraudzību un aizdevumu pārstrukturēšanu ([78]).

(123) Vairākas apņemšanās attiecas uz Bankas operācijām ar saistītajiem aizņēmējiem. Šo saistību mērķis ir nodrošināt, lai Banka neatkāpjas no piesardzīgas bankas pakalpojumu prakses, piešķirot vai pārstrukturējot aizdevumus saviem darbiniekiem, vadītājiem un akcionāriem, kā arī valsts iestādēm, politiskajām partijām un plašsaziņas līdzekļu uzņēmumiem ([79]).

(124) Visbeidzot, Grieķija apņēmās nodrošināt, ka Banka ievēros dažus rīcības ierobežojumus, piemēram, kuponu un dividenžu aizliegumu, iegādes aizliegumu un valsts atbalsta reklāmas aizliegumu ([80]).

(125) Minēto saistību izpildi līdz 2018. gada 31. decembrim uzraudzīs uzraudzības pilnvarnieks.

(126) Atsevišķi Grieķija ir norādījusi, ka lūgs Komisijas apstiprinājumu pirms tam, kad Banka vai jebkura valsts iestāde, tostarp *HFSF*, veiks jebkādu garantiju atpirkšanu ([81]).

3. **PAMATOJUMS OFICIĀLAS IZMEKLĒŠANAS PROCEDŪRAS SĀKŠANAI PAR PIRMO PĀREJAS REKAPITALIZĀCIJU**

(127) Komisija 2012. gada 27. jūlijā sāka oficiālu izmeklēšanas procedūru, lai pārbaudītu, vai ir izpildīti 2008. gada Banku darbības paziņojuma ([82]) nosacījumi attiecībā uz pirmās pārejas rekapitalizācijas, ko *HFSF* nodrošinājis par labu Bankai (B1 pasākums), piemērotību, nepieciešamību un samērīgumu.

(128) Attiecībā uz šā pasākuma piemērotību, ņemot vērā faktu, ka atbalsts tika sniegts pēc iepriekšēja rekapitalizācijas un likviditātes atbalsta, kā arī ilgstošo glābšanas periodu, Komisija pauda šaubas, vai Banka ir veikusi visas iespējamās darbības, lai novērstu atbalsta nepieciešamību nākotnē ([83]). Turklāt Komisijai nebija skaidrs, kas kontrolēs Banku, kad pirmā pārejas rekapitalizācija tiks aizstāta ar pastāvīgu rekapitalizāciju ([84]), jo Banka varēja nonākt vai nu valsts kontrolē, vai mazākuma privāto īpašnieku kontrolē. Komisija atzīmēja, ka tā vēlētos nodrošināt, lai jebkurā gadījumā nepasliktinātos Bankas vadības un jo īpaši tās kreditēšanas procesa kvalitāte.

(129) Attiecībā uz pirmās pārejas rekapitalizācijas nepieciešamību *Alpha Bank* lēmuma par procedūras sākšanu 66. apsvērumā Komisija apšaubīja, vai ir veikti visi iespējamie pasākumi, lai novērstu iespēju, ka nākotnē atbalsts Bankai būs nepieciešams vēlreiz. Turklāt, tā kā pārejas rekapitalizācijas perioda ilgums nebija noteikts, Komisija nevarēja secināt, vai tas bija pietiekams un atbilda atalgojuma un sloga sadales principiem valsts atbalsta noteikumos. Tā kā laikā, kad tika pieņemts *Alpha Bank* lēmums par procedūras sākšanu, vēl nebija zināmi noteikumi par pirmās pārejas rekapitalizācijas pārvēršanu pastāvīgā rekapitalizācijā, Komisija nevarēja tos novērtēt.

([77]) Sk pielikuma III nodaļas A iedaļu.
([78]) Sk pielikuma III nodaļas A iedaļu.
([79]) Sk pielikuma III nodaļas A iedaļu.
([80]) Sk pielikuma III nodaļas C iedaļu.
([81]) "Visbeidzot, attiecībā uz *HFSF* izdotajām garantijām būtu jāprecizē, ka Grieķijas Republika lūgs Eiropas Komisijas atļauju, pirms *Alpha Bank* vai jebkura valsts iestāde (tostarp *HFSF*) veiks jebkādu garantiju atpirkšanām, lai Eiropas Komisija varētu pārbaudīt, vai paredzētā garantiju atpirkšana nav pretrunā valsts atlīdzības prasībām atbilstoši valsts atbalsta noteikumiem."
([82]) Komisijas paziņojums "Valsts atbalsta noteikumu piemērošana pasākumiem, kas veikti attiecībā uz finanšu iestādēm saistībā ar pašreizējo globālo finanšu krīzi" (OV C 270, 25.10.2008., 2. lpp.).
([83]) *Alpha Bank* lēmuma par procedūras sākšanu 59. apsvērums.
([84]) *Alpha Bank* lēmuma par procedūras sākšanu 63. apsvērums.

(130) Attiecībā uz pasākuma samērīgumu Komisija pauda šaubas par to, vai piesardzības pasākumi (valsts atbalsta reklāmas aizliegums, kuponu un dividenžu aizliegums, pirkšanas iespējas aizliegums un atpirkšanas aizliegums, kā aprakstīts *Alpha Bank* lēmuma par procedūras sākšanu 71. apsvērumā) bija pietiekami attiecībā uz pirmo pārejas rekapitalizāciju. Turklāt *Alpha Bank* lēmuma par procedūras sākšanu 72. apsvērumā Komisija norādīja, ka konkurences izkropļojumus var izraisīt tādu noteikumu trūkums, kas liegtu *HFSF* koordinēt visas četras lielākās Grieķijas bankas (proti, Banku, *Eurobank*, Grieķijas Nacionālo banku un *Piraeus Bank*), un tādu atbilstošu piesardzības pasākumu neesība, kuri novērstu iespēju dalīties ar sensitīvu komercinformāciju. Tādēļ Komisija piedāvāja iecelt uzraudzības pilnvarnieku, kurš fiziski atrastos Bankā.

4. **IEINTERESĒTO PERSONU PIEZĪMES PAR OFICIĀLO IZMEKLĒŠANAS PROCEDŪRU ATTIECĪBĀ UZ PIRMO PĀREJAS REKAPITALIZĀCIJU**

4.1. BANKAS PIEZĪMES

(131) Komisija 2012. gada 30. augustā saņēma Bankas piezīmes par *Alpha* lēmumu par procedūras sākšanu.

(132) Attiecībā uz pasākuma piemērotību Banka norādīja, ka tā ir sistēmiski nozīmīga banka gan Grieķijā, gan banku tirgos, kuros tā darbojas. Tā arī norādīja, ka tās uzņēmējdarbības modelis ir dzīvotspējīgs un tas ir apliecinājies tās ilgstošās pastāvēšanas gaitā, jo uzrādītie rezultāti ir bijuši izcili.

(133) Banka arī konstatēja, ka abas rekapitalizācijas bija smagi cietušās ekonomikas vides blakusprodukti un ka papildu atbalsta pasākumi bija nepieciešami finanšu krīzes padziļināšanās dēļ. Tā norādīja, ka ir saņēmusi līdz šim mazāko proporcionālo daļu valsts atbalsta salīdzinājumā ar pārējām lielajām Grieķijas bankām. Banka norādīja, ka saistībā ar to, lai nekavējoties tiktu īstenoti visi iespējamie pasākumi nolūkā izvairīties no tā, ka Bankai turpmāk būtu nepieciešams atbalsts, pārstrukturēšanas plānā būtu detalizēti jāapraksta jau īstenotie, pašlaik īstenojamie un plānotie sloga dalīšanas pasākumi. Banka arī konstatēja, ka šie pasākumi nodrošina, ka nav tādu akcionāru, uz kuriem minētie pasākumi nebūtu bijuši attiecināmi. Akcionāri, kā arī pastāvošā spēcīgā uzņēmējdarbības bāze un stabilais kapitāla novērtēšanas process palīdzētu nodrošināt, ka Banka ir pietiekami kapitalizēta, lai atjaunotu dzīvotspēju un galu galā atteiktos no valsts atbalsta.

(134) Turklāt Banka atzinīgi vērtēja skaidrības ieviešanu attiecībā uz pastāvīgās rekapitalizācijas noteikumiem, kuriem, pēc Bankas atzinuma, būtu pilnībā jāatspoguļo iemesli, kādēļ Bankai ir vajadzīgs valsts atbalsts. Banka norādīja arī to, ka rekapitalizācija risina problēmu saistībā ar kapitāla zudumu, ko izraisīja tās dalība PSI programmā, kas bija ārkārtas un neparedzams notikums. Tā atbalstīja viedokli, ka saskaņā ar Grieķijas un Eiropas standartiem Banka neuzņēmās pārmērīgus riskus, iegādājoties valsts parādu. Banka norādīja, ka gadījumā, ja nebūtu īstenota PSI programma, tai nebūtu bijusi nepieciešamība pēc rekapitalizācijas 2012. gadā un tā būtu stabili spējusi atmaksāt priekšrocību akcijas atbilstīgi līguma nosacījumiem. Turklāt tā norādīja, ka pat pēc būtisku kapitāla zaudējumu iegrāmatošanas saistībā ar Bankas dalību PSI programmā, tās neto aktīvu vērtība joprojām bija pozitīva.

(135) Banka piebilda, ka tā darbojas uz ļoti spēcīga pamata un ir bijusi ļoti proaktīva, īstenojot pasākumus, lai sekmīgi pārvarētu ārkārtējas spriedzes periodu. Banka norādīja, ka kopš krīzes sākuma tā nav iesaistījusies agresīvā komercpolitikā un nav uzņēmusies neatbilstošus riskus, jo ir koncentrējusi uzmanību uz kredītriska pārvaldību, risinājusi nepilnības saistībā ar savu finansējuma profilu, pienācīgi samazinot aizņemto līdzekļu daļu, un ka tā aktīvi pārvalda savu izmaksu bāzi, racionalizējot darbības platformu un optimizējot iepirkumu izdevumus.

(136) Turklāt tā uzsvēra to, ka akcionāri uzņēmās ievērojamu sloga daļu. Banka arī norādīja, ka valsts sektora rīcībā ir pieejami ievērojami aizsardzības pasākumi, lai nepieļautu, ka rekapitalizētas bankas uzņemas pārmērīgus riskus, un lai cieši uzraudzītu pārstrukturēšanas plānu pienācīgu īstenošanu, piemēram, Finanšu ministrijas un *HFSF* pārstāvju iecelšana Bankas Direktoru padomē un attiecīgajās komitejās. Tā arī uzsvēra, ka *HFSF* uzraudzītu pārstrukturēšanas plāna īstenošanu un ka būtisku problēmu gadījumā *HFSF* balsstiesību apturēšana tiktu atcelta.

(137) Šo iemeslu dēļ Banka pauda viedokli, ka pastāvīgās rekapitalizācijas struktūrai un noteikumiem būtu spēcīgi jāveicina esošo un jauno akcionāru dalība gaidāmajā kapitāla palielināšanā.

(138) Attiecībā uz pasākuma nepieciešamību Banka norādīja, ka atbalsta pasākums bija paredzēts, lai novērstu PSI izraisīto kapitāla deficītu un lai Banka tādējādi varētu nodrošināt atbilstību Grieķijas Bankas noteiktajiem kapitāla pietiekamības obligātajiem rādītājiem, lai tā arī turpmāk varētu piedalīties ECB refinansēšanas operācijās un spētu atbalstīt savus klientus un Grieķijas ekonomiku sarežģītos apstākļos.

(139) Runājot par pasākuma samērīgumu, Banka paziņoja par savu nodomu neizmantot pasākuma atbalstu, lai kropļotu konkurenci. Tā arī uzsvēra, ka kopš valsts atbalsta saņemšanas tā nav iesaistījusies nekādos agresīvas komercpolitikas virzienos. Turklāt Banka uzsvēra, ka, tā kā visas lielās Grieķijas bankas bija atbalsta saņēmējas un tā kā mazinās Grieķijas tirgū esošo ārvalstu dalībnieku vēlme uzņemties Grieķijas risku, ir līdz minimumam samazināta kāda atbalsta saņēmēja spēja izkropļot konkurenci par sliktu kādam, kas atbalstu neguva.

4.2. CITAS GRIEĶIJAS BANKAS PIEZĪMES

(140) Komisija 2013. gada 3. janvārī saņēma kādas Grieķijas bankas piezīmes par *Alpha* lēmumu par procedūras sākšanu. Šī Grieķijas banka norādīja, ka principā *HFSF* īstenotā Grieķijas banku rekapitalizēšana bija atzinīgi vērtējams solis veselīgākas un dzīvotspējīgākas banku sistēmas virzienā, un neizteica nekādus iebildumus pret Bankas rekapitalizāciju.

(141) Tomēr, paužot pilnīgu atbalstu principam, ka *HFSF* īsteno Grieķijas banku rekapitalizēšanu, šī Grieķijas banka paskaidroja, ka, lai maksimāli samazinātu konkurences izkropļojumus un izvairītos no diskriminācijas, tā sagaida, ka *HFSF* īstenotā rekapitalizācija būtu pieejama visām Grieķijā līdzīgos apstākļos strādājošajām bankām.

5. **GRIEĶIJAS PIEZĪMES PAR OFICIĀLO IZMEKLĒŠANAS PROCEDŪRU ATTIECĪBĀ UZ PIRMO PĀREJAS REKAPITALIZĀCIJU**

(142) Grieķija 2012. gada 5. septembrī iesniedza Grieķijas Bankas un *HFSF* sagatavotās piezīmes par *Alpha* lēmumu par procedūras sākšanu.

5.1. GRIEĶIJAS BANKAS PIEZĪMES

(143) Attiecībā uz pirmās pārejas rekapitalizācijas piemērotību Grieķijas Banka atzīmēja, ka pirmā pārejas rekapitalizācija bija pagaidu pasākums, ņemot vērā to, ka rekapitalizācijas process tiktu pabeigts ar četru attiecīgo banku akciju kapitāla palielināšanu.

(144) Grieķijas Banka arī konstatēja, ka lielāko Grieķijas banku rekapitalizācija ir daļa no Grieķijas banku sektora ilgtermiņa pārstrukturēšanas procesa. Tā atzīmēja, ka banku vadība, ja tās paliks privātīpašumā, visticamāk, nemainīsies, savukārt bankām valsts īpašumā (proti, *HFSF* īpašumā) *HFSF* var iecelt jaunu vadību, kuru jebkurā gadījumā novērtēs Grieķijas Banka. Grieķijas Banka norādīja, ka tā regulāri novērtē visu banku korporatīvās pārvaldības sistēmas, vadības atbilstību un riska profilus, lai novērstu pārmērīgu risku uzņemšanos. Tā arī minēja, ka *HFSF* jau ir iecēlusi pārstāvjus rekapitalizēto banku Direktoru padomēs.

(145) Attiecībā uz pirmās pārejas rekapitalizācijas nepieciešamību Grieķijas Banka norādīja, ka Bankas rekapitalizācija bija ierobežota tiktāl, lai nodrošinātu, ka tiek izpildītas tobrīd piemērojamās minimālā kapitāla prasības (8 %). Tā arī norādīja, ka periods pirms rekapitalizācijas pasākumiem ieilga tādu iemeslu dēļ kā darbības vides straujā pasliktināšanās Grieķijā un PSI programmas ietekme, visa projekta sarežģītība un vajadzība maksimāli palielināt privāto ieguldītāju līdzdalību pamatkapitāla palielināšanā.

(146) Attiecībā uz pirmās pārejas rekapitalizācijas samērīgumu Grieķijas Banka norādīja, ka Komisijai iesniedzamā pārstrukturēšanas plāna pilnīgu īstenošanu nodrošinās tas, ka *HFSF* balsstiesību apturēšana tiks atcelta, ja tiks būtiski pārkāpts pārstrukturēšanas plāns. Grieķijas Banka arī norādīja, ka Bankas grūtības nav izraisījis ne tas, ka Bankas vadība pārāk zemu novērtēja riskus, ne arī komerciāli agresīva rīcība.

5.2. *HFSF* PIEZĪMES

(147) Attiecībā uz pirmās pārejas rekapitalizācijas piemērotību potenciālās valsts iejaukšanās problēmas risināšanai, ja valsts nodrošina lielas valsts atbalsta summas ar *HFSF* starpniecību un *HFSF* ir pilnas balsstiesības, *HFSF* apgalvoja,

ka *HFSF* finansētās bankas nav uzskatāmas par valsts struktūrām vai valsts kontrolē esošiem uzņēmumiem un ka valsts tās vairs nekontrolēs pēc tam, kad *HFSF* tām būs veikusi pastāvīgu rekapitalizāciju. *HFSF* norādīja, ka tas ir pilnīgi neatkarīga privāttiesību juridiska persona ar tiesībām neatkarīgi pieņemt lēmumus. Tas neatrodas valsts kontrolē saskaņā ar *HFSF* likuma 16. panta C punkta 2. punktu, kas paredz, ka kredītiestādes, kurām *HFSF* sniedz kapitāla atbalstu, neietilpst plašākā publiskā sektorā. Tas arī atsaucās uz *HFSF* pārvaldības struktūru.

(148) Attiecībā uz *HFSF* iejaukšanos Bankas pārvaldībā *HFSF* atzīmēja, ka tas ievērotu Bankas autonomiju un neiejauktos tās ikdienas pārvaldībā, ņemot vērā, ka tas īsteno tikai *HFSF* likumā paredzētos uzdevumus. Tas norādīja, ka nenotiks nekāda valsts iejaukšanās vai koordinācija un ka Bankas lēmumi par kreditēšanas procesu (cita starpā par nodrošinājumu, cenu noteikšanu un aizņēmēju maksātspēju) tiktu pieņemti, pamatojoties uz komerciāliem kritērijiem.

(149) *HFSF* norādīja, ka *HFSF* likums un pirmsparakstīšanas nolīgums paredz atbilstošus aizsardzības pasākumus, lai neļautu esošajiem privātajiem akcionāriem uzņemties pārmērīgu risku. Tas minēja tādus elementus kā i) *HFSF* pārstāvju iecelšana par neatkarīgiem Bankas Direktoru padomes locekļiem bez izpildpilnvarām un viņu piedalīšanās komiteju darbā, ii) *HFSF* veiktā rūpīgā izpēte Bankā un iii) fakts, ka pēc galīgās rekapitalizācijas tā balsstiesības tiktu ierobežotas tikai tik ilgi, kamēr Banka izpildīs pārstrukturēšanas plāna nosacījumus.

(150) *HFSF* apgalvoja, ka ir veikti atbilstoši pasākumi, lai nodrošinātu, ka bankas, kurās piedalās *HFSF*, savstarpēji nedalītos ar sensitīvu komercinformāciju. Šādi pasākumi ir, piemēram, dažādu *HFSF* pārstāvju iecelšana minētajās bankās, pilnvaru piešķiršana šiem pārstāvjiem ar īpašu aizsardzību pret informācijas plūsmu no viena pārstāvja citam, kā arī nepārprotamas iekšējās instrukcijas minētajiem pārstāvjiem neizplatīt banku sensitīvo komercinformāciju. Turklāt *HFSF* apgalvoja, ka tas neizmanto savas tiesības bankās tādā veidā, lai novērstu, ierobežotu, traucētu vai būtiski kavētu vai apgrūtinātu efektīvu konkurenci. Visbeidzot, *HFSF* norādīja, ka uz tā Direktoru padomes locekļiem un darbiniekiem attiecas stingri konfidencialitātes noteikumi un uzticības pienākumi, un viņiem ir saistoši noteikumi par profesionālo noslēpumu attiecībā uz darba pienākumiem.

6. VALSTS ATBALSTA NOVĒRTĒJUMS SAISTĪBĀ AR TRIJU KOOPERATĪVO BANKU IZRAUDZĪTO PASĪVU IEGĀDI

(151) Komisijai ir pirmām kārtām jānovērtē, vai ar triju kooperatīvo banku noregulējumu saistītais valsts atbalsts (t. i., finansējuma starpību finansēšana, kas ļāva nodot noguldījumus, tostarp starpbanku pasīvus, un prasījumus un pasīvus pret Grieķijas noguldījumu un investīciju garantiju fondu (turpmāk – "*HDIGF*")) ir valsts atbalsts Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē. Saskaņā ar minēto noteikumu valsts atbalsts ir atbalsts, ko piešķir dalībvalsts vai ko jebkādā citā veidā piešķir no valsts līdzekļiem un kas rada vai draud radīt konkurences izkropļojumus, dodot priekšroku konkrētiem uzņēmumiem, ciktāl tāds atbalsts iespaido tirdzniecību starp dalībvalstīm.

(152) Komisija vispirms novērtēs, vai turpmāk nosauktie atbalsta saņēmēji varēja izmantot priekšrocību: i) kooperatīvās bankas un iespējami nodotās "darbības" Bankai un ii) Banka.

i) Atbalsta esība kooperatīvajām bankām un iespējami nodotajām "darbībām" Bankai

(153) Attiecībā uz kooperatīvajām bankām Komisija norāda, ka ir uzsākta Dodekanesas bankas, Evijas bankas un Rietummaķedonijas bankas likvidācija un ir atceltas minēto banku licences. Tādēļ tās vairs neīstenos saimnieciskas darbības banku pakalpojumu tirgū.

(154) Valsts atbalsts, t. i., finansējuma starpību finansēšana, būtu valsts atbalsts nodotajiem prasījumiem un pasīviem Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē vienīgi tad, ja tie kopā veidotu uzņēmumu. Uzņēmuma jēdziens ietver jebkuru saimnieciskā darbībā iesaistītu vienību neatkarīgi no juridiskā statusa un veida, kādā tā tiek finansēta. Jebkura darbība, kas ietver preču vai pakalpojumu piedāvāšanu konkrētajā tirgū, ir saimnieciska darbība. Tādēļ, lai konstatētu, vai uzņēmums ir saņēmis atbalstu, būtu jānovērtē, vai prasījumu un pasīvu nodošana ietver saimnieciskās darbības nodošanu.

(155) Kā minēts 2.2.2. iedaļā, pēc kooperatīvo banku noregulējuma Bankai tika nodoti vienīgi noguldījumi, starpbanku pasīvi un prasījumi, kā arī pasīvi pret *HDIGF*. Trīs kooperatīvās bankas kopā nodarbināja 227 darbiniekus un tām bija 18 filiāles. Jānorāda, ka nenotika filiāļu vai darba līgumu, vai aizdevumu automātiska nodošana starp trim kooperatīvajām bankām un Banku. Tādēļ tas, ka aizdevumi netiek nodoti Bankai, bet paliek trim likvidācijā esošajām kooperatīvajām bankām, ka netiek nodota neviena filiāle un ka netiek īstenota darba līgumu automātiska nodošana ([85]), ļauj secināt, ka nenotiek saimnieciskās darbības nodošana. Nodotos pasīvus (t. i., noguldījumus) nevar uzskatīt par valsts atbalsta saņēmējiem, jo tie nav "uzņēmums".

(156) Rezumējot var sacīt, ka ir uzsākta triju esošo juridisko personu likvidācija un tās vairs neveic nekādas banku darbības. Aktīvu un pasīvu nodošana nav saimnieciska darbība.

(157) Tādēļ tiek konstatēts, ka *HFSF* īstenotā EFSF obligāciju piešķiršana Bankai, lai segtu no trim kooperatīvajām bankām iegādāto aktīvu un pasīvu finansējuma starpību, neļauj turpināt kooperatīvo banku saimnieciskās darbības. Tādēļ *HFSF* atbalsts nav ne atbalsts likvidētajām vienībām, ne atbalsts nodotajiem aktīviem un pasīviem.

ii) Atbalsta esība Bankai

(158) Attiecībā uz to, vai triju kooperatīvo banku aktīvu un pasīvu pārdošana ir saistīta ar valsts atbalstu Bankai, Komisijai ir jānovērtē, vai ir konstatējama atbilstība konkrētām prasībām un it sevišķi vai i) pārdošanas process ir atvērts, beznosacījumu un nediskriminējošs; ii) pārdošana notiek saskaņā ar tirgus likumiem; iii) valsts maksimāli palielina iesaistīto aktīvu un pasīvu pārdošanas cenu ([86]).

(159) Kā minēts 52. apsvērumā, Grieķijas Banka sazinājās vienīgi ar četrām sistēmiskām Grieķijas bankām, lai izsolītu triju kooperatīvo banku izraudzītos aktīvus un pasīvus, jo tā uzskatīja, ka noguldījumi būtu jānodod pilnībā rekapitalizētām iestādēm. Vienīgi Banka un *Eurobank* iesniedza saistošus piedāvājumus. *Alpha Bank* tika izraudzīta kā labākais pretendents piedāvājumu konkursā, ko organizēja noregulējuma iestāde, kura ņēma vērā piedāvāto cenu un spēju netraucēti un ātri pārņemt un integrēt iegādātos noguldījumus.

(160) Pārdošanas pakete ietvēra vienīgi noguldījumus un neietvēra nekādu infrastruktūru. Tādējādi pircējs varēja būt vienīgi banka, kurai Grieķijā ir infrastruktūra un filiāļu tīkls, lai varētu apkalpot noguldītājus.

(161) Tā kā Komisijai nav nekāda iemesla uzskatīt, ka pārdošana nenotika saskaņā ar tirgus likumiem, tā konstatē, ka var izslēgt atbalsta esību Bankai saskaņā ar 2013. gada Banku darbības paziņojuma 80. punktu, Pārstrukturēšanas paziņojuma 20. punktu un Komisijas lēmumu pieņemšanas praksi ([87]).

iii) Secinājums par valsts atbalsta esību

(162) Triju kooperatīvo banku pārdošanā iesaistītais valsts atbalsts nedod priekšroku kādai saimnieciskai darbībai vai uzņēmumam. Tādēļ pasākums nav atbalsts Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē.

7. **BANKAI PIEŠĶIRTĀ ATBALSTA NOVĒRTĒJUMS**

7.1. ATBALSTA ESĪBA UN APJOMS

(163) Komisijai ir jānosaka Bankai piešķirta valsts atbalsta esība Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē.

([85]) Sk. 146. apsvērumu Komisijas 2008. gada 12. novembra lēmumā par valsts atbalstu SA. 510/2008 – Itālija "*Vendita dei beni della compagnia aerea ALITALIA*" (OV C 46, 25.2.2009., 6. lpp.).

([86]) Sk. 80. punktu Komisijas paziņojumā par valsts atbalsta noteikumu piemērošanu no 2013. gada 1. augusta atbalsta pasākumiem banku labā saistībā ar finanšu krīzi (2013. gada Banku darbības paziņojums) (OV C 216, 30.7.2013., 1. lpp.).

([87]) Sk. Komisijas 2010. gada 25. janvāra lēmumu par valsts atbalstu NN 19/2009 – Pārstrukturēšanas atbalsts *Dunfermline Building Society*, 47. apsvērums; Komisijas 2010. gada 25. oktobra lēmumu par valsts atbalstu N 560/2009 – Atbalsts *Fionia bank* likvidācijai, 55. apsvērums; Komisijas 2010. gada 8. novembra lēmumu par valsts atbalstu N 392/2010 – *CajaSur* pārstrukturēšana, 52. apsvērums.

7.1.1. **Atbalsta esība pasākumos, kas piešķirti saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmu (L1 un A pasākums)**

7.1.1.1. *Valsts likviditātes atbalsts, kas piešķirts saskaņā ar garantiju pasākumu un valsts obligāciju aizdevumu pasākumu (L1 pasākums)*

(164) Komisija lēmumos par Grieķijas banku atbalsta shēmas apstiprināšanu un tās darbības termiņa pagarināšanu ([88]) jau konstatēja, ka saskaņā ar šo shēmu piešķirtais likviditātes atbalsts ir uzskatāms par atbalstu. Arī turpmākais likviditātes atbalsts, kas piešķirts saskaņā ar minēto shēmu, būtu uzskatāms par atbalstu.

7.1.1.2. *Valsts rekapitalizācijas finansējums, kas piešķirts atbilstoši rekapitalizācijas pasākumam (A pasākums)*

(165) Komisija 2008. gada 19. novembra lēmumā par Grieķijas banku atbalsta shēmu jau konstatēja, ka rekapitalizācijas, kas piešķirtas rekapitalizācijas pasākuma ietvaros minētajā shēmā, būtu uzskatāmas par atbalstu. Banka saņēma finansējumu EUR 940 miljonu apmērā kā priekšrocību akcijas, un tas tobrīd veidoja 2 % no Bankas RSA.

7.1.2. **Atbalsta esība valsts garantētajā ĀLP (L2 pasākums)**

(166) Komisija 2008. gada Banku darbības paziņojuma 51. punktā precizēja, ka centrālo banku līdzekļu piešķiršana finanšu iestādēm nav uzskatāma par atbalstu, ja tiek izpildīti četri kumulatīvi nosacījumi attiecībā uz finanšu iestādes maksātspēju, kredītlīnijas nodrošināšanu, no finanšu iestādes iekasējamo procentu likmi un valsts pretgarantijas neesību. Tā kā Bankai piešķirtā valsts garantētā ĀLP neatbilst šiem četriem kumulatīvajiem nosacījumiem, jo īpaši tādēļ, ka to garantē valsts un piešķir kopā ar citiem atbalsta pasākumiem, tā ir uzskatāma par atbalstu.

(167) Valsts garantētā ĀLP atbilst Līguma 107. panta 1. punktā noteiktajām prasībām. Pirmkārt, tā kā šis pasākums ietver valsts garantiju par labu Grieķijas Bankai, visus zaudējumus segs valsts. Tādējādi pasākumā tiek izmantoti valsts līdzekļi. ĀLP ļauj bankām saņemt finansējumu laikā, kad tām nav pieejams starpbanku finansējuma tirgus un parastās Eurosistēmas refinansēšanas operācijas. Tāpēc valsts garantētā ĀLP piešķir priekšrocības Bankai. Tā kā ĀLP attiecas vienīgi uz banku sektoru, šis pasākums ir selektīvs. Un, tā kā valsts garantētā ĀLP ļauj Bankai turpināt darbību tirgū un novērš tās saistību neizpildi un izstāšanos no tirgus, tā rada konkurences izkropļojumus. Tā kā Banka darbojas arī citās dalībvalstīs un tā kā finanšu iestādes no citām dalībvalstīm darbojas vai potenciāli ir ieinteresētas darboties Grieķijā, Bankai radītās priekšrocības ietekmē tirdzniecību starp dalībvalstīm.

(168) Valsts garantētā ĀLP (L2 pasākums) ir uzskatāma par valsts atbalstu. Valsts garantētās ĀLP summa laika gaitā ir mainījusies. Minētā summa 2012. gada 31. decembrī bija aptuveni EUR 23,6 miljardi.

7.1.3. **Atbalsta esība pasākumos, kas piešķirti ar *HFSF* starpniecību (B1, B2, B3 un B4 pasākums)**

7.1.3.1. *Pirmā pārejas rekapitalizācija (B1 pasākums)*

(169) *Alpha* lēmuma par procedūras sākšanu 5.1. punktā Komisija jau secināja, ka pirmā pārejas rekapitalizācija ir valsts atbalsts. Saņemtā kapitāla summa bija EUR 1,9 miljardi.

7.1.3.2. *Otrā pārejas rekapitalizācija (B2 pasākums)*

(170) B2 pasākums tika īstenots no *HFSF* līdzekļiem, kas, kā paskaidrots *Alpha* lēmuma par procedūras sākšanu 47. apsvērumā, ietver valsts līdzekļus.

(171) Attiecībā uz priekšrocības esību jānorāda, ka B2 pasākums palielināja Bankas kapitāla rādītāju līdz tādam līmenim, kas tai ļāva turpināt darbību tirgū un izmantot Eurosistēmas finansējumu. Turklāt atlīdzība par B2 pasākumu sastāv no uzkrātajiem procentiem par EFSF parādzīmēm un papildu 1 % maksas. Tā kā minētā atlīdzība ir acīmredzami mazāka nekā atlīdzība par līdzīgiem kapitāla instrumentiem tirgū, Banka noteikti nebūtu spējusi ar šādiem nosacījumiem piesaistīt kapitālu tirgū. Tādējādi B2 pasākums radīja Bankai priekšrocību no valsts līdzekļiem. Tā kā šis pasākums bija pieejams tikai Bankai, tas pēc būtības ir selektīvs.

([88]) Sk. 1. un 2. zemsvītras piezīmi.

(172) B2 pasākuma rezultātā Bankas stāvoklis nostiprinājās, jo Banka tika nodrošināta ar finanšu līdzekļiem, lai varētu arī turpmāk izpildīt kapitāla prasības, tādējādi radot konkurences izkropļojumus. Tā kā Banka darbojas arī citos Eiropas banku tirgos un tā kā citu dalībvalstu finanšu iestādes darbojas Grieķijā, B2 pasākums, visticamāk, ietekmēs arī tirdzniecību starp dalībvalstīm.

(173) Komisija uzskata, ka B2 pasākums ir valsts atbalsts. Par to kā par atbalstu paziņoja valsts iestādes. Saņemtā kapitāla summa bija EUR 1 042 miljoni.

7.1.3.3. *Saistību dokuments (B3 pasākums)*

(174) Ar B3 pasākumu *HFSF* apņēmās nodrošināt papildu kapitālu, kas nepieciešams Bankas rekapitalizācijas pabeigšanai, par summu, ko pieprasīja Grieķijas Banka saistībā ar 2012. gada spriedzes testu. *HFSF* saņem savus līdzekļus no valsts, tādēļ Komisija secina, ka šī vēstule uzliek saistības valsts līdzekļiem. Apstākļus, kādos *HFSF* var piešķirt atbalstu finanšu iestādēm, precīzi definē un ierobežo likums. Līdz ar to šo valsts līdzekļu izmantojums ir attiecināms uz valsti. *HFSF* uzņēmās saistības nodrošināt papildu kapitālu EUR 1 629 miljonu apmērā.

(175) Ar saistību dokumentu Bankai tika piešķirtas priekšrocības, jo tās noguldītājiem tika atkārtoti apliecināts, ka Banka spēs piesaistīt visu kapitāla summu, kas tai jāpiesaista, proti, ka *HFSF* nodrošinās kapitālu, ja Bankai neizdosies to piesaistīt tirgū. Minētās saistības arī atviegloja privātā kapitāla piesaisti tirgū, jo ieguldītāji bija pārliecināti, ka gadījumā, ja Banka nevarēs atrast daļu kapitāla tirgū, *HFSF* to nodrošinās. Neviens privātais ieguldītājs nebūtu piekritis uzņemties saistības iepludināt kapitālu, nezinot rekapitalizācijas noteikumus, un tolaik Bankai nebija pieejams kapitāla tirgus. Šī priekšrocība ir selektīva, jo tā netika piešķirta visām bankām, kas darbojas Grieķijā.

(176) Tā kā Banka darbojas arī citos Eiropas banku tirgos un tā kā citu dalībvalstu finanšu iestādes darbojas Grieķijā, jo īpaši apdrošināšanas tirgū, B3 pasākums, visticamāk, ietekmēs arī tirdzniecību starp dalībvalstīm un radīs konkurences izkropļojumus.

(177) Tādējādi B3 pasākums ir atbalsts, un Grieķijas iestādes par to paziņoja kā par valsts atbalstu 2012. gada 27. decembrī.

7.1.3.4. *HFSF dalība 2013. gada pavasara rekapitalizācijā (B4 pasākums)*

(178) *HFSF* dalība 2013. gada pavasara rekapitalizācijā (B4 pasākums) ir pirmās un otrās pārejas rekapitalizācijas (B1 un B2 pasākuma) pārvēršana un Saistību dokumenta (B3 pasākuma) daļēja īstenošana pastāvīgā rekapitalizācijā EUR 4 021 miljonu apmērā parastajās akcijās. Tas, ka faktiski nebija jāiepludina visa saskaņā ar B3 pasākumu atrunātā kapitāla summa, ir saistīts ar faktu, ka kapitāls EUR 550 miljonu apmērā tika iegūts no privātajiem ieguldītājiem. Tā kā B4 pasākums ir jau piešķirta atbalsta pārvēršana, tas joprojām ietver valsts līdzekļus, bet nepalielina atbalsta nominālo summu. Tomēr tas palielina Bankas priekšrocības (un tādējādi arī konkurences izkropļojumus), jo ir pastāvīga rekapitalizācija, nevis pagaidu rekapitalizācija kā B1 un B2 pasākuma gadījumā. Salīdzinājumā ar B3 pasākumu, kas bija tikai saistības, nevis faktiska rekapitalizācija, B4 pasākums palielināja Bankas kapitāla pietiekamību un tādēļ bija izdevīgāks.

(179) Komisija atzīmē, ka šāds atbalsts netika piešķirts visām bankām, kas darbojas Grieķijā. Tādēļ Bankai piešķirtā priekšrocība ir selektīva. Attiecībā uz konkurences izkropļojumiem un ietekmi uz tirdzniecību Komisija atzīmē, piemēram, ka šis atbalsts ļāva Bankai turpināt darbību citās dalībvalstīs. Bankas likvidācija būtu likusi izbeigt tās darbības ārvalstīs, likvidējot vai pārdodot šīs darbības. Tādējādi šis pasākums izkropļo konkurenci un ietekmē tirdzniecību starp dalībvalstīm. Pasākums ir valsts atbalsts.

7.1.3.5. *Secinājums par B1, B2, B3 un B4 pasākumu*

(180) B1, B2, B3 un B4 pasākums ir atbalsts Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē. Valsts atbalsta summa, kas iekļauta B1, B2, B3 un B4 pasākumā, ir EUR 4 571 miljons. Kā norādīts 7.1.3.4. iedaļā, tikai daļa no 2012. gada decembrī (B3 pasākums) atrunātās summas tika pārvērsta faktiskā kapitāla iepludināšanā (B4 pasākums). Tādējādi faktiski izmaksātā valsts atbalsta summa bija tikai EUR 4 021 miljons.

(181) Pārstrukturēšanas paziņojuma 31. punkts paredz, ka bez atbalsta summas absolūtos skaitļos Komisijai ir jāņem vērā arī atbalsts "saistībā ar bankas svērtajiem riska aktīviem". B1, B2, B3 un B4 pasākums tika piešķirts viena gada laikposmā, no 2012. gada aprīļa līdz 2013. gada maijam. Minētajā laikposmā mainījās Bankas RSA, pieaugot pēc *Emporiki* bankas iegādes. Tādējādi radās jautājums, kurš RSA līmenis būtu jāizmanto, proti, vai valsts atbalsts būtu jānovērtē, atsaucoties uz RSA, kas bija šā laikposma sākumā vai beigās. B1, B2, B3 un B4 pasākuma mērķis bija nodrošināt kapitāla vajadzības, kuras Grieķijas Banka apzināja 2012. gada martā (2012. gada spriedzes tests). Citiem vārdiem sakot, kapitāla vajadzības, kuras nodrošināja šie valsts atbalsta pasākumi, eksistēja jau 2012. gada martā. Tādējādi Komisija uzskata, ka atbalsta summa, kas iekļauta B1, B2, B3 un B4 pasākumā, ir jāsalīdzina ar Bankas RSA 2012. gada 31. martā. Tam, ka Banka iegādājās *Emporiki* banku krietni vēlāk pēc 2012. gada marta, nevajadzētu novest pie attiecības "atbalsts pret RSA" samazinājuma. Patiešām, atbalsts nav mazāk kropļojošs tādēļ, ka Banka veica iegādi, kas paaugstināja tās RSA. Jāatceras arī, ka Grieķijas Banka pēc 2012. gada marta un līdz 2013. gada pavasara rekapitalizācijai neņēma vērā Grieķijas banku veiktās iegādes, lai pielāgotu kapitāla vajadzības – uz augšu vai uz leju. Arī šis apstāklis apliecina, ka B1, B2, B3 un B4 pasākums bija atbalsta pasākums, kas saistīts ar Bankas darbības vērienu, kāds tas bija 2012. gada 31. martā.

(182) Pirmās un otrās pārejas rekapitalizācijas un Saistību dokumenta kopsumma bija EUR 4 571 miljons. Minētā summa 2012. gada 31. martā veidoja 10,3 % no Bankas RSA ([89]).

(183) Tā kā Bankai izdevās piesaistīt privāto kapitālu, *HFSF* Bankā faktiski iepludinātā summa bija tikai EUR 4 021 miljons, kas ir 9,1 % no Bankas RSA 2012. gada 31. martā.

7.1.4. **Secinājums par saņemtā atbalsta esību un kopsummu**

(184) A, B1, B2, B3 un B4 pasākums ir atbalsts Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē.

Atsauce	Pasākums	Pasākuma veids	Atbalsta apjoms	Rekapitalizācijas atbalsts / RSA
A	Priekšrocību akcijas	Kapitāla atbalsts	EUR 940 miljoni	2 %
B1 B2 B3 B4	Pirmā pārejas rekapitalizācija Otrā pārejas rekapitalizācija Saistību dokuments *HFSF* dalība 2013. gada pavasara rekapitalizācijā	Kapitāla atbalsts	EUR 4 571 miljons (*HFSF* izmaksātā summa: EUR 4 021 miljons)	10,3 % (*HFSF* izmaksātā summa: 9,1 %)
Kopējais Bankai piešķirtais kapitāls			**EUR 5 511 miljons** (*HFSF* izmaksātā summa: EUR 4 961 miljons)	12,3 % (*HFSF* izmaksātā summa: 11,1 %)

Atsauce	Pasākums	Pasākuma veids	Atbalsta nominālā summa
L1	Likviditātes atbalsts	Garantija Obligāciju aizdevums	Garantijas: EUR 14 miljardi 2011. gada 30. novembrī Obligāciju aizdevums: EUR 1,6 miljardi 2011. gada 30. septembrī
L2	Valsts garantētā ĀLP	Finansējums un garantija	EUR 23,6 miljardi 2012. gada 31. decembrī
Kopējais Bankai piešķirtais likviditātes atbalsts			EUR 39,2 miljardi

7.2. SADERĪBAS NOVĒRTĒJUMA JURIDISKAIS PAMATS

(185) Līguma 107. panta 3. punkta b) apakšpunkts paredz, ka Komisija var atzīt atbalstu par saderīgu ar iekšējo tirgu, ja tā sniegšana "novērš nopietnus traucējumus kādas dalībvalsts tautsaimniecībā".

([89]) Bankas RSA 2012. gada 31. martā bija EUR 44,2 miljardi.

(186) Komisija ir atzinusi, ka globālā finanšu krīze var radīt nopietnus traucējumus dalībvalsts tautsaimniecībā un banku atbalsta pasākumi var novērst šos traucējumus. Tas tika apstiprināts 2008. gada Banku darbības paziņojumā, Rekapitalizācijas paziņojumā un Pārstrukturēšanas paziņojumā. Komisija joprojām uzskata, ka prasības par to, ka valsts atbalsts ir jāapstiprina atbilstīgi Līguma 107. panta 3. punkta b) apakšpunktam, ir izpildītas, ņemot vērā, ka spriedze finanšu tirgos ir parādījusies no jauna. Komisija apstiprināja šādu uzskatu, pieņemot 2011. gada Pagarināšanas paziņojumu ([90]) un 2013. gada Banku darbības paziņojumu.

(187) Attiecībā uz Grieķijas ekonomiku Komisijas savos lēmumos par Grieķijas banku atbalsta shēmas apstiprināšanu un tās darbības termiņa pagarināšanu, kā arī par to valsts atbalsta pasākumu apstiprināšanu, kurus Grieķija piešķīra atsevišķām bankām ([91]), ir atzinusi, ka Grieķijas ekonomikā pastāv nopietnu traucējumu risks un valsts atbalsts bankām var šādus traucējumus novērst. Tādējādi juridiskais pamats, novērtējot atbalsta pasākumus, ir Līguma 107. panta 3. punkta b) apakšpunkts.

(188) Finanšu krīzes laikā Komisija izstrādāja saderīguma kritērijus attiecībā uz dažādiem atbalsta pasākumu veidiem. Atbalsta pasākumu novērtēšanas principi pirmoreiz tika izklāstīti 2008. gada Banku darbības paziņojumā.

(189) Saskaņā ar 2008. gada Banku darbības paziņojuma 15. punktu, lai atbalsts būtu saderīgs atbilstīgi Līguma 107. panta 3. punkta b) apakšpunktam, tam ir jāatbilst vispārējiem saderības kritērijiem:

a) piemērotība – atbalstam ir jābūt mērķtiecīgam, lai ar to varētu efektīvi sasniegt mērķi – novērst nopietnus traucējumus tautsaimniecībā; tas tā nebūtu, ja pasākums nebūtu piemērots, lai novērstu traucējumus;

b) nepieciešamība – atbalsta pasākumam gan pēc apjoma, gan veida ir jābūt nepieciešamam mērķa sasniegšanai; tādējādi tas jāsniedz minimālā apjomā, kāds nepieciešams mērķa sasniegšanai, un veidā, kas ir piemērotākais traucējumu novēršanai;

c) samērīgums – pasākuma pozitīvā ietekme pareizi jālīdzsvaro ar konkurences izkropļojumiem, lai šādi izkropļojumi aprobežotos ar pasākuma mērķu sasniegšanai nepieciešamo minimumu.

(190) Norādījumi par rekapitalizācijas pasākumiem ir sniegti Rekapitalizācijas paziņojumā un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumā.

(191) Pārstrukturēšanas paziņojumā ir noteikta Komisijas izmantotā pieeja attiecībā uz pārstrukturēšanas plānu novērtēšanu, jo īpaši – nepieciešamība atjaunot dzīvotspēju, nodrošināt pienācīgu saņēmēja ieguldījumu un ierobežot konkurences izkropļojumus.

(192) Minēto sistēmu papildināja 2013. gada Banku darbības paziņojums, kas attiecas uz atbalsta pasākumiem, par kuriem paziņots pēc 2013. gada 31. jūlija.

7.2.1. **Bankai sniegtā likviditātes atbalsta (L1 pasākums) saderīguma novērtējuma juridiskais pamats**

(193) Likviditātes atbalsts, ko Banka jau saņēmusi, tika galīgi apstiprināts ar vairākiem secīgiem lēmumiem, kas atļāva pasākumus saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmu un šīs shēmas grozījumiem un termiņa pagarinājumiem ([92]). Jebkurš turpmākais likviditātes atbalsts Bankai būs jāpiešķir saskaņā ar shēmu, ko pienācīgi apstiprinājusi Komisija. Šāda atbalsta noteikumi Komisijai jāapstiprina pirms tā piešķiršanas, tādēļ šajā lēmumā tas nav papildus jānovērtē.

7.2.2. **Priekšrocību akciju (A pasākums) saderīguma novērtējuma juridiskais pamats**

(194) Rekapitalizācija, kas tika piešķirta 2009. gadā priekšrocību akciju veidā (A pasākums), tika piešķirta saskaņā ar rekapitalizācijas pasākumu, kas 2008. gadā tika apstiprināts Grieķijas banku atbalsta shēmas ietvaros atbilstīgi 2008. gada Banku darbības paziņojumam. Tādēļ tā nav atkārtoti jānovērtē saskaņā ar 2008. gada Banku darbības paziņojumu un ir jānovērtē tikai saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojumu.

([90]) Komisijas paziņojums par valsts atbalsta noteikumu piemērošanu no 2012. gada 1. janvāra atbalsta pasākumiem finanšu iestāžu labā saistībā ar finanšu krīzi (2011. gada Pagarināšanas paziņojums) (OV C 356, 6.12.2011., 7. lpp.).
([91]) Sk. 6. zemsvītras piezīmi.
([92]) Sk. 6. zemsvītras piezīmi.

7.2.3. **Valsts garantētās ĀLP (L2 pasākums) saderīguma novērtējuma juridiskais pamats**

(195) Valsts garantētās ĀLP (L2 pasākuma) saderīgums vispirms ir jānovērtē, pamatojoties uz 2008. gada Banku darbības paziņojumu un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumu. Jebkura valsts garantētā ĀLP, kas piešķirta pēc 2013. gada 1. augusta, ir jāvērtē saskaņā ar 2013. gada Banku darbības paziņojumu.

7.2.4. ***HFSF* rekapitalizāciju (B1, B2, B3 un B4 pasākums) saderīguma novērtējuma juridiskais pamats**

(196) *HFSF* rekapitalizāciju (B1, B2, B3 un B4 pasākuma) saderīgums, jo īpaši attiecībā uz atlīdzību, vispirms ir jāvērtē, pamatojoties uz 2008. gada Banku darbības paziņojumu, Rekapitalizācijas paziņojumu un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumu. *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu Komisija pauda šaubas par B1 pasākuma saderību ar minētajiem paziņojumiem. Tā kā šie pasākumi tika īstenoti pirms 2013. gada 31. jūlija, tie neietilpst 2013. gada Banku darbības paziņojuma jomā. *HFSF* rekapitalizāciju (B1, B2, B3 un B4 pasākuma) saderība jānovērtē arī, pamatojoties uz Pārstrukturēšanas paziņojumu.

7.3. L2 PASĀKUMA ATBILSTĪBA 2008. GADA BANKU DARBĪBAS PAZIŅOJUMAM, 2011. GADA PAGARINĀŠANAS PAZIŅOJUMAM UN 2013. GADA BANKU DARBĪBAS PAZIŅOJUMAM

(197) Lai atbalsts būtu saderīgs saskaņā ar Līguma 107. panta 3. punkta b) apakšpunktu, tam jāatbilst vispārīgajiem saderīguma kritērijiem – piemērotības, nepieciešamības un samērīguma kritērijam.

(198) Tā kā Grieķijas bankas bija izslēgtas no starpbanku tirgiem un kļuva pilnībā atkarīgas no centrālās bankas finansējuma, kā minēts 26. apsvērumā, un tā kā Banka nevarēja aizņemties pietiekamu līdzekļu apjomu, izmantojot parastās refinansēšanas operācijas, Bankai bija nepieciešama valsts garantētā ĀLP, lai nodrošinātu pietiekamu likviditāti un novērstu saistību neizpildi. Komisija uzskata L2 pasākumu par piemērotu mehānismu, kas novērsa nopietnus traucējumus, kurus varēja izraisīt Bankas saistību neizpilde.

(199) Tā kā valsts garantētā ĀLP Bankai paredzēja salīdzinoši augstas finansēšanas izmaksas, Bankai bija pietiekams stimuls novērst atkarību no minētā finansējuma avota, lai varētu turpināt attīstīt savas darbības. Bankai bija jāmaksā procentu likme, kas bija par […] bāzes punktiem augstāka nekā parastajās refinansēšanas operācijās Eurosistēmā. Turklāt Bankai bija jāsamaksā valstij garantijas maksa […] bāzes punktu apmērā. Tādējādi valsts garantētās ĀLP kopējās izmaksas Bankai ir daudz augstākas nekā parastās ECB refinansēšanas izmaksas. Konkrēti, šī starpība starp abām izmaksām ir augstāka par garantijas maksas līmeni, kas paredzēts 2011. gada Pagarināšanas paziņojumā. Rezultātā kopējā atlīdzība, ko iekasē valsts, ir uzskatāma par pietiekamu. Attiecībā uz valsts garantētās ĀLP summu jānorāda, ka Grieķijas Banka un ECB to regulāri pārskata, pamatojoties uz Bankas faktiskajām vajadzībām. Tās stingri uzrauga šīs summas izlietojumu un nodrošina, ka tā aprobežojas ar nepieciešamo minimumu. Tādējādi L2 pasākums nenodrošina Bankai pārmērīgu likviditāti, ko varētu izmantot konkurenci izkropļojošu darbību finansēšanai. Tas aprobežojas ar minimālo nepieciešamo summu.

(200) Šāda stingra pārbaude par valsts garantētās ĀLP izlietojumu un regulāra pārbaudīšana, vai tās izmantošana aprobežojas ar minimumu, nodrošina arī to, ka likviditāte ir samērīga un nerada nepamatotus konkurences izkropļojumus. Komisija arī norāda, ka Grieķija ir apņēmusies nodrošināt, ka Banka veiks vairākus pārstrukturēšanas pasākumus ar mērķi samazināt tās atkarību no centrālo banku finansējuma un ka Banka ievēros rīcības ierobežojumus, kā analizēts 7.6. iedaļā. Šie faktori nodrošina, ka atkarība no likviditātes atbalsta tiks izbeigta pēc iespējas ātrāk un ka šāds atbalsts ir samērīgs.

(201) Tādējādi L2 pasākums atbilst 2008. gada Banku darbības paziņojumam un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumam. Tā kā 2013. gada Banku darbības paziņojumā nebija paredzētas papildu prasības attiecībā uz garantijām, L2 pasākums atbilst arī 2013. gada Banku darbības paziņojumam.

7.4. B1, B2, B3 UN B4 PASĀKUMA ATBILSTĪBA 2008. GADA BANKU DARBĪBAS PAZIŅOJUMAM, REKAPITALIZĀCIJAS PAZIŅOJUMAM UN 2011. GADA PAGARINĀŠANAS PAZIŅOJUMAM

(202) Kā paskaidrots 189. apsvērumā un saskaņā ar 2008. gada Banku darbības paziņojuma 15. punktu, lai atbalsts būtu saderīgs saskaņā ar Līguma 107. panta 3. punkta b) apakšpunktu, tam jāatbilst vispārīgajiem saderības kritērijiem ([93]) – piemērotības, nepieciešamības un samērīguma kritērijam.

([93]) Sk. 41. apsvērumu Komisijas lēmumā par lietu NN 51/2008 "Garantiju shēma bankām Dānijā" (OV C 273, 28.10.2008., 2. lpp.).

(203) Rekapitalizācijas paziņojumā un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumā ir sīkāk izklāstīti norādījumi par atlīdzības līmeni, kas nepieciešams valsts kapitāla iepludināšanai.

7.4.1. **Pasākumu piemērotība**

(204) Runājot par *HFSF* rekapitalizāciju (B1, B2, B3 un B4 pasākuma) piemērotību, Komisija uzskata, ka tās ir piemērotas, jo ļāva Bankai nodrošināt atbilstību kapitāla prasībām. Bez *HFSF* rekapitalizācijām Banka nebūtu spējusi turpināt savas darbības un būtu zaudējusi piekļuvi ECB refinansēšanas operācijām.

(205) Saistībā ar to Komisija *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu atzīmēja, ka Banka ir viena no lielākajām banku iestādēm Grieķijā kreditēšanas un piesaistīto noguldījumu jomā. Šādā statusā Banka ir Grieķijai sistēmiski svarīga banka. Attiecīgi Bankas saistību neizpilde radītu smagus traucējumus Grieķijas ekonomikā. Tolaik dominējošajos apstākļos finanšu iestādēm Grieķijā bija grūtības iegūt finansējumu. Minētais finansējuma trūkums ierobežoja to spējas nodrošināt aizdevumus Grieķijas ekonomikai. Saistībā ar to Bankas saistību neizpilde būtu vēl vairāk pastiprinājusi ekonomikas traucējumus. Turklāt B1, B2, B3 un B4 pasākums lielākoties bija nepieciešams PSI programmas dēļ, kura bija īpaši ārkārtējs un neprognozējams notikums, ko nebija izraisījusi Bankas nepareiza vadība vai pārmērīga riskēšana. Tādēļ šie pasākumi principā ir attiecināmi uz PSI programmas rezultātiem un veicina finanšu stabilitātes saglabāšanu Grieķijā.

(206) *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu Komisija pauda šaubas par to, vai nekavējoties tika veikti visi iespējamie pasākumi, lai novērstu iespēju, ka Bankai nākotnē būs nepieciešams turpmāks atbalsts. Kā norādīts šā lēmuma 121. un 122. apsvērumā, Grieķija apņēmās veikt vairākus pasākumus saistībā ar Bankas korporatīvo pārvaldību un komercdarbību. Kā minēts 99. un 106. apsvērumā, Banka ir arī ievērojami pārstrukturējusi savas darbības, un ir jau īstenoti daudzi izmaksu samazinājumi. Tādējādi Komisijas šaubas tika kliedētas.

(207) *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu Komisija arī pauda šaubas par to, vai ir paredzēti pietiekami aizsardzības pasākumi gadījumam, ja Banka nonāktu valsts kontrolē, vai gadījumam, ja privātie akcionāri saglabātu kontroli, neraugoties uz to, ka lielākā daļa īpašumtiesību pieder valstij. Komisija atzīmē, ka saistības, kas minētas šā lēmuma 121. un 122. apsvērumā, nodrošina Bankas kredītoperāciju norisi uz komerciāliem pamatiem un ikdienas darbību aizsardzību pret valsts iejaukšanos. Attiecību sistēma, par kuru vienojās *HFSF* un Banka, nodrošina arī valsts kā galvenā akcionāra interešu aizsardzību pret pārmērīgu risku, ko varētu uzņemties Bankas vadība.

(208) Tādējādi B1, B2, B3 un B4 pasākums nodrošina Grieķijas finanšu stabilitātes saglabāšanu. Ir veikti būtiski pasākumi, lai līdz minimumam samazinātu turpmākus zaudējumus un nodrošinātu, ka Bankas darbību neapdraud nepareiza pārvaldība. Pamatojoties uz minēto, Komisija secina, ka B1, B2, B3 un B4 pasākums ir piemērots.

7.4.2. **Nepieciešamība – atbalsta ierobežošana līdz minimumam**

(209) Saskaņā ar 2008. gada Banku darbības paziņojumu atbalsta pasākumam gan pēc apjoma, gan veida ir jābūt tādam, kāds nepieciešams mērķa sasniegšanai. Tas nozīmē, ka kapitāla iepludināšanai ir jābūt minimālās summas apmērā, kas nepieciešama mērķa sasniegšanai.

(210) Kapitāla atbalsta summu Grieķijas Banka aprēķināja spriedzes testa ietvaros tā, lai 2012.–2014. gadā varētu nodrošināt pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanu virs noteikta līmeņa, kā atspoguļots 3. tabulā. Tādēļ tā nepiešķīra Bankai pārmērīgu kapitālu. Kā paskaidrots 206. apsvērumā, tika veikti pasākumi, lai mazinātu risku, ka Bankai būs vajadzīgs papildu atbalsts nākotnē.

(211) Attiecībā uz atlīdzību par pirmo un otro pārejas rekapitalizāciju (B1 un B2 pasākumu) Komisija atgādina, ka tās tika piešķirtas 2012. gada maijā un 2012. gada decembrī un izmaksātas natūrā kā EFSF parādzīmes. *HFSF* ir

saņēmis atlīdzību laikposmā no šo EFSF parādzīmju emisijas datuma līdz 2013. gada pavasara rekapitalizācijas datumam, proti, uzkrātos procentus par EFSF parādzīmēm un 1 % maksu ([94]). Kā uzsvērts *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu, minētā atlīdzība bija mazāka par 7–9 % intervālu, kas noteikts Rekapitalizācijas paziņojumā. Tomēr mazas atlīdzības laikposms aprobežojās ar vienu gadu B1 pasākumam un pieciem mēnešiem B2 pasākumam (proti, līdz pārejas rekapitalizācijas pārvēršanai par standarta rekapitalizāciju parastajās akcijās, proti, līdz B4 pasākumam). Lai arī pirmā un otrā pārejas rekapitalizācija nesamazināja esošo akcionāru pārstāvību, 2013. gada pavasara rekapitalizācija, kas bija pirmās un otrās pārejas rekapitalizācijas pārvēršana, būtiski samazināja šo akcionāru pārstāvību, jo viņu daļa Bankas kapitālā samazinājās līdz 4,9 %. Tad tika izbeigta nenormālā situācija, kas bija pastāvējusi kopš pirmās pārejas rekapitalizācijas datuma. *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu paustās šaubas tādējādi tika kliedētas.

(212) Turklāt, ņemot vērā Bankas grūtību neparasto avotu, kad zaudējumus lielākoties radīja atteikšanās no parāda par labu valstij (PSI programma un parāda atpirkšana, kas radīja būtiskas priekšrocības valstij, proti, parāda samazināšana) un ieilgušās recesijas sekas iekšzemes tautsaimniecībā, Komisija var piekrist šādai pagaidu atkāpei no standarta atlīdzināšanas prasībām, kas noteiktas Rekapitalizācijas paziņojumā ([95]).

(213) Runājot par B3 pasākumu, tas paredzēja kapitāla nodrošināšanas saistības. Minētās saistības, kuru uzņemšanās notika 2012. gada decembrī, tika īstenotas ar kapitāla faktisku iepludināšanu 2013. gada maijā un jūnijā, tikai piecus mēnešus vēlāk. Šā iemesla dēļ un 212. apsvērumā minēto iemeslu dēļ ir pieņemami, ka par šīm saistībām netika izmaksāta nekāda atlīdzība.

(214) Attiecībā uz B4 pasākumu – saskaņā ar 2011. gada Pagarināšanas paziņojuma 8. punktu kapitāla iepludināšana bija jāparaksta ar pietiekamu atlaidi no akcijas cenas, kas koriģēta, ņemot vērā vērtības samazināšanās ietekmi, lai varētu pamatoti nodrošināt atbilstošu atlīdzību valstij. Lai arī minētā rekapitalizācija nenodrošināja būtisku atlaidi no akcijas cenas, kas koriģēta, ņemot vērā vērtības samazināšanās ietekmi, faktiski nebija iespējams nodrošināt būtisku atlaidi no teorētiskās akcijas vērtības pirms tiesību izmantošanas ([96]). Pirms 2013. gada pavasara rekapitalizācijas Bankas tirgus kapitāla vērtība bija tikai daži simti miljonu euro. Šādos apstākļos rodas jautājums, vai esošie akcionāri bija pilnībā jāizslēdz. Komisija atzīmē, ka emisijas cena tika noteikta ar 50 % diskontu no vidējās tirgus cenas 50 dienās pirms emisijas cenas noteikšanas. Komisija arī atzīmē, ka esošo akcionāru pārstāvības samazināšana bija būtiska, jo pēc minētās rekapitalizācijas tiem piederēja vairs tikai 4,9 % Bankas akciju. Tādējādi papildu diskonta piemērošana tirgus cenai radītu tikai nebūtisku ietekmi uz atlīdzību *HFSF*. Ņemot vērā Grieķijas banku īpašo situāciju, kas raksturota 212. apsvērumā, un faktu, ka atbalsta nepieciešamība izrietēja no atteikšanās no parāda par labu valstij, Komisija uzskata valsts parakstīto akciju emisijas cenu par pietiekami zemu.

(215) *HFSF* arī emitēja garantijas un piešķīra vienu garantiju katrai jaunajai akcijai, ko parakstīja privāts ieguldītājs, kurš piedalījās 2013. gada pavasara rekapitalizācijā. *HFSF* šīs garantijas piešķīra bez atlīdzības. Kā paskaidrots 93. apsvērumā, ikviena garantija ietver tiesības iegādāties 7,40 *HFSF* akcijas noteiktos intervālos un par norunas cenām. Īstenošanas cena atbilst *HFSF* parakstīšanās cenai, ko paaugstina par gada un kumulatīvo peļņas maržu (4 % par pirmo gadu, 5 % par otro gadu, 6 % par trešo gadu, 7 % par ceturto gadu un tad 8 % gada likme par pēdējiem sešiem mēnešiem). Atlīdzība, ko *HFSF* saņēma par tam piederošajām akcijām, ir faktiski ierobežota līdz minētajiem līmeņiem. Minētā atlīdzība ir mazāka par 7–9 % intervālu, kas noteikts Rekapitalizācijas paziņojumā. Tomēr, tā kā šīs garantijas bija galvenais faktors, lai nodrošinātu sekmīgu tiesību emisiju un privātu izvietošanu, ko Banka uzsāka pirms 2013. gada pavasara rekapitalizācijas, Komisija uzskata, ka tās ļāva Bankai samazināt atbalsta summu par EUR 550 miljoniem. Bankas zemā kapitāla rādītāja dēļ pirms rekapitalizācijas un tolaik pastāvošās lielās nenoteiktības dēļ, tobrīd pieejamās simulācijas parādīja, ka bez garantijām privātie ieguldītāji negūtu pietiekamu peļņu un nepiedalītos. Kā paskaidrots 205. un 212. apsvērumā, tā kā *HFSF* saņemtu minimālu pozitīvu atlīdzību, ja garantijas tiktu izmantotas, un tā kā MEFP mērķis bija piesaistīt privātus ieguldītājus, lai dažām bankām saglabātu privātu vadību un izvairītos no situācijas, kurā visu banku sektoru kontrolētu *HFSF*, Komisija var pieņemt šādu atkāpi no standarta atlīdzības prasībām, kas noteiktas Rekapitalizācijas paziņojumā. Šāda akcepta pamatā ir arī tas, ka *HFSF* likums ar 2014. gada marta grozījumiem neparedz nekādas garantiju korekcijas ne-pirmpirkuma akciju kapitāla palielināšanas gadījumā un ka tiesību emisijas gadījumā var koriģēt vienīgi garantijas norunas cenu, turklāt

([94]) Sk. 83. apsvērumu – uzkrātie procenti ir uzskatāmi par *HFSF* papildu ieguldījumu, un tādējādi tie samazināja maksājumu, kas *HFSF* bija jāizmaksā Bankai, lai apmaksātu 2013. gada pavasara rekapitalizāciju.

([95]) Sk. arī 7.5.1. iedaļu.

([96]) Teorētiskā akcijas vērtība pirms tiesību izmantošanas (turpmāk – "*TERP*") ir vispārpieņemta tirgus metode, kā kvantitatīvi izteikt akciju kapitāla palielinājuma vērtības samazināšanas ietekmi.

korekciju drīkst īstenot vienīgi *ex post* un vienīgi līdz to ieņēmumu summai, kas gūti no *HFSF* pirmpirkuma tiesību pārdošanas. Turklāt Grieķijas paustā apņemšanās, ka tā saņems Komisijas apstiprinājumu pirms jebkādas *HFSF* izdoto garantiju atpirkšanas, ļaus Komisijai nodrošināt, ka jebkāda turpmāka atpirkšana nesamazina *HFSF* atlīdzību un palielina garantiju turētāju atlīdzību.

(216) Attiecībā uz faktu, ka *HFSF* akcijas ir akcijas bez balsstiesībām, Komisija atgādina, ka vajadzību pēc atbalsta nav radījusi galvenokārt pārmērīga riska uzņemšanās. Turklāt MEFP mērķis bija saglabāt dažu banku privāto pārvaldību. Turklāt attiecību sistēma un balsstiesību automātiska atjaunošana pārstrukturēšanas plāna neīstenošanas gadījumā nodrošina aizsardzības pasākumus pret to, ka privātie vadītāji nākotnē varētu uzņemties pārmērīgus riskus. Visbeidzot, PSI un 2012. gada decembra atpirkšana ir sava veida atlīdzība valstij, jo valsts parāds Bankai tika samazināts par vairākiem miljardiem euro. Visu minēto iemeslu dēļ Komisija var piekrist tam, ka *HFSF* saņem akcijas bez balsstiesībām. Tādējādi Komisija secina, ka B4 pasākums bija nepieciešams.

Jāsecina, ka B1, B2, B3 un B4 pasākums bija nepieciešams kā glābšanas atbalsts gan pēc apjoma, gan veida.

7.4.3. **Samērīgums – pasākumi plašākas negatīvas ietekmes ierobežošanai**

(217) Komisija norāda, ka Banka saņēma ļoti lielu valsts atbalsta summu. Minētā situācija līdz ar to varēja radīt būtiskus konkurences izkropļojumus. Tomēr Grieķija ir apņēmusies veikt vairākus pasākumus ar mērķi samazināt plašāku negatīvu ietekmi. Jo īpaši šī apņemšanās paredzēja, ka Bankas operācijas turpmāk notiks uz komerciāliem pamatiem, kā paskaidrots 121. un 122. apsvērumā. Grieķija ir arī apņēmusies aizliegt iegādes un atbrīvoties no vairākiem īpašumiem, kā minēts 123. un 124. apsvērumā. Konkurences izkropļojumu ierobežojumi tiks sīkāk izvērtēti 7.6. iedaļā.

(218) Bankā tika iecelts amatā arī uzraudzības pilnvarnieks, lai kontrolētu apņemšanos pareizu izpildi attiecībā uz korporatīvo pārvaldību un komercdarbību. Tas novērsīs jebkādas kaitīgas izmaiņas Bankas komerciālajā praksē un tādējādi samazinās potenciālo plašāku negatīvo ietekmi.

(219) Visbeidzot, 2014. gada 12. jūnijā Komisijai tika iesniegts jauns visaptverošs pārstrukturēšanas plāns. Minētais pārstrukturēšanas plāns tiks izvērtēts 7.6. iedaļā.

(220) Jāsecina, ka *Alpha* lēmumā par procedūras sākšanu paustās šaubas tika kliedētas. B1, B2, B3 un B4 pasākums ir samērīgs saskaņā ar 2008. gada Banku darbības paziņojuma 15. punktu.

7.4.4. **Secinājums par *HFSF* īstenoto rekapitalizāciju atbilstību 2008. gada Banku darbības paziņojumam, Rekapitalizācijas paziņojumam un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumam**

(221) Tādējādi Komisija secina, ka *HFSF* īstenotās rekapitalizācijas (B1, B2, B3 un B4 pasākums) ir piemērotas, nepieciešamas un samērīgas, ņemot vērā 15. punktu 2008. gada Banku darbības paziņojumā, Rekapitalizācijas paziņojumā un 2011. gada Pagarināšanas paziņojumā.

7.5. IEGĀŽU ATBILSTĪBA PĀRSTRUKTURĒŠANAS PAZIŅOJUMA PRASĪBĀM

(222) Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punktā ir paskaidrots, ka atbalstītu banku veiktās uzņēmumu iegādes parasti nedrīkst finansēt no valsts atbalsta līdzekļiem, ja vien tas nav būtiski, lai atjaunotu uzņēmuma dzīvotspēju. Turklāt Pārstrukturēšanas paziņojuma 40. un 41. punktā ir noteikts, ka bankām nevajadzētu izmantot valsts atbalstu konkurentu uzņēmumu iegādei, ja vien šāda iegāde nav daļa no konsolidācijas procesa, kas vajadzīgs, lai atjauno finanšu stabilitāti vai nodrošinātu efektīvu konkurenci. Tāpat iegādes var apdraudēt vai sarežģīt dzīvotspējas atjaunošanu. Tāpēc Komisijai ir jānovērtē, vai var uzskatīt, ka Bankas īstenotie iegādes darījumi atbilst Pārstrukturēšanas paziņojumam.

7.5.1. ***Emporiki Bank* iegādes atbilstība Pārstrukturēšanas paziņojumam**

7.5.1.1. *Emporiki Bank iegādes ietekme uz Bankas ilgtermiņa dzīvotspēju*

(223) Attiecībā uz darbības rentabilitāti *Emporiki Bank* iegāde sekmē Bankas ilgtermiņa dzīvotspējas atjaunošanu, jo divu banku apvienošana vienā ģeogrāfiskā tirgū ļauj Bankai īstenot nozīmīgas sinerģijas, piemēram, personāla samazināšanas, filiāļu slēgšanas un administratīvo izdevumu samazināšanas jomā. Banka iegūst klientus un noguldītājus, vienlaikus būtiski samazinot izplatīšanas izmaksas. Tā slēdz lielāko daļu kombinētās struktūras filiāļu, kā arī racionalizē galvenā biroja funkcijas.

(224) Attiecībā uz likviditātes stāvokli iegādei ir pozitīva ietekme uz Banku. Patiešām, iegādātās iestādes aizdevumu un noguldījumu attiecība bija aptuveni 115 %, kas bija būtiski zemāka par Bankas pārmērīgi augsto aizdevumu un noguldījumu attiecību ([97]). Tādējādi šī iegāde būtiski uzlaboja Bankas aizdevumu un noguldījumu attiecību.

(225) Statiski darījums arī pozitīvi ietekmē Bankas kapitāla rādītāju, jo Banka iegūst labi kapitalizētu banku par viena euro atlīdzību. Uz 2012. gada 31. martu kombinētās struktūras provizoriskais kapitāla pietiekamības rādītājs bija 11,8 %, savukārt Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija tikai 8,8 %. Līdzīgi kombinētās struktūras provizoriskais pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs bija 11,1 %, savukārt Bankas pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs – 7,9 %. *Emporiki Bank* augstais kapitāla rādītājs nodrošina aizsardzību pret turpmākiem zaudējumiem, ko varētu uzrādīt spriedzes tests, kā attēlots 3. tabulā. Bankas kapitāla rādītāja pieauguma statiskajā novērojumā tika pārvērtēta tā pozitīvā ietekme uz Bankas ilgtermiņa kapitāla situāciju. Tādējādi iegāde ir pozitīvs aspekts Bankas ilgtermiņa dzīvotspējas atjaunošanā.

7.5.1.2. *Iegāžu ietekme uz Bankai nepieciešamā atbalsta apjomu*

(226) Saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punktu pārstrukturēšanas atbalstu nedrīkst izmantot citu uzņēmumu iegādei, bet tikai to pārstrukturēšanas izmaksu segšanai, kas nepieciešamas Bankas dzīvotspējas atjaunošanai. Šajā gadījumā, lai gan iegāde pozitīvi ietekmē Bankas dzīvotspēju, Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punkta nozīmē tā nebija būtisks Bankas dzīvotspējas priekšnoteikums.

(227) Lai iegādātos *Emporiki Bank*, Banka samaksāja atlīdzību tikai viena euro apmērā. Tādējādi iegādes cena netika finansēta no valsts atbalsta. Minētais fakts arī netieši norāda, ka iegādes cenas samaksāšana Bankai neradīja nekādas kapitāla vajadzības. Turklāt *Emporiki Bank* bija pietiekami kapitalizēta (proti, vajadzīgajā līmenī saskaņā ar 3. tabulā atspoguļoto 2012. gada spriedzes testu). Tādējādi iegāde Bankai, visticamāk, neradīja nekādas turpmākas kapitāla vajadzības.

(228) Visbeidzot, netipisko noteikumu dēļ (pilnībā kapitalizētas bankas iegāde par EUR 1, lai nodrošinātu atbilstību spriedzes testa prasībām) *Emporiki Bank* iegāde izņēmuma kārtā nav pretrunā prasībām par atbalsta samazināšanu līdz minimumam.

7.5.1.3. *Iegādes konkurenci izkropļojošā ietekme*

(229) Atbilstoši Pārstrukturēšanas paziņojuma 39. un 40. punktam valsts atbalstu nedrīkst izmantot, lai kaitētu uzņēmumiem, kas nesaņem atbalstu, un jo īpaši tam, lai iegādātos konkurējošus uzņēmumus. Pārstrukturēšanas paziņojuma 41. punkts arī paredz, ka iegādes var atļaut, ja tās ir daļa no konsolidācijas procesa, kas nepieciešams finanšu stabilitātes atjaunošanai vai efektīvas konkurences nodrošināšanai. Šādos apstākļos iegādes procesam jābūt taisnīgam un iegādei ir jānodrošina efektīvas konkurences apstākļi attiecīgajā tirgū.

(230) Saskaņā ar dzīvotspējas pārbaudi, ko 2012. gada sākumā veica ārējais konsultants, Grieķijas Banka *Emporiki Bank* pašu par sevi neatzina par dzīvotspējīgu banku. Tā radīja lielus zaudējumus *Crédit Agricole*, kas tādēļ vēlējās to pārdot. Ja pārdošana nebūtu bijusi iespējama, *Crédit Agricole* būtu apsvērusi iespēju, kā ļaut šai bankai bankrotēt. Tādējādi šo darījumu var uzskatīt par daļu no tāda konsolidācijas procesa, kas nepieciešams finanšu stabilitātes atjaunošanai, kā izklāstīts Pārstrukturēšanas paziņojuma 41. punktā.

([97]) Sk. 5. tabulu.

(231) Neviens neatbalstīts pretendents neiesniedza derīgu piedāvājumu par *Emporiki Bank* iegādi, un pārdošanas process bija atklāts, pārredzams un nediskriminējošs. Līdz ar to Banka neatstūma nevienu pretendentu, kas nebija saņēmis atbalstu. Tā kā iegādi atļāva Grieķijas Konkurences iestāde, pārdošanas procesa rezultāts neapdraud efektīvas konkurences apstākļus Grieķijā.

(232) Turklāt Bankas nepieciešamība pēc atbalsta neizriet no nepareizas pārvaldības vai pārmērīgas riskēšanas. Visbeidzot, kā secināts 227. apsvērumā, šīs iegādes (tādas bankas iegāde par EUR 1, kas bija kapitalizēta līmenī, kurš bija vajadzīgs, lai izturētu Grieķijas Bankas spriedzes testu) finansēšanai netika izmantots nekāds valsts atbalsts.

(233) Ņemot vērā šos aspektus, var secināt, ka *Emporiki Bank* iegāde atbilst Pārstrukturēšanas paziņojuma 4. iedaļai.

7.5.1.4. *Secinājums par Emporiki Bank iegādi*

(234) Komisija secina, ka, ņemot vērā Grieķijas banku unikālo situāciju un *Emporiki Bank* iegādes specifiku, minētā iegāde atbilst Pārstrukturēšanas paziņojuma prasībām.

7.5.2. **Triju kooperatīvo banku izraudzīto aktīvu un pasīvu iegādes atbilstība Pārstrukturēšanas paziņojumam**

7.5.2.1. *Iegāžu ietekme uz Bankas ilgtermiņa dzīvotspēju*

(235) Triju kooperatīvo banku izraudzīto aktīvu un pasīvu iegāde uzlabos Bankas ilgtermiņa dzīvotspēju.

(236) Proti, triju kooperatīvo banku noguldījumu integrēšana Bankas bilancē uzlaboja tās likviditātes profilu. *Alpha Bank S.A.* aizdevumu un noguldījumu neto attiecība samazinājās par aptuveni 1,5 %, kā arī samazinājās *Alpha Bank S.A.* atkarība no Eurosistēmas.

(237) Turklāt iegādes deva Bankai iespēju uzlabot ieņēmumus, paplašinot savu klientu bāzi vairākās ģeogrāfiskajās teritorijās. Banka nepārņēma nekādu dārgu infrastruktūru vai dārgu filiāļu tīklu. Tāpat Banka nepārņēma nekādus aizdevumus. Tādējādi tā nepalielināja savu risku vai kapitāla vajadzības.

7.5.2.2. *Iegādes ietekme uz Bankai nepieciešamā atbalsta apjomu*

(238) Saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punktu pārstrukturēšanas atbalstu nedrīkst izmantot citu uzņēmumu iegādei, bet tikai to pārstrukturēšanas izmaksu segšanai, kas nepieciešamas Bankas dzīvotspējas atjaunošanai. Šajā gadījumā, lai gan iegāde pozitīvi ietekmē Bankas dzīvotspēju, Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punkta nozīmē tā nebija būtisks Bankas dzīvotspējas priekšnoteikums.

(239) Atlīdzība, ko Banka samaksāja par visu triju kooperatīvo banku nodoto aktīvu un pasīvu iegādi, tika noteikta 2,1 % apmērā no nodoto noguldījumu vērtības un bija aptuveni EUR 9 miljoni, kas atbilst 0,01 % no Bankas kopējās bilances iegādes laikā. Tādējādi var uzskatīt, ka šī atlīdzība ir ļoti maza. Turklāt 2013. gada pavasara rekapitalizācijas laikā Banka jau bija piesaistījusi privāto kapitālu EUR 550 miljonu apmērā.

(240) Komisija secina, ka triju kooperatīvo banku nodoto aktīvu un pasīvu (galvenokārt noguldījumu) iegādes cena bija tik zema, ka neliedza samazināt atbalstu līdz vajadzīgajam minimumam.

7.5.2.3. *Iegādes konkurenci izkropļojošā ietekme*

(241) Kā norādīts 229. apsvērumā, saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 39. un 40. punktu valsts atbalstu nedrīkst izmantot, lai kaitētu uzņēmumiem, kas nesaņem atbalstu, it sevišķi lai iegādātos konkurentu uzņēmumus, izņemot gadījumu, ja tas notiek īpašos apstākļos.

(242) Grieķijas Banka uzskatīja, ka minētās trīs kooperatīvās bankas nav dzīvotspējīgas un ka ir jāpieņem noregulējuma pasākumi, lai saglabātu finanšu stabilitāti. Tādējādi šīs iegādes var uzskatīt par daļu no tāda konsolidācijas procesa, kas nepieciešams finanšu stabilitātes atjaunošanai, kā izklāstīts Pārstrukturēšanas paziņojuma 41. punktā.

(243) Turklāt neviens neatbalstīts pretendents neiesniedza derīgu piedāvājumu par triju kooperatīvo banku aktīvu un pasīvu iegādi; vienīgo piedāvājumu iesniedza banka, kas bija saņēmusi vēl lielāku atbalstu. Turklāt iegādāto aktīvu un pasīvu apmērs bija mazs un neizmainīja tirgus struktūru ([98]).

(244) Visbeidzot, Komisija uzskata, ka šie ārkārtas apstākļi pamato iegāžu atļaušanu saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 41. punktu.

7.5.2.4. *Secinājums par triju kooperatīvo banku izraudzīto aktīvu un pasīvu iegādi*

(245) Komisija secina, ka, ņemot vērā triju kooperatīvo banku izraudzīto aktīvu un pasīvu iegāžu specifiku, šīs iegādes atbilst Pārstrukturēšanas paziņojumā noteiktajām prasībām.

7.5.3. **Grieķijas *Citibank* iegādes atbilstība Pārstrukturēšanas paziņojumam**

7.5.3.1. *Iegādes ietekme uz Bankas ilgtermiņa dzīvotspēju*

(246) Grieķijas *Citibank*, tostarp *Diners*, iegāde uzlabos Bankas ilgtermiņa dzīvotspēju. Banka iegādājās labi nodrošinātu kreditēšanas banku. Turklāt neto aizdevumu portfelis ir daudz mazāks par iegādātajiem noguldījumiem.

(247) Grieķijas *Citibank* noguldījumu integrēšana Bankas bilancē uzlabos Bankas vidēja termiņa un ilgtermiņa finansējuma profilu, vienlaikus palielinot Bankas rentabilitāti.

(248) Turklāt ar iegādi Banka uzlabos savu noguldījumu iekasēšanas franšīzi un spējas, tādējādi iegūstot līdzsvarotu un ilgtspējīgu uzņēmējdarbības modeli.

(249) Visbeidzot, gaidāmā ievērojamā sinerģija centrālo funkciju, IT pakalpojumu un darbības izmaksu ziņā veicinās Bankas ilgtermiņa dzīvotspēju.

(250) Tādējādi iegāde ir pozitīvs aspekts Bankas ilgtermiņa dzīvotspējas atjaunošanā.

7.5.3.2. *Iegādes ietekme uz Bankai nepieciešamā atbalsta apjomu*

(251) Saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punktu pārstrukturēšanas atbalstu nedrīkst izmantot citu uzņēmumu iegādei, bet tikai to pārstrukturēšanas izmaksu segšanai, kas nepieciešamas Bankas dzīvotspējas atjaunošanai. Šajā gadījumā, lai gan iegāde pozitīvi ietekmē Bankas dzīvotspēju, Pārstrukturēšanas paziņojuma 23. punkta nozīmē tā nebija būtisks Bankas dzīvotspējas priekšnoteikums.

(252) Banka samaksāja atlīdzību vien EUR 2 miljonu apmērā ([99]), lai iegādātos Grieķijas *Citibank* un *Diners*.

(253) Iegādātais portfelis ietver lielu skaitu aizdevumu, kas ir pilnībā norakstīti. Patiešām, šā jaunā aizdevumu portfeļa vērtēšana varētu kompensēt ierobežoto kapitāla vajadzību, kas izriet no aizdevumu integrēšanas Bankas bilancē.

(254) Turklāt Banka ir piesaistījusi privāto kapitālu EUR 1,2 miljardu apmērā ar vienas akcijas cenu, kas ir augstāka par vienas akcijas cenu, kuru *HFSF* parakstīja 2013. gada pavasara rekapitalizācijā.

(255) Šādos specifiskos apstākļos nevar apgalvot, ka iegāde tika finansēta no valsts atbalsta. Iegāde nepalielinās nepieciešamību pēc atbalsta un nesamazinās esošā atbalsta atlīdzību.

7.5.3.3. *Iegādes konkurenci izkropļojošā ietekme*

(256) Kā norādīts 241. apsvērumā, valsts atbalstu nedrīkst izmantot, lai kaitētu uzņēmumiem, kas nesaņem atbalstu, it sevišķi tam, lai iegādātos konkurentu uzņēmumus.

([98]) Par Rietummaķedonijas bankas un Evijas bankas nodoto aktīvu un pasīvu iegādi netika paziņots Grieķijas Konkurences komisijai, jo katras kooperatīvās bankas nodotās daļas apgrozījums nepārsniedz EUR 15 miljonu slieksni, kā noteikts Likuma Nr. 3959/2011 6. panta 1. punktā, ņemot vērā minētā likuma 10. panta 3. punkta a) apakšpunktu.

([99]) Atlīdzību aprēķināja, pieņemot 30 % noguldījumu nolietojumu laikā starp darījuma parakstīšanu un slēgšanu. Atlīdzībai veiks *ex post* korekcijas atkarībā no faktiskā nolietojuma, ko aplūkos pirms slēgšanas.

(257) Par Grieķijas *Citibank* samaksātā iegādes cena bija ārkārtīgi zema, un Banka piesaistīja lielu summu privātā kapitāla ar augstāku vienas akcijas cenu. Tādēļ nevar uzskatīt, ka iegādes finansēšanai tika izmantots atbalsts.

(258) Turklāt, tā kā neviens neatbalstīts pretendents neiesniedza piedāvājumu iegādāties Bankas iegādāto darbību klāstu, nenotika neatbalstītu pretendentu izspiešana.

(259) Visbeidzot, ņemot vērā 257. un 258. apsvērumā izklāstītos aspektus, uz iegādi neattiecas Pārstrukturēšanas paziņojuma 39. un 40. punktā noteiktais aizliegums. Turklāt Komisija atgādina, ka Bankas nepieciešamība pēc atbalsta neizriet no nepareizas pārvaldības vai pārmērīgas riskēšanas.

7.5.3.4. *Secinājums par Grieķijas Citibank iegādi*

(260) Komisija secina, ka, ņemot vērā Bankas unikālo situāciju ([100]) un Grieķijas *Citibank* iegādes specifiku, minētā iegāde atbilst Pārstrukturēšanas paziņojuma prasībām.

7.6. A, B1, B2, B3 UN B4 PASĀKUMA ATBILSTĪBA PĀRSTRUKTURĒŠANAS PAZIŅOJUMA PRASĪBĀM

7.6.1. **Grūtību cēloņi un novērtējuma rezultāti saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma prasībām**

(261) Kā norādīts 2.1.1. un 2.1.2. iedaļā, grūtības, ar kurām sastapās Banka, lielākoties izraisīja Grieķijas valsts parāda krīze un dziļā recesija Grieķijā un Dienvideiropā. Attiecībā uz valsts parāda krīzi jānorāda, ka Grieķijas valdība zaudēja piekļuvi finanšu tirgiem, un, visbeidzot, tai bija jārīko sarunas par vienošanos ar iekšzemes un starptautiskajiem kreditoriem un PSI programmu, kas izraisīja prasījumu pret valsti samazināšanos par 53,3 %. Turklāt 31,5 % prasījumu tika apmainīti pret jaunajām GVO ar zemākām procentu likmēm un ilgākiem atmaksas termiņiem. Šīs jaunās GVO valsts atpirka no Grieķijas bankām 2012. gada decembrī par cenu, kas bija robežās no 30,2 % līdz 40,1 % no to nominālvērtības, tādējādi radot papildu zaudējumus Grieķijas bankām. Papildus PSI programmas un parāda atpirkšanas ietekmei uz Bankas kapitāla stāvokli, Banka konstatēja arī plašu noguldījumu aizplūšanu laikā no 2010. gada līdz 2012. gada vidum, un to radīja risks, ka Grieķija izstāsies no eurozonas pārāk lielā parāda dēļ un ekonomikas recesijas rezultātā.

(262) B1, B2, B3 un B4 pasākuma summa bija EUR 4 571 miljons, un tā bija mazāka par zaudējumu summu, kas tika iegrāmatota pēc PSI programmas (EUR 4 786 miljoni). Šādā gadījumā un ja grūtības nerada galvenokārt pārmērīgi riskanta darbība, 2011. gada Pagarināšanas paziņojuma 14. punkts paredz, ka Komisijai ir jāatvieglo prasības.

(263) Lielākā daļa kapitāla vajadzību izriet no valsts parāda riska regulārās iedarbības uz finanšu iestādi tās valstī. Minētais fakts tika konstatēts arī *Alpha* lēmuma par procedūras sākšanu 58. un 69. apsvērumā. Komisija arī konstatē, ka Grieķijas valsts parāda riska iedarbība uz Banku bija mazāka par to, ar kādu saskārās citas galvenās Grieķijas bankas, tādēļ nevar uzskatīt, ka bija uzkrājusies pārmērīga valsts parāda iedarbība. Tādējādi Bankai bija mazāka vajadzība pārstrukturēšanas plānā risināt morālā kaitējuma problēmas, nekā tas ir citām atbalstītajām finanšu iestādēm ar uzkrātiem pārmērīgiem riskiem. Tā kā atbalsta pasākumi ir mazāk izkropļojoši, pasākumi, kas veikti konkurences izkropļojumu ierobežošanai, būtu proporcionāli jāmīkstina. Tā kā PSI programma un parāda atpirkšana ir atteikšanās no parāda par labu valstij, rekapitalizējot bankas, valsts saņemtā atlīdzība var būt mazāka.

(264) Tomēr, tā kā Grieķijas ekonomika no 2008. gada bija samazinājusies par aptuveni 25 % un tā kā Banka bija iegādājusies mazāk dzīvotspējīgu banku, proti, *Emporiki Bank*, Bankai bija jaunajai videi jāpielāgo sava organizācija, izmaksu struktūra un komerciālais tīkls, lai varētu atjaunot rentabilitāti. Tādējādi, neraugoties uz morālā kaitējuma problēmas neesību, Bankai bija jāracionalizē sava darbība Grieķijā, lai saglabātu ilgtermiņa dzīvotspēju.

([100]) Sk. arī 7.5.1. un 7.5.2. iedaļu.

(265) Vēl viens svarīgs Bankas zaudējumu avots bija tās aizdevumi Grieķijas mājsaimniecībām un uzņēmumiem. Komisija uzskata, ka minētos zaudējumus lielākoties radīja ārkārtīgi lielā un ilgstošā IKP samazināšanās par aptuveni 25 % piecos gados, un tos neizraisīja riskanta Bankas kreditēšanas prakse. Rezultātā šo zaudējumu segšanai piešķirtais atbalsts neradīja morālu kaitējumu, kā tas notiek gadījumos, kad atbalsts aizsargā banku no riskantu pagātnes darbību sekām. Tādējādi šis atbalsts bija mazāk izkropļojošs ([101]).

(266) Tomēr Bankas kapitāla vajadzības un aizdevumu zaudējumus daļēji radīja vairāki starptautiskie meitasuzņēmumi. Piemēram, 2012. gadā Banka reģistrēja zaudējumus Kiprā, Rumānijā, Serbijā, BDMR un Bulgārijā, savukārt darbības Albānijā neguva peļņu, bet neradīja arī zaudējumus. Spriedzes testi, kas tika veikti 2012. gadā, lai noteiktu Bankas kapitāla vajadzības, liecināja, ka kredītzaudējumu prognozes no ārvalstu aizdevumiem sasniedza EUR 921 miljonu pamatscenārija gadījumā un EUR 1 201 miljonu nelabvēlīga scenārija gadījumā. Arī ārvalstu aktīvi samazināja likviditāti, jo grupas iekšējais finansējums bija vairāki miljardi euro.

(267) Visbeidzot, tā kā starp četrām lielākajām Grieķijas bankām Bankai turējumā PSI laikā bija vismazāk GVO un tā kā no PSI izrietošie zaudējumi bija lielāki nekā ar B, B2, B3 un B4 pasākuma starpniecību saņemtais atbalsts, var secināt, ka lielākā daļa zaudējumu un atbalsta vajadzības ietilpst 2011. gada Pagarināšanas paziņojuma 14. punkta piemērošanas jomā, kas Komisijai ļauj atvieglot tās prasības. Atbalsta vajadzības daļēji izriet no aizdevumu zaudējumiem Grieķijā, ko radīja ārkārtīgi dziļā un ilgā recesija, nevis riskanta kreditēšana. Šāds atbalsts nerada morālu kaitējumu un tādēļ ir mazāk izkropļojošs.

(268) Visbeidzot, neliela daļa atbalsta vajadzības izriet no Bankas pašas riskantajām darbībām, jo īpaši attiecībā uz ārvalstu meitasuzņēmumiem.

7.6.2. **Dzīvotspēja**

(269) Pārstrukturēšanas plānam ir jānodrošina finanšu iestādes spēja atjaunot ilgtermiņa dzīvotspēju līdz pārstrukturēšanas perioda beigām (Pārstrukturēšanas paziņojuma 2. iedaļa). Konkrētajā gadījumā pārstrukturēšanas periods ir laikposms starp šā lēmuma pieņemšanas datumu un 2018. gada 31. decembri.

(270) Saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 9., 10. un 11. punktu Grieķija iesniedza visaptverošu un detalizētu pārstrukturēšanas plānu, kas sniedza pilnu informāciju par Bankas uzņēmējdarbības modeli. Plānā ir minēti arī Bankas grūtību cēloņi, kā arī veiktie pasākumi visu radušos dzīvotspējas problēmu risināšanai. Jo īpaši pārstrukturēšanas plāns raksturo izvēlēto stratēģiju Bankas darbības efektivitātes saglabāšanai un ienākumus nenesošo kredītu lielā skaita samazināšanai, viegli ievainojamās likviditātes un kapitāla stāvokļa uzlabošanai, kā arī to ārvalstu uzņēmumu sakārtošanai, kuri pēdējos gados bija paļāvušies uz mātesuzņēmuma finansējumu un kapitālu.

7.6.2.1. *Banku darbība Grieķijā*

(271) Attiecībā uz likviditāti un Bankas atkarību no Eurosistēmas finansējuma pārstrukturēšanas plāns paredz ierobežotu bilances pieaugumu Grieķijā, noguldījumu bāzei atkal palielinoties. Atkarība no valsts garantētās ĀLP, kas jau bija mazinājusies, turpinās samazināties, un tas palīdzēs Bankai arī samazināt finansējuma izmaksas.

(272) Saistības par aizdevumu un noguldījumu attiecību, kas minētas 118. apsvērumā, nodrošinās ilgtspējīgu Bankas bilances struktūru līdz pārstrukturēšanas perioda beigām. Vērtspapīru un citu darbību, kas nav pamatdarbības, pārdošana arī stiprinās Bankas likviditātes stāvokli. Ņemot vērā joprojām saspringto Bankas likviditātes stāvokli, Komisija var pieņemt Grieķijas iestāžu lūgumu par atļauju nodrošināt Bankas likviditāti saskaņā ar Grieķijas banku atbalsta shēmas garantiju un valsts obligāciju aizdevumu pasākumiem, kā arī saskaņā ar valsts garantēto ĀLP.

(273) Lai samazinātu finansēšanas izmaksas, Grieķija arī apņēmās nodrošināt, ka Banka turpinās procentu likmju samazināšanu par noguldījumiem Grieķijā, kā minēts 118. apsvērumā. Šāds noguldījumu izmaksu samazinājums būs galvenais apstāklis, kas uzlabos Bankas rentabilitātes iepriekšēju nodrošināšanu.

([101]) Sk. Pārstrukturēšanas paziņojuma 28. punktu un 320. apsvērumu Komisijas 2011. gada 5. aprīļa Lēmumā 2011/823/ES par pasākumiem C 11/09 (ex NN 53b/08, NN 2/10 un N 19/10), ko veikusi Nīderlandes valsts attiecībā uz *ABN AMRO Group NV* (izraisot turpmāku *Fortis Bank Nederland* un *ABN AMRO N* apvienošanu) (OV L 333, 15.12.2011., 1. lpp.).

(274) Pēc krīzes sākšanās Banka būtiski racionalizēja savu komerciālo tīklu Grieķijā, samazinot filiāļu un darbinieku skaitu ([102]). Līdz 2017. gadam Bankas kopējās izmaksas samazināsies vēl par […] %, salīdzinot ar 2013. gadu. Minētā mērķa sasniegšanai Grieķija ir apņēmusies nodrošināt, ka Banka līdz 2017. gada 31. decembrim samazinās filiāļu un darbinieku skaitu Grieķijā līdz attiecīgi […] un […] un ka tās maksimālās kopējās izmaksas ([103]) Grieķijā būs EUR […] miljoni. Paredzamā izmaksu un ienākumu attiecība pārstrukturēšanas perioda beigās būs mazāka par […] %. Komisija uzskata, ka pārstrukturēšanas plāns saglabā Bankas efektivitāti jaunajā tirgus vidē.

(275) Vēl viena no galvenajām jomām ir ienākumus nenesošo kredītu pārvaldība, jo to apjoms portfelī 2013. gada 31. decembrī sasniedza 32,4 % ([104]). Banka plāno uzlabot savu kredītpolitiku (limitus, nodrošinājuma segumu) un pievērst koncentrētu uzmanību pamatdarbībai, lai pēc iespējas samazinātu savus zaudējumus. Grieķija ir arī apņēmusies nodrošināt, ka Banka savā kredītpolitikā nodrošinās atbilstību augstiem standartiem, lai pārvaldītu riskus un maksimāli palielinātu Bankas vērtību katrā kredītprocesa posmā, kā aprakstīts 122. apsvērumā.

7.6.2.2. *Korporatīvā pārvaldība*

(276) Vēl viens jautājums, kam jāpievērš uzmanība, ir Bankas pārvaldība, ņemot vērā to, ka kopš 2014. gada akciju kapitāla palielināšanas *HFSF* pieder 69,9 % ([105]) Bankas akciju ar ierobežotām balsstiesībām. Turklāt dažiem no privātajiem ieguldītājiem, kas kontrolē Banku, pieder arī garantijas, tādējādi tie gūtu pilnus ieguvumus, ja pārstrukturēšanas periodā akciju cena strauji paaugstinātos. Tā kā minētā situācija varētu radīt morālu kaitējumu, Banka un *HFSF* 2013. gadā vienojās par konkrētu attiecību sistēmu. Šī vienošanās aizsargā Bankas ikdienas darbības no tās galveno akcionāru iejaukšanās, vienlaikus nodrošinot, ka *HFSF* var uzraudzīt pārstrukturēšanas plāna īstenošanu un, piemērojot atbilstīgas apspriešanās procedūras, nepieļaut, ka Bankas vadība uzņemas pārmērīgu risku. Banka arī apņēmās stingri uzraudzīt atkarību no saistītajiem aizņēmējiem. Komisija pozitīvi vērtē to, ka *HFSF* automātiski atgūst balsstiesības, ja Banka neīsteno pārstrukturēšanas plānu.

7.6.2.3. *Starptautiskās darbības*

(277) Vairākas Bankas starptautiskās darbības iepriekš izsmēla tās kapitālu, likviditāti un rentabilitāti, kā paskaidrots 266. apsvērumā.

(278) Pārstrukturēšanas plāns paredz, ka Banka arī turpmāk vairāk koncentrēs uzmanību uz savu iekšzemes tirgu. Banka jau ir pārdevusi savu nerentablo meitasuzņēmumu Ukrainā. Tāpat tā ir sākusi racionalizēt citus meitasuzņēmumus, lai stiprinātu aizdevumu parakstīšanas procesu un samazinātu meitasuzņēmumu finansējuma starpību. Banka plāno turpmāku savu saglabāto meitasuzņēmumu tīkla racionalizēšanas procesu, kā aprakstīts 109. apsvērumā.

(279) Līdz 2017. gada 31. decembrim (salīdzinājumā ar 2012. gada 31. decembri) ārvalstu aktīvu kopējā summa samazināsies vēl vismaz par […] %.

(280) Starptautisko darbību vispārējā rentabilitāte tiks atjaunota no […].

(281) Tādējādi Komisija uzskata, ka Banka tiks pietiekami pārstrukturēta un ka tā samazinās ārvalstu meitasuzņēmumu lielumu, lai nākotnē Bankai nerastos papildu kapitāla vajadzības un nepietrūktu likviditātes. Apņemšanās, kas aprakstīta 119. apsvērumā, proti, atturēties no lielu kapitāla apjomu iepludināšanas Bankas starptautiskajos meitasuzņēmumos, arī nodrošinās, lai ārvalstu meitasuzņēmumi neradītu apdraudējumu kapitālam vai likviditātei.

7.6.2.4. *Secinājums par dzīvotspēju*

(282) Pamatscenārijs, kas raksturots 2.4. iedaļā, parāda, ka pārstrukturēšanas perioda beigās Banka spēs nodrošināt peļņu, kas tai ļaus segt visas tās izmaksas un nodrošināt pietiekamu kapitāla atdevi, ņemot vērā Bankas riska profilu. Tajā pašā laikā tiek prognozēts, ka Bankas kapitāla stāvoklis saglabāsies pieņemamā līmenī.

([102]) Sk. 99. apsvērumu.
([103]) Ietverot iemaksas Noguldījumu un ieguldījumu garantiju fondā (turpmāk – *"TEKE"*).
([104]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plānam pievienotās finanšu prognozes, 2014. gada jūnijs, *Alpha Bank* dati.
([105]) *HFSF gada finanšu pārskats par laikposmu līdz 2013. gada 31. decembrim*, 68. lpp., pieejams tiešsaistē: http://www.hfsf.gr/files/hfsf_annual_report_2013_en.pdf.

(283) Visbeidzot, Komisija ņem vērā arī nelabvēlīgo scenāriju, kas raksturots Grieķijas iestāžu iesniegtajā Bankas pārstrukturēšanas plānā. Minētais nelabvēlīgais scenārijs ir balstīts uz pieņēmumu kopumu, kas saskaņots ar *HFSF*. Tajā tiek ņemta vērā ilgāka un dziļāka recesija, kā arī smagāka nekustamā īpašuma cenu deflācija ([106]). Pārstrukturēšanas plāns parāda, ka Banka spēs izturēt pietiekamu spriedzes apjomu, jo saskaņā ar nelabvēlīgo scenāriju Banka pārstrukturēšanas perioda beigās saglabās rentabilitāti un būs labi kapitalizēta.

(284) Papildu kapitāla apjoms, kas tiks piesaistīts 2014. gadā, proti, EUR 1,2 miljardi, ir pietiekams, lai pārstrukturēšanas periodā izturētu 2013. gada spriedzes testa pamatscenāriju un atmaksātu priekšrocību akcijas, ko Banka izdarīja 2014. gada aprīlī ([107]). Banka arī iesniegs Grieķijas Bankai iespējamo kapitāla plānu, norādot veicamos pasākumus, ja ekonomikas vide turpinās pasliktināties. Komisija atgādina, ka, novērtējot kapitāla vajadzības saskaņā ar pamatscenāriju, Grieķijas Banka jau ieviesa vairākus pielāgojumus, kas palielināja aplēstās kapitāla vajadzības, salīdzinot ar Bankas izstrādātajā pamatscenārijā aplēstajām kapitāla vajadzībām. Tādējādi Komisija uzskata, ka Grieķijas Bankas aplēsto pamata kapitāla vajadzību aprēķinā ir ņemts vērā zināms spriedzes līmenis. Lai varētu secināt, ka Banka ir dzīvotspējīga, Komisija neprasa, lai Bankas rīcībā jau iepriekš būtu pietiekams kapitāls, kas segtu kapitāla vajadzības, kuras Grieķijas Banka ir noteikusi spriedzes scenārijā, tajā aplēstais līmenis raksturo augstu spriedzes līmeni, turklāt, kā apliecina 2014. gada marta kapitāla palielināšana, Banka ir atguvusi piekļuvi kapitāla tirgiem.

(285) Turklāt pozitīvi jāvērtē tas, ka Banka neveiks papildu ieguldījumus instrumentos, kas nav investīciju kategorijas instrumenti, un tas palīdzēs saglabāt Bankas kapitāla un likviditātes stāvokli.

(286) Tādēļ tiek secināts, ka Banka ir veikusi pietiekamus pasākumus, lai atjaunotu savu dzīvotspēju ilgtermiņā.

7.6.3. **Pašu ieguldījums un sloga sadale**

(287) Kā minēts Pārstrukturēšanas paziņojumā, bankām un to akcionāriem ir iespējami plaši jāiesaistās pārstrukturēšanā, lai nodrošinātu, ka atbalsts aprobežojas ar nepieciešamo minimumu. Tādējādi bankām ir jāizmanto pašu līdzekļi pārstrukturēšanas finansēšanai, piemēram, pārdodot aktīvus, bet akcionāriem ir jāsedz banku zaudējumi, ja iespējams.

7.6.3.1. *Bankas pašas ieguldījums – atsavinājumi un izmaksu samazinājumi*

(288) Banka jau ir atbrīvojusies no dažiem ārvalstu uzņēmumiem (Ukrainā) un samazinājusi aizņemto līdzekļu īpatsvaru daļā no tās portfeļa, lai uzlabotu gan savu kapitāla pietiekamību, gan savu likviditātes stāvokli. Piemēram, Banka ir samazinājusi aizņemto līdzekļu īpatsvaru EUR 1,9 miljardu apmērā no ārvalstu aktīviem laikā no 2009. līdz 2013. gadam ([108]).

(289) Pārstrukturēšanas plāns paredz turpmāku aktīvu pārdošanu Dienvidaustrumeiropā, kā aprakstīts 107. apsvērumā. Ņemot vērā jau īstenoto aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšanu un atsavināšanu, kā arī pēc minēto apņemšanos īstenošanas Banka būs ievērojami samazinājusi savu ģeogrāfisko klātbūtni Dienvidaustrumeiropā. Bankas starptautisko aktīvu apjoma samazināšana arī būtiski samazinās iespējamo risku, ka nākotnē būs vajadzīgs atbalsts. Tādējādi tas palīdz samazināt atbalsta apjomu līdz minimumam.

(290) Banka 2007. gadā pārdeva savas apdrošināšanas operācijas. Tādēļ tai nav nekādas būtiskas darbības minētajā tirgū, ko varētu pārdot, lai iegūtu resursus.

(291) Lai ierobežotu kapitāla vajadzības, Banka neizmantos kapitālu ārvalstu meitasuzņēmumu atbalstīšanai vai palielināšanai, kā aprakstīts 119. apsvērumā. Turklāt Grieķijas paustās apņemšanās paredz, ka Banka neveiks turpmākas iegādes.

(292) Banka ir arī iesaistījusies plašā izmaksu samazināšanas programmā, kā minēts 2.4.2. iedaļā. Tās izmaksas turpinās samazināties līdz 2017. gadam. Tās personālsastāvs tiek samazināts, un algas tiek pazeminātas. Grieķija ir arī apņēmusies ierobežot Bankas vadītāju atlīdzību […].

([106]) Pārstrukturēšanas plānā minētās finanšu prognozes atšķiras no Grieķijas Bankas veiktā spriedzes testa rezultātiem, jo tests netika balstīts uz tiem pašiem pieņēmumu kopumiem un tajā tika ņemti vērā Grieķijas Bankas veiktie papildu pielāgojumi.

([107]) http://www.alpha.gr/files/deltia_typou/deltio_typou_170414EN.pdf

([108]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 107. lpp.

7.6.3.2. *Sloga sadale starp vēsturiskajiem akcionāriem un jauno kapitālu, kas piesaistīts tirgū*

(293) Bankas vēsturisko akcionāru pārstāvība tika būtiski samazināta ar 2009. gadā pabeigto tiesību emisiju ([109]) un pēc tam ar *HFSF* rekapitalizāciju (B4 pasākums) un kapitāla piesaisti 2013. gadā un 2014. gada pavasarī. Piemēram, Bankas akcionāru turētā daļa, kas tolaik aptvēra ieguldītājus, kuri iepludināja naudas līdzekļus 2009. gadā, samazinājās no 100 % pirms 2013. gada pavasara rekapitalizācijas līdz tikai 4,9 % pēc minētās rekapitalizācijas. Turklāt Banka kopš 2008. gada nav izmaksājusi dividendes skaidrā naudā. Papildus minētajai sloga dalīšanai starp vēsturiskajiem akcionāriem Banka kopš 2008. gadā sākušās krīzes ir piesaistījusi ievērojamu summu privātā kapitāla, proti, EUR 986 miljonus 2009. gadā, EUR 550 miljonus 2013. gadā un EUR 1 200 miljonus 2014. gadā.

7.6.3.3. *Sloga sadalījums starp subordinētā parāda turētājiem*

(294) Bankas subordinētā parāda turētāji ir piedalījušies Bankas pārstrukturēšanas izmaksu segšanā. Lai piesaistītu kapitālu, Banka veica vairākus pasīvu pārvaldības pasākumus. Kopējā apmainīto pasīvu summa sasniedza EUR 828 miljonus ar kapitāla peļņu EUR 436 miljonu apmērā, kā aprakstīts 114. apsvērumā.

(295) Uz vēl nenokārtotajiem instrumentiem attiecas kuponu aizliegums, kas minēts 124. apsvērumā. Tādēļ Komisija uzskata, ka ir nodrošināta pietiekama sloga sadale starp bankas privātajiem hibrīda ieguldītājiem un ir izpildītas Pārstrukturēšanas paziņojuma prasības šajā jomā.

7.6.3.4. *Secinājums par pašu ieguldījumu un sloga sadali*

(296) Salīdzinot ar kopējo saņemto valsts rekapitalizācijas finansējumu, pašu ieguldījums un sloga sadale, it sevišķi aktīvu pārdošanas un aizdevumu portfeļa samazināšanas veidā, ir daudz zemāki par līmeņiem, kurus Komisija parasti uzskatītu par pietiekamiem. Lieluma samazināšana attiecas vienīgi uz ārvalstu darbībām ([110]), kas veido vien nelielu daļu no Bankas darbībām ([111]), un pārstrukturēšana neparedz nekādu aizdevumu un noguldījumu portfeļu samazinājumu Grieķijā. Tomēr, ņemot vērā 7.6.1. iedaļā aplūkotos aspektus un it sevišķi to, ka *Alpha Bank* ir vismazāko atbalstu saņēmusī banka starp lielākajām Grieķijas bankām, kā arī to, ka saņemtais atbalsts pilnībā atbilst 2011. gada Pagarināšanas paziņojuma 14. punktā noteiktajam atbrīvojumam, saskaņā ar kuru Komisija var pieņemt mazāku pašu ieguldījumu un sloga sadali, var uzskatīt, ka pārstrukturēšanas plāns nodrošina pietiekamu pašu ieguldījumu un sloga sadales pasākumus.

7.6.4. **Pasākumi konkurences izkropļojumu ierobežošanai**

(297) Pārstrukturēšanas paziņojumā ir paredzēts pārstrukturēšanas plāns, kas ierobežo konkurences izkropļojumus un nodrošina banku sektora konkurētspēju. Turklāt šiem pasākumiem jārisina arī morālā kaitējuma problēmas un jānodrošina valsts atbalsta neizmantošana pret konkurenci vērtu darbību finansēšanai.

(298) Pārstrukturēšanas paziņojuma 31. punkts paredz, ka, novērtējot atbalsta apjomu un no tā izrietošos konkurences izkropļojumus, Komisijai jāņem vērā saņemtā valsts atbalsta absolūtais un relatīvais apjoms, kā arī sloga sadales pakāpe un finanšu iestādes stāvoklis tirgū pēc pārstrukturēšanas. Šajā saistībā Komisija atgādina, ka Banka ir saņēmusi no valsts kapitālu, kas līdzvērtīgs 12 % no tās RSA ([112]). Turklāt Banka ir saņēmusi likviditātes garantijas EUR 14 miljardu apmērā (situācija 2011. gada 30. novembrī) un valsts obligāciju aizdevumus EUR 1,6 miljardu apmērā (situācija 2011. gada 30. septembrī), kas kopā veido 25 % no Bankas bilances minētajā datumā. Tāpat Banka saņēma valsts garantētu ĀLP. Tādējādi pasākumi potenciālo konkurences izkropļojumu ierobežošanai ir pamatoti, ņemot vērā minēto lielo atbalsta summu. Turklāt Bankas tirgus daļa Grieķijā bija liela, proti, aizdevumiem tirgus daļa 2012. gada 31. decembrī bija 15 % un noguldījumiem – 13 %. *Emporiki Bank* iegāde un, daudz mazākā mērā, triju kooperatīvo banku, kā arī *Citibank* Grieķijas darbību iegāde palielināja Bankas tirgus daļas. Pēc *Emporiki Bank* iegādes Bankas tirgus daļas noguldījumiem Grieķijā 2013. gada 30. jūnijā sasniedza 21 %, savukārt

([109]) Sk. 116. apsvērumu.

([110]) Kā norādīts saistībās (sk pielikuma 2. nodaļas 7. punktu), minēto lieluma samazināšanu var panākt ar paturēto ārvalstu iestāžu bilanču samazināšanu un/vai ārvalstu iestāžu pārdošanu.

([111]) Lēmuma 7.1.3.5. iedaļā aprakstītā iemesla dēļ ierosinātā pašu ieguldījuma pasākuma lielums ir jāsalīdzina ar Bankas lielumu pirms *Emporiki Bank*, triju kooperatīvo banku noguldījumu un Grieķijas *Citibank* iegādes.

([112]) Ņemot vērā vienīgi faktiski izmaksāto atbalstu, kas nodrošina lielākas priekšrocības un rada lielākos konkurences izkropļojumus, atbalsta summa tiek samazināta līdz 11 % no Bankas RSA.

tās tirgus daļas mājokļu hipotēkām, patēriņa aizdevumiem un uzņēmumiem izsniegtajiem aizdevumiem bija attiecīgi 23 %, 20 % un 21 % ([113]). Pēc *Citibank* Grieķijas darbību iegādes Bankas tirgus daļa noguldījumiem palielinājās par mazāk nekā 1 %.

(299) Komisija atgādina, ka Bankas grūtības izraisīja lielākoties ārēji satricinājumi, piemēram, Grieķijas valsts parāda krīze un ieilgusī recesija, kas grāva Grieķijas ekonomiku kopš 2008. gada, kā minēts *Alpha* lēmuma par procedūras sākšanu 69. apsvērumā. Nepieciešamība risināt morālā kaitējuma problēmas ir samazināta, jo Banka nav uzņēmusies pārmērīgus riskus. Kā iztirzāts šā lēmuma 7.6.1. iedaļā, atbalsta pasākumu izkropļojošā ietekme ir zemāka, ņemot vērā minētos apstākļus, un tas pats attiecas uz nepieciešamību veikt pasākumus konkurences izkropļojumu ierobežošanai. Minēto iemeslu dēļ Komisija izņēmuma kārtā var piekrist tam, ka, neraugoties uz lielo atbalsta summu un lielo tirgus daļu, pārstrukturēšanas plāns neparedz nekādu bilances un aizdevumu samazināšanu Grieķijā.

(300) Tomēr Komisija atzīmē, ka valsts veiktās rekapitalizācijas ļāva Bankai turpināt banku darbību ārvalstu tirgos.

(301) Attiecīgi Komisija atzīmē, ka papildus jau veiktajai aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšanai un pārstrukturēšanai Banka turpinās savu ārvalstu aktīvu pārstrukturēšanu un aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšanu tajos līdz 2018. gada 30. jūnijam ([114]), kā arī ievēros savas saistības neizmantot atbalstu minēto darbību izaugsmes finansēšanai. Tādējādi atbalsts netiks izmantots, lai izkropļotu konkurenci minētajos ārvalstu tirgos.

(302) Grieķija ir arī apņēmusies aizliegt iegādes, nodrošinot, ka Banka neizmantos saņemto valsts atbalstu, lai iegādātos jaunus uzņēmumus. Minētais aizliegums palīdz nodrošināt, lai atbalsts tiktu izmantots vienīgi Grieķijas banku darbības dzīvotspējas atjaunošanas atbalstam, nevis, piemēram, izaugsmei ārvalstu tirgos.

(303) Arī apņemšanās samazināt nesamērīgi augstos procentus, kas tiek maksāti par noguldījumiem Grieķijā, nodrošina atbalsta neizmantošanu tādu neilgtspējīgu noguldījumu piesaistes stratēģiju finansēšanai, kas rada konkurences izkropļojumus Grieķijas tirgū. Tāpat arī apņemšanās ieviest stingras nostādnes attiecībā uz jauno aizdevumu cenas noteikšanu, pamatojoties uz pienācīgu kredītriska novērtējumu, neļaus Bankai radīt konkurences izkropļojumus Grieķijas tirgū, izvirzot nepiemērotas cenu noteikšanas stratēģijas attiecībā uz aizdevumiem klientiem.

(304) Ņemot vērā konkrēto situāciju, kas raksturota 7.6.1. iedaļā, un pārstrukturēšanas plānā paredzētos pasākumus, Komisija uzskata, ka ir veikti pietiekami aizsardzības pasākumi, lai ierobežotu konkurences izkropļojumus.

7.7. UZRAUDZĪBA

(305) Saskaņā ar Pārstrukturēšanas paziņojuma 5. punktu ir jāiesniedz regulāri ziņojumi, lai Komisija varētu pārbaudīt pārstrukturēšanas plāna pienācīgu izpildi. Kā paredz Grieķijas paustās apņemšanās ([115]), Grieķija nodrošinās, ka līdz pārstrukturēšanas perioda beigām, t. i., līdz 2018. gada 31. decembrim, uzraudzības pilnvarnieks, kuru Banka ir iecēlusi amatā, saņemot Komisijas apstiprinājumu, uzraudzīs Grieķijas apņemšanās attiecībā uz pārstrukturēšanas darbībām Grieķijā un ārvalstīs, kā arī korporatīvo pārvaldību un komercdarbību. Tādējādi var secināt, ka ir nodrošināta pienācīga pārstrukturēšanas plāna īstenošanas uzraudzība.

8. **SECINĀJUMS**

(306) Komisija secina, ka Grieķija ir nelikumīgi īstenojusi atbalsta pasākumus B1, B2, B3 un B4, pārkāpjot Līguma 108. panta 3. punktu, jo tie tika īstenoti pirms Komisijas oficiāla apstiprinājuma saņemšanas. Tomēr Komisija secina, ka pārstrukturēšanas plāns, apskatot to kopā ar pielikumos iekļautajām saistībām, nodrošina Bankas ilgtermiņa dzīvotspējas atjaunošanu, ir pietiekams attiecībā uz sloga sadali un pašu ieguldījumu un ir piemērots un samērīgs, lai kompensētu šajā lēmumā apskatīto atbalsta pasākumu radīto konkurences izkropļojumu ietekmi. Iesniegtais pārstrukturēšanas plāns un saistības atbilst Pārstrukturēšanas paziņojuma kritērijiem, tādēļ šie atbalsta pasākumi ir uzskatāmi par saderīgiem ar iekšējo tirgu,

([113]) *Alpha Bank* pārstrukturēšanas plāns, 2014. gada jūnijs, 36. lpp.
([114]) Sk. pielikuma II nodaļu.
([115]) Sk. 129. apsvērumu.

IR PIEŅĒMUSI ŠO LĒMUMU.

1. pants

1. Turpmāk minētie Grieķijas īstenotie pasākumi ir valsts atbalsts Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē:

a) ārkārtas likviditātes palīdzība, ko *Alpha Bank S.A.* saņēmusi no Grieķijas Bankas un ko garantējusi Grieķija (L2 pasākums);

b) otrā pārejas rekapitalizācija EUR 1 042 miljona apmērā, ko Grieķijas Finanšu stabilitātes fonds (turpmāk – "*HFSF*") piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2012. gada decembrī (B2 pasākums);

c) saistību dokuments par EUR 1 629 miljoniem, ko *HFSF* piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2012. gada 21. decembrī (B3 pasākums);

d) rekapitalizācija EUR 4 021 miljona apmērā, ko *HFSF* piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2013. gada pavasarī (B4 pasākums).

2. *HFSF* nodrošinātais finansējums kopējai finansējuma starpībai EUR 427 miljonu apmērā saistībā ar Dodekanesas kooperatīvās bankas, Evijas kooperatīvās bankas un Rietummaķedonijas kooperatīvās bankas izraudzīto aktīvu un pasīvu nodošanu *Alpha Bank S.A.* 2013. gada decembrī nav valsts atbalsts Līguma 107. panta 1. punkta nozīmē.

3. Ņemot vērā pārstrukturēšanas plānu, kas attiecas uz *Alpha Bank Group* (*Alpha Bank* un visiem tās meitasuzņēmumiem un filiālēm) un tika iesniegts 2014. gada 12. jūnijā, kā arī minētajā datumā iesniegtajām Grieķijas saistībām, turpmāk minētais valsts atbalsts ir saderīgs ar iekšējo tirgu:

a) kapitāla iepludināšana EUR 940 miljonu apmērā, ko Grieķija piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2009. gada maijā saskaņā ar rekapitalizācijas pasākumu (A pasākums);

b) ārkārtas likviditātes palīdzība, ko *Alpha Bank S.A.* saņēma no Grieķijas Bankas un ko garantēja Grieķija kopš 2011. gada jūlija, EUR 23,6 miljardu apmērā uz 2012. gada 31. decembri (L2 pasākums);

c) pirmā pārejas rekapitalizācija EUR 1 900 miljonu apmērā, ko *HFSF* piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2012. gada maijā (B1 pasākums);

d) otrā pārejas rekapitalizācija EUR 1 042 miljonu apmērā, ko *HFSF* piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2012. gada decembrī (B2 pasākums);

e) saistību dokuments par EUR 1 629 miljoniem, ko *HFSF* piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2012. gada 21. decembrī (B3 pasākums);

f) rekapitalizācija EUR 4 021 miljona apmērā, ko *HFSF* piešķīra *Alpha Bank S.A.* 2013. gada maijā (B4 pasākums).

2. pants

Šis lēmums ir adresēts Grieķijas Republikai.

Briselē, 2014. gada 9. jūlijā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja vietnieks
Joaquín ALMUNIA

PIELIKUMS

ALPHA BANK – GRIEĶIJAS REPUBLIKAS SAISTĪBAS

Grieķijas Republika (turpmāk – "Grieķija") nodrošina, ka *Alpha Bank* (turpmāk – "***Banka***") īsteno 2014. gada jūnijā iesniegto pārstrukturēšanas plānu. Pārstrukturēšanas plāna pamatā ir papildinājumā minētie Eiropas Komisijas (turpmāk – "Komisija") makroekonomikas pieņēmumi, kā arī tiesību aktos paredzētie pieņēmumi.

Grieķijas Republika ar šo uzņemas turpmāk minētās saistības (turpmāk – "Saistības"), kas ir pārstrukturēšanas plāna neatņemama sastāvdaļa. Saistības ietver saistības attiecībā uz pārstrukturēšanas plāna īstenošanu (turpmāk – "Pārstrukturēšanas saistības") un Saistības attiecībā uz korporatīvo pārvaldību un komercdarbību.

Saistības stājas spēkā dienā, kad Komisija pieņem lēmumu par pārstrukturēšanas plāna apstiprināšanu (turpmāk – "Lēmums").

Pārstrukturēšanas periods beidzas 2018. gada 31. decembrī. Saistības piemēro visā pārstrukturēšanas periodā, ja vien individuālās saistības neparedz citādi.

Šis dokuments ir interpretējams, ņemot vērā Lēmumu vispārējā Savienības tiesību sistēmā un atsaucoties uz Padomes Regulu (EK) Nr. 659/1999 ([1]).

I NODAĻA. DEFINĪCIJAS

Šajās Saistībās terminiem ir turpmāk minētā nozīme:

1. **Banka** ir *Alpha Bank S.A.* un visi tās meitasuzņēmumi. Tādējādi tā ietver visu *Alpha Bank Group* ar visiem tās Grieķijas un ārpus Grieķijas meitasuzņēmumiem un filiālēm gan banku, gan nebanku sektorā.

2. **Kapitāla piesaistes piedāvājums banku sektorā** ir piedāvājums, kas rada Bankas reglamentētā kapitāla rādītāja palielinājumu, ņemot vērā visus attiecīgos elementus, jo īpaši peļņu un zaudējumus, kas reģistrēti attiecībā uz darījumiem, un RSA samazinājumu, kuru rada pārdošana (ja nepieciešams, to precizē saistībā ar RSA palielinājumu, ko rada atlikušās finanšu saites).

3. **Slēgšana** ir datums, kad juridiskās īpašumtiesības uz atsavināmo uzņēmumu tiek nodotas pircējam.

4. **Atsavināmais uzņēmums** ir visi uzņēmumi un aktīvi, kurus Banka apņemas pārdot.

5. **Spēkā stāšanās datums** ir Lēmuma pieņemšanas datums.

6. **Pārstrukturēšanas perioda beigas** ir 2018. gada 31. decembris.

7. **Ārvalstu aktīvi jeb aktīvi, kas nav Grieķijas aktīvi,** ir aktīvi, kas saistīti ar klientu darbībām ārpus Grieķijas, neatkarīgi no valsts, kurā šie aktīvi reģistrēti. Piemēram, aktīvi, kas reģistrēti Luksemburgā, bet ir saistīti ar klientu darbībām Grieķijā, nav iekļaujami šīs definīcijas darbības jomā. Savukārt aktīvi, kas reģistrēti Luksemburgā vai Grieķijā, bet ir saistīti ar klientu darbībām citās Dienvidaustrumeiropas valstīs, ir uzskatāmi par ārvalstu aktīviem un ir iekļaujami šīs definīcijas darbības jomā.

8. **Ārvalstu uzņēmumi** ir Bankas ārvalstu meitasuzņēmumi un filiāles, kas nodarbojas ar banku un nebanku darbību.

9. **Ārvalstu meitasuzņēmumi** ir visi Bankas meitasuzņēmumi, kas nodarbojas ar banku un nebanku darbību ārpus Grieķijas.

10. **Grieķijas banku darbības** ir Bankas banku darbības Grieķijā neatkarīgi no aktīvu reģistrācijas vietas.

11. **Grieķijas nebanku darbības** ir Bankas nebanku darbības Grieķijā neatkarīgi no aktīvu reģistrācijas vietas.

12. **Grieķijas meitasuzņēmumi** ir visi Bankas meitasuzņēmumi, kas nodarbojas ar banku un nebanku darbību Grieķijā.

13. **Uzraudzības pilnvarnieks** ir viena vai vairākas fiziskas vai juridiskas personas, kuras nav atkarīgas no Bankas, un tās ir apstiprinājusi Komisija un amatā iecēlusi Banka; Uzraudzības pilnvarnieka pienākums ir uzraudzīt, kā Banka pilda Saistības.

([1]) Padomes 1999. gada 22. marta Regula (EK) Nr. 659/1999, ar ko nosaka sīki izstrādātus noteikumus Līguma par Eiropas Savienības darbību 108. panta piemērošanai (OV L 83, 27.3.1999., 1. lpp.).

14. **Pircējs** ir viena vai vairākas fiziskas vai juridiskas personas, kuras pilnībā vai daļēji iegādājas atsavināmo uzņēmumu.

15. **Pārdošana** ir 100 % Bankas turēto akciju pārdošana, ja vien individuālās Saistības neparedz citādi.

Šajās Saistībās minēto terminu vienskaitlis ietver daudzskaitli (un otrādi), ja vien Saistības neparedz citādi.

II NODAĻA. PĀRSTRUKTURĒŠANAS SAISTĪBAS

1. **Filiāļu skaits Grieķijā.** Filiāļu skaits Grieķijā 2017. gada 31. decembrī nepārsniedz […].

2. **Darbinieku skaits Grieķijā.** Pilna laika ekvivalentu (turpmāk – "PLE") skaits Grieķijā (banku un nebanku darbībās Grieķijā) 2017. gada 31. decembrī nepārsniedz […].

3. **Kopējās izmaksas Grieķijā.** Kopējās izmaksas Grieķijā (banku un nebanku darbībās Grieķijā) 2017. gada 31. decembrī nepārsniedz EUR […] miljonus.

4. **Noguldījumu izmaksas Grieķijā.** Lai atjaunotu tādu rentabilitāti Grieķijas tirgū, kāda bija pirms atbalsta piešķiršanas, Bankai jāsamazina finansēšanas izmaksas, samazinot Grieķijā piesaistīto noguldījumu izmaksas (tostarp attiecībā uz uzkrājumu, pieprasījuma un termiņa noguldījumiem, kā arī citiem līdzīgiem produktiem, kurus piedāvā klientiem un kuru izmaksas sedz Banka) […].

5. **Neto aizdevumu un noguldījumu attiecība Grieķijā.** Attiecībā uz banku darbību Grieķijā neto aizdevumu un noguldījumu attiecība 2017. gada 31. decembrī nepārsniedz 119 %. […].

6. **Atbalsts ārvalstu meitasuzņēmumiem.** No spēkā stāšanās datuma līdz 2018. gada 30. jūnijam attiecībā uz visiem ārvalstu meitasuzņēmumiem Banka nenodrošinās papildu pašu kapitālu vai subordinēto kapitālu par summu, kas kumulatīvi pārsniedz lielāko no šādām summām: i) […] % no attiecīgā meitasuzņēmuma RSA 2012. gada 31. decembrī vai ii) EUR […] miljonus. Ja Banka vēlēsies iepludināt pašu kapitālu vai subordinēto parādu ārvalstu meitasuzņēmumā par summu, kas pārsniedz minēto robežvērtību, tai būs jālūdz Grieķijas iestādes pieprasīt Komisijas lēmumu par pārstrukturēšanas plāna grozīšanu.

   […]:

   a) […];

   b) […];

   c) […];

   d) […];

   e) […];

   f) […].

   […].

7. **Aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšana aktīviem, kas nav Grieķijas aktīvi, līdz 2018. gada 30. jūnijam.** Ārvalstu aktīvu portfeļa kopējais lielums ir jāsamazina līdz ne vairāk kā EUR […] miljardiem līdz 2018. gada 30. jūnijam (ārvalstu aktīvu maksimālā robeža).

   (7.1.) […]

   (7.2.) […]

8. **Vērtspapīru pārdošana.** Turpmāk noteiktais biržā kotēto vērtspapīru portfelis tiks atvasināts līdz […], savukārt biržā nekotēto vērtspapīru portfelis tiks atvasināts līdz […]: šis portfelis ietver visus pašu kapitāla ieguldījumus, kas pārsniedz EUR […] miljonus, kā arī visus ieguldījumus subordinētajās obligācijās un hibrīdobligācijās. Šī Saistība neattiecas uz […] akcijām (EUR […] miljoni). Tādu meitasuzņēmumu un saistīto uzņēmumu gadījumā, kas neveido pamatdarbības, ([…]), ja līdz […] Banka ir aktīvi meklējusi potenciālos pircējus un nav iespējams kapitāla ziņā neitrāls vai kapitālu palielinošs darījums, šo līdzdalību atvasināšanas termiņš tiek pārlikts uz […].

9. **Privātā kapitāla portfeļa lielums.** Līdz 2017. gada 31. decembrim privātā kapitāla portfeļa lielums tiks samazināts līdz EUR […] miljoniem.

10. Attiecībā uz visiem pārdošanas darījumiem Grieķijas Republika apņemas nodrošināt turpmāk minēto:

a) pircējs būs neatkarīgs un nesaistīts ar Banku;

b) atsavināmā uzņēmuma iegādes nolūkā Banka ne tieši, ne netieši nefinansēs pircēju; tas neattiecas uz nekustamā īpašuma pārdošanu, kad Banka var finansēt pircēju, ja šis jaunais aizdevums tiek izsniegts saskaņā ar piesardzīgu kreditēšanas praksi; pārbaudot atbilstību Saistībām attiecībā uz aizņemto līdzekļu īpatsvara samazināšana aktīviem, kas nav Grieķijas aktīvi, ņems vērā visus jaunos aizdevumus, kuri atbilst aktīvu, kas nav Grieķijas aktīvi, definīcijai;

c) Banka piecu gadu laikposmā pēc pārdošanas darījuma noslēgšanas ne pilnīgi, ne daļēji neiegādāsies tiešu vai netiešu ietekmi Atsavināmā uzņēmumā bez Komisijas iepriekšēja apstiprinājuma.

11. **Ieguldījumu politika.** Līdz 2017. gada 30. jūnijam Banka neiegādāsies neinvestīciju kategorijas vērtspapīrus.

Šī Saistība neattiecas uz šādiem vērtspapīriem (turpmāk – "atbrīvotie vērtspapīri"):

i) […];

ii) […];

iii) […];

iv) […];

v) […];

vi) […].

12. **Atalgojuma maksimālā robeža.** Līdz […] Banka neizmaksās nevienam darbiniekam vai vadītājam kopējo gada atalgojumu (algu, pensijas iemaksas, pabalstus), kas pārsniedz […]. Ja tiks saņemta *HFSF* kapitāla iepludināšana, atalgojuma maksimālā robeža tiks pārskatīta saskaņā ar 2013. gada 1. augusta Eiropas Banku darbības paziņojumu.

III NODAĻA. SAISTĪBAS KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS UN KOMERCDARBĪBAS JOMĀ – TERMIŅA PAGARINĀJUMS UN GROZĪJUMI

1. Banka līdz 2018. gada 30. jūnijam turpinās īstenot Saistības korporatīvās pārvaldības un komercdarbības jomā, kuras Grieķijas Republika iesniedza 2012. gada 20. novembrī, ar turpmākajiem grozījumiem, kas iekļauti Saistību III nodaļā.

2. Ja individuālās Saistības nav piemērojamas Bankas līmenī, Banka nedrīkst izmantot meitasuzņēmumus vai darbības, uz kurām neattiecas minētās individuālās Saistības, lai apietu Saistības.

A iedaļa. Efektīvas un atbilstošas iekšējās organizācijas izveide

3. Bankai, izņemot tās ārvalstu meitasuzņēmumus, visu laiku jāievēro visi noteikumi, kas paredzēti Likumā Nr. 3016/2002 par korporatīvo pārvaldību un Likumā Nr. 2190/1920 par *Sociétés Anonymes*, un jo īpaši noteikumi, kuri attiecas uz korporatīvo struktūru funkcijām, piemēram, akcionāru sapulces un Direktoru padomes funkcijām, lai nodrošinātu skaidru atbildības sadalījumu un pārredzamību. Akcionāru sapulces pilnvaras jāierobežo ar pilnsapulces uzdevumiem atbilstoši uzņēmumu tiesībām, jo īpaši attiecībā uz tiesībām, kas saistītas ar informāciju. Jāizslēdz plašākas pilnvaras, kas ļautu lieki ietekmēt vadību. Atbildība par ikdienas darbības vadību nepārprotami jāatstāj Bankas izpilddirektoru kompetencē.

4. Bankai, izņemot tās ārvalstu meitasuzņēmumus, visu laiku jānodrošina atbilstība Grieķijas Finanšu stabilitātes fonda (turpmāk – "*HFSF*") attiecību sistēmai.

5. Bankai jāievēro Valdības likuma Nr. 2577/9.3.2006. noteikumu spēkā esošā redakcija, lai varētu individuāli vai grupā saglabāt efektīvu organizatorisko struktūru un atbilstīgu iekšējās kontroles sistēmu, tostarp trīs galvenos pīlārus, proti, iekšējās revīzijas, riska pārvaldības un atbilstības funkcijas, kā arī izmantot korporatīvās pārvaldības labo praksi starptautiskā mērogā.

6. Bankai ir jāizveido efektīva organizatoriskā struktūra, lai varētu nodrošināt, ka Iekšējās revīzijas departaments un Riska pārvaldības departaments ir pilnīgi neatkarīgi no komerciālajiem tīkliem un pakļauti tieši Direktoru padomei. Direktoru padomes ietvaros izveidotajai Revīzijas komitejai un Riska komitejai ir jāizskata visas problēmas, kuras konstatē minētie departamenti. Atbilstošā Iekšējās revīzijas nolikumā un Riska pārvaldības nolikumā ir jāprecizē minēto departamentu funkcijas, pienākumi un resursi. Departamentu nolikumiem ir jāatbilst starptautiskajiem standartiem un jānodrošina to pilnīga neatkarība. Kredītpolitikai ir jānodrošina nostādnes un norādījumi attiecībā uz aizdevumu piešķiršanu, tostarp aizdevumu cenas noteikšanu un aizdevumu pārstrukturēšanu.

7. Bankai ir jāinformē kompetentās iestādes par akcionāriem, kuri tur vismaz 1 % parasto akciju.

B iedaļa. Komercprakse un riska uzraudzība

Vispārīgie principi

8. Kredītpolitikā ir jāprecizē, ka pret visiem klientiem jāizturas taisnīgi, izmantojot nediskriminējošas procedūras, izņemot tās, kas saistītas ar kredītrisku un maksātspēju. Kredītpolitika nosaka robežvērtības, kuru pārsniegšanas gadījumā aizdevumu piešķiršana jāapstiprina augstākā vadības līmenī. Līdzīgas robežvērtības nosaka attiecībā uz aizdevumu pārstrukturēšanu, prasījumu izskatīšanu un tiesvedību. Kredītpolitika izvēlētos centros centralizē valsts līmeņa lēmumu pieņemšanas procesu un nodrošina drošus aizsargpasākumus, lai varētu konsekventi īstenot to sniegtos norādījumus visās Grieķijas banku darbībās.

9. Attiecībā uz visām Grieķijas banku darbībām Banka pilnībā integrē kredītpolitikas noteikumus aizdevumu izsniegšanas un pārfinansēšanas darba plūsmā, kā arī to atmaksāšanas sistēmās.

Īpašie noteikumi

10. Īpašos noteikumus, kas minēti Saistību III nodaļas 11.–18. punktā, piemēro Grieķijas banku darbībām, ja nav nepārprotami norādīts citādi.

11. Kredītpolitikā jāparedz, ka, nosakot cenas aizdevumiem un hipotēkām, ir jāievēro stingras nostādnes. Šajās nostādnēs jāiekļauj pienākums stingri ievērot kredītpolitikas standarta tabulas ar procentu likmju joslām (intervāliem) atkarībā no aizdevuma termiņa, klienta kredītriska novērtējums, ieķīlātā nodrošinājuma paredzamā atgūstamība (tostarp iespējamās likvidācijas laika grafiks), vispārējās attiecības ar Banku (piem., noguldījumu līmenis un stabilitāte, maksu struktūra un citas ar pārdošanu saistītas darbības) un Bankas finansēšanas izmaksas. Tiek veidotas konkrētas aizdevumu aktīvu klases (piem., komerciāls aizdevums, hipotēka, nodrošināts vai nenodrošināts aizdevums utt.), un cenu noteikšanas sistēma tiek attēlota atbilstošā kredītpolitikas tabulā, kuru regulāri atjaunina Kredītu komiteja. Jebkurš izņēmums ir pienācīgi jāapstiprina Kredītu komitejā vai zemākā pilnvaru līmenī, ja to pieļauj kredītpolitika. Uz pielāgotiem darījumiem, piemēram, sindicētajiem kredītiem vai projekta finansēšanu, attiecas tie paši principi, pienācīgi ņemot vērā faktu, ka tie var neiederēties standartizētajās kredītpolitikas tabulās. Par minētās cenu noteikšanas politikas pārkāpumiem ir jāpaziņo uzraudzības pilnvarniekam.

12. Riska pārvaldības departaments atbild par kredītriska novērtēšanu un nodrošinājuma vērtējumu. Novērtējot aizdevumu kvalitāti, Riska pārvaldības departaments darbojas patstāvīgi, sniedzot rakstveida atzinumu, lai varētu nodrošināt vērtējumā izmantoto kritēriju konsekventu piemērošanu laika gaitā un dažādiem klientiem, ievērojot Bankas kredītpolitiku.

13. Attiecībā uz aizdevumiem fiziskām un juridiskām personām, pamatojoties uz labāko starptautisko praksi, Banka visās banku darbībās Grieķijā piemēro stingrus individuālos un apkopotos ierobežojumus, kas regulē to aizdevumu maksimālo summu, kurus var piešķirt vienam kredītriskam (ja to vispār pieļauj Grieķijas un ES tiesību akti). Šajos ierobežojumos ņem vērā aizdevuma termiņu un jebkura sniegtā nodrošinājuma vai ķīlas kvalitāti, un tiem ir jāatbilst galvenajiem kritērijiem, tostarp attiecībā uz kapitālu.

14. Aizliegts piešķirt aizdevumus ([1]), lai aizņēmēji varētu iegādāties Bankas un citu banku akcijas vai hibrīdinstrumentus ([2]), neatkarīgi no tā, kas ir šie aizņēmēji ([3]). Minēto noteikumu piemēro un uzrauga Bankas līmenī.

15. Par visiem aizdevumu pieprasījumiem, ko iesniedz nesaistīti aizņēmēji un kas pārsniedz [[…] % no Bankas RSA], vai par jebkuru aizdevumu, kas nodrošina iedarbību uz vienu grupu (kura definēta kā saistītu aizņēmēju grupa ar kopīgu kredītrisku) un pārsniedz [[…] % no Bankas RSA], ir jāpaziņo uzraudzības pilnvarniekam, kurš – gadījumā, ja situāciju nevar izlemt uzreiz vai viņam nav iesniegta pietiekama informācija, – var atlikt kredītlīnijas vai aizdevuma piešķiršanu uz […] darbdienām. Ārkārtas gadījumos minēto laikposmu var saīsināt līdz […] darbdienām, ja uzraudzības pilnvarniekam tiek iesniegta pietiekama informācija. Minētais termiņš ļaus uzraudzības pilnvarniekam informēt par šo lietu Komisiju un *HFSF*, pirms Banka pieņems kādu galīgu lēmumu.

16. Kredītpolitika sniedz nepārprotamus norādījumus par aizdevumu pārstrukturēšanu. Tā skaidri definē, kuri aizdevumi ir atbilstīgi un kādos apstākļos, kā arī izklāsta, kādus noteikumus var piedāvāt atbilstīgiem klientiem. Attiecībā uz visām banku darbībām Grieķijā Banka nodrošina, lai jebkuras pārstrukturēšanas mērķis būtu turpmākās atgūšanas veicināšana Bankā, tādējādi aizsargājot Bankas intereses. Pārstrukturēšanas politika nekādā gadījumā nedrīkst apdraudēt Bankas rentabilitāti nākotnē. Tādēļ Bankas Riska pārvaldības departaments ir atbildīgs par atbilstošu pārstrukturēšanas efektivitātes ziņošanas mehānismu izveidi un ieviešanu, par padziļinātu analīzi attiecībā uz iekšējo un/vai ārējo labāko praksi, par savu secinājumu paziņošanu Kredītu komitejai un valdes Riska komitejai vismaz reizi ceturksnī, par priekšlikumu iesniegšanu izpildāmiem uzlabojumiem saistītajos procesos un politikās, kā arī par to īstenošanas pārraudzību un ziņošanu Kredītu komitejai un valdes Riska komitejai.

17. Attiecībā uz visām banku darbībām Grieķijā Bankai ir jāpieņem prasījumu un tiesvedības politika, kuras mērķis būtu maksimāli paplašināt atgūšanu un novērst jebkādu diskrimināciju vai privileģētu attieksmi tiesvedības vadībā. Bankai jānodrošina visu nepieciešamo pasākumu veikšana, lai maksimāli palielinātu Bankas atgūtās summas un aizsargātu tās finansiālo stāvokli ilgtermiņā. Par jebkuru pārkāpumu minētās politikas īstenošanā jāinformē uzraudzības pilnvarnieks.

18. Bankai jāveic kredītriska uzraudzība, izstrādājot detalizētu brīdinājumu un ziņojumu sistēmu, lai Riska pārvaldības departaments varētu: i) identificēt pirmos signālus par aizdevumu pasliktināšanos un saistību neizpildes gadījumiem; ii) novērtēt aizdevumu portfeļa atgūstamību (tostarp, bet neaprobežojoties ar alternatīviem atmaksāšanas avotiem, piemēram, no līdzparādniekiem un galvotājiem, kā arī no ieķīlātā vai pieejamā, bet neieķīlātā nodrošinājuma); iii) novērtēt vispārējo ietekmi uz Banku individuālā klienta vai portfeļa aspektā; un iv) vajadzības gadījumā piedāvāt Direktoru padomei korektīvus un uzlabošanas pasākumus. Minētā informācija jādara pieejama uzraudzības pilnvarniekam.

Noteikumi, ko piemēro saistītajiem aizņēmējiem

19. Visus noteikumus, kas attiecas uz saistītajiem aizņēmējiem, piemēro Bankas līmenī.

20. Kredītpolitikā jāiekļauj īpaša iedaļa ar noteikumiem, kas regulē attiecības ar saistītajiem aizņēmējiem. Saistītie aizņēmēji ir darbinieki, akcionāri, direktori, vadītāji, kā arī viņu laulātie, bērni, brāļi un māsas, un jebkura juridiska persona, kuru tieši vai netieši kontrolē augstākā līmeņa darbinieki (t. i., darbinieki, kuri iesaistīti kredītpolitikas lēmumu pieņemšanas procesā), akcionāri, direktori vai vadītāji, kā arī viņu laulātie, bērni, brāļi un māsas. Plašākā nozīmē par saistītu aizņēmēju ir uzskatāma jebkura valsts iestāde vai valsts kontrolēta organizācija, jebkurš valsts uzņēmums vai valsts aģentūra. Arī politiskās partijas kredītpolitikā ir uzskatāmas par saistītiem aizņēmējiem. Īpaša vērība jāpievērš lēmumiem par jebkuru aizdevumu pārstrukturēšanu un norakstīšanu pašreizējiem vai bijušajiem darbiniekiem, direktoriem, akcionāriem, vadītājiem un viņu radiniekiem, kā arī politikas jomām, kas tiek ievērotas attiecībā uz aizdevuma nodrošinājuma apķīlāšanas un aresta piemērotību, novērtējumu un reģistrāciju. Saistīto aizņēmēju definīcija ir sīkāk precizēta atsevišķā dokumentā.

21. Riska pārvaldības departaments ir atbildīgs par visu saistīto aizņēmēju grupu kartēšanu, kad tiem ir kopīgs kredītrisks, lai pienācīgi uzraudzītu kredītriska koncentrāciju.

([1]) Šajās Saistībās terminu "aizdevumi" interpretē *largo sensu* kā jebkura veida finansējumu, piemēram, kā kredītlīniju, galvojumu utt.
([2]) Skaidrības labad "citas bankas" ir jebkura banka vai finanšu iestāde visā pasaulē.
([3]) Skaidrības labad minētās Saistības attiecas uz visiem aizņēmējiem, tostarp uz Bankas privātbaņķiera pakalpojumu klientiem.

22. Attiecībā uz aizdevumiem fiziskām un juridiskām personām, pamatojoties uz labāko starptautisko praksi, Banka piemēro stingrus individuālos un apkopotos ierobežojumus, kas regulē to aizdevumu maksimālo summu, kurus var piešķirt vienam kredītriskam, kas saistīts ar saistītajiem aizņēmējiem (ja to vispār pieļauj Grieķijas un ES tiesību akti).

23. Banka atsevišķi uzrauga saistīto aizņēmēju ietekmi uz Banku, tostarp valsts struktūras un politiskās partijas. Saistītajiem aizņēmējiem izsniegtā jaunā aizdevumu produkcija ([1]) (procentos gadā no Y–1 fonda ([2])) nedrīkst pārsniegt kopējā aizdevumu portfeļa jauno produkciju Grieķijā (procentos gadā no Y–1 fonda). Minētās Saistības ir jāizpilda attiecībā uz katru saistīto aizņēmēju kategoriju atsevišķi (darbinieki, akcionāri, vadītāji, valsts iestādes un politiskās partijas). Saistīto aizņēmēju kredīta novērtējums, kā arī cenu nosacījumi un viņiem piedāvātā iespējamā pārstrukturēšana nedrīkst būt privileģēta, salīdzinot ar nosacījumiem, ko piedāvā līdzīgiem, bet nesaistītiem aizņēmējiem, lai nodrošinātu godīgas konkurences nosacījumus Grieķijas ekonomikā. Minēto pienākumu neattiecina uz esošajām vispārīgajām darbinieku shēmām, kas tiem piedāvā subsidētus aizdevumus. Banka katru mēnesi ziņo par minētās ietekmes izmaiņām, jaunās produkcijas apjomu un jaunākajiem pieprasījumiem, kas pārsniedz [[…] % no Bankas RSA], un šos ziņojumus izskata Kredītu komiteja.

24. Kredīta kritēriji, ko piemēro darbiniekiem/vadītājiem/akcionāriem, nedrīkst būt mazāk stingri kā kritēriji, kurus piemēro citiem, nesaistītiem aizņēmējiem. Ja kopējā kredīta ietekme uz kādu darbinieku/vadītāju/akcionāru pārsniedz summu, kas vienāda ar [[…]] no fiksētas algas nodrošinātiem aizdevumiem, un summu, kas vienāda ar [[…]] no fiksētas algas nenodrošinātiem aizdevumiem, par šo ietekmi nekavējoties jāinformē uzraudzības pilnvarnieks, kurš var iejaukties un atlikt aizdevuma piešķiršanu, ievērojot procedūru, kas izklāstīta Saistību III nodaļas 25. punktā.

25. Par visiem aizdevumu pieprasījumiem, ko iesniedz saistītie aizņēmēji un kas pārsniedz [[…] % no Bankas RSA], vai par jebkuru aizdevumu, kas nodrošina iedarbību uz vienu grupu (kura definēta kā saistītu aizņēmēju grupa ar kopīgu kredītrisku) un pārsniedz [[…] % no Bankas RSA], ir jāpaziņo uzraudzības pilnvarniekam, kurš – gadījumā, ja situāciju nevar izlemt uzreiz vai viņam nav iesniegta pietiekama informācija, – var atlikt kredītlīnijas vai aizdevuma piešķiršanu uz […] darbdienām. Ārkārtas gadījumos minēto laikposmu var saīsināt līdz […] darbdienām, ja uzraudzības pilnvarniekam tiek iesniegta pietiekama informācija. Minētais termiņš ļaus uzraudzības pilnvarniekam informēt par šo lietu Komisiju un *HFSF*, pirms Banka pieņems kādu galīgu lēmumu.

26. Pārstrukturējot aizdevumus saistītiem aizņēmējiem, ir jāizpilda tādas pašas prasības kā attiecībā uz nesaistītiem aizņēmējiem. Turklāt izveidotās sistēmas un politikas rīcībai ar problemātiskiem aktīviem jānovērtē un vajadzības gadījumā jāuzlabo. Tomēr paredzams, ka par saistīto aizņēmēju pārstrukturētajiem aizdevumiem tiks paziņots atsevišķi, vismaz sadalījumā pa aizdevumu aktīvu klasēm un saistīto aizņēmēju veidiem.

C iedaļa. Citi ierobežojumi

27. **Dividenžu, kuponu, atpakaļpieņemšanas, uzaicināšanas un atpirkšanas aizliegums.** Ja vien Komisija citādi nepiekrīt izņēmumam, Grieķijas Republika uzņemas šādas saistības:

a) Banka neapmaksās nekādus kuponus par hibrīdkapitāla instrumentiem (vai jebkuriem citiem instrumentiem, kuriem kuponus var apmaksāt pēc izvēles) vai dividendes par pašu līdzekļu instrumentiem un subordinētā parāda instrumentiem, ja vien tai nebūs juridisks pienākums tā rīkoties; Banka neatbrīvos rezerves, lai panāktu šādu stāvokli; ja radīsies šaubas par to, vai Bankai ir juridisks pienākums šo Saistību izpratnē, Banka lūgs Komisiju apstiprināt paredzēto kuponu vai dividenžu maksājumu;

b) Banka nepieņems atpakaļ nekādas savas akcijas un neizmantos uzaicinājuma iespēju attiecībā uz minētajiem pašu līdzekļu instrumentiem un subordinētā parāda instrumentiem;

c) Banka neatpirks hibrīdkapitāla instrumentus.

([1]) Skaidrības labad ar jauno aizdevumu produkciju jāsaprot arī aizdevumu termiņa pagarināšana un esošo aizdevumu pārstrukturēšana.
([2]) Skaidrības labad "procenti gadā no Y–1 fonda" ir jaunā produkcija kā procenti no fonda iepriekšējā gada beigās. RSA summa ir summa gada beigās.

28. **Iegādes aizliegums.** Grieķijas Republika uzņemas saistības, ka Banka neiegādāsies nekādas daļas nevienā uzņēmumā – ne aktīvus, ne arī nodotas akcijas. Minētais iegādes aizliegums attiecas gan uz uzņēmumiem, kam juridiski ir uzņēmuma statuss, gan uz aktīvu kopām, kas veido uzņēmējdarbību ([1]).

a) **Atbrīvojums, kam ir nepieciešams iepriekšējs Komisijas apstiprinājums.** Neraugoties uz minēto aizliegumu, Banka pēc Komisijas apstiprinājuma saņemšanas un, ja attiecināms, pēc *HFSF* priekšlikuma var iegādāties uzņēmējdarbības un uzņēmumus, ja rodas ārkārtas apstākļi, kuros nepieciešams atjaunot finanšu stabilitāti vai nodrošināt efektīvu konkurenci.

b) **Atbrīvojums, kam nav nepieciešams iepriekšējs Komisijas apstiprinājums.** Banka var iegādāties daļas uzņēmumos ar nosacījumu, ka:

1) Bankas samaksātā pirkuma cena jebkurā iegādē ir mazāka par [[…] %] no Bankas bilances lieluma ([2]) Saistību spēkā stāšanās datumā ([3]);

2) Bankas samaksātā kumulatīvā pirkuma cena par visām šādām iegādēm, sākot no Saistību spēkā stāšanās datuma un līdz pārstrukturēšanas perioda beigām, ir mazāka par [[…] %] no Bankas bilances lieluma Saistību spēkā stāšanās datumā.

c) **Darbības, uz kurām neattiecas iegādes aizliegums.** Iegādes aizliegums neattiecas uz iegādēm, kas notiek banku uzņēmējdarbības parastajā gaitā, pārvaldot esošos prasījumus pret grūtībās nonākušiem uzņēmumiem, ietverot esoša parāda pārvēršanu kapitāla instrumentos.

29. **Reklāmas aizliegums.** Grieķijas Republika uzņemas saistības, ka Banka atturēsies no reklāmas, kurā izmantotas atsauces uz valsts atbalstu, un no jebkādām agresīvām komerciālām stratēģijām, kuras nebūtu iespējamas bez Grieķijas Republikas atbalsta.

IV NODAĻA. UZRAUDZĪBAS PILNVARNIEKS

1. Grieķijas Republika uzņemas saistības, ka Banka grozīs un pagarinās līdz pārstrukturēšanas perioda beigām pilnvaras uzraudzības pilnvarniekam, kuru apstiprinājusi Komisija un 2013. gada 16. janvārī amatā iecēlusi Banka. Banka arī paplašinās minēto pilnvaru apjomu, iekļaujot tajās uzraudzību pār i) pārstrukturēšanas plānu un ii) visām Saistībām, kas minētas šajā katalogā.

2. Četras nedēļas pēc Saistību spēkā stāšanās datuma Grieķijas Republika iesniegs Komisijai visus grozīto pilnvaru noteikumus, iekļaujot tajos visas prasības, kas jāizpilda, lai uzraudzības pilnvarnieks varētu pildīt savus pienākumus saskaņā ar minētajām Saistībām.

3. Papildu noteikumi par uzraudzības pilnvarnieku ir izklāstīti atsevišķā dokumentā.

Ģenerālsekretāre

Christina PAPAKONSTANTINOU

([1]) Skaidrības labad šajās Saistībās Bankas privātā pašu kapitāla/riska kapitāla uzņēmējdarbība ir izslēgta no minēto saistību jomas. Attiecībā uz to Bankai ir jāiesniedz Komisijai oficiāls lūgums, iekļaujot tajā minētās struktūras uzņēmējdarbības plānu.

([2]) Skaidrības labad šajās Saistībās bilances lielums ir vienāds ar Bankas kopējiem aktīviem.

([3]) Skaidrības labad gadījumā, ja Komisijas apstiprinājums par iegādes aizlieguma izņēmumu ir iegūts saskaņā ar Saistību III nodaļas 28. punkta a) apakšpunktu, Bankas bilanci Saistību spēkā stāšanās datumā aprēķina, iekļaujot arī iegādāto struktūru aktīvus vai iegādātos aktīvus iegādes dienā.

Papildinājums

Makroekonomiskās prognozes par iekšzemes operācijām Grieķijā

Procentuālā izaugsme gadā (ja nav norādīts citādi)	2012. g.	2013. g.	2014. g.	2015. g.	2016. g.	2017. g.	Kumulatīvais izaugsmes rādītājs 2013.–2017. g.
Reālais IKP	– 6,4	– 4,2	0,6	2,9	3,7	3,5	6,4
Nominālais aizdevumu pieaugums Grieķijā	– 6,4	– 4,2	0,6	2,9	3,7	3,5	6,4
IKP deflators	– 0,8	– 1,1	– 0,4	0,4	1,1	1,3	1,3
Īpašuma cenas	– 11,7	– 10	– 5	0	2	3,5	
Nominālie mājsaimniecību rīcībā esošie ienākumi	– 8,8	– 9,5	– 0,3	– 0,4	2,6	3,6	– 4,5
Privātā sektora noguldījumi	– 7	1,3	1	3,4	5	5	16,6
Bezdarbs (%)	24,2	27	26	24	21	18,6	
ECB refinansēšanas rādītājs (%)	0,75	0,5	0,5	1	1,5	1,75	
INK veidošanās kulminācija			2014. g. 2. pusgads				
Euribor, trīs mēneši (vidēji, %)		0,24	0,43	0,75	1,25	1,80	
Kapitāla tirgu pieejamība – repo darījumi		JĀ – bez maksimālā ierobežojuma					
Kapitāla tirgus pieejamība – apdrošinātās/ augstākā līmeņa nenodrošinātās darbības		JĀ – līdz EUR 500 miljoniem katra	JĀ – līdz EUR 1 miljardam katra	JĀ – bez maksimālā ierobežojuma			