

ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Πέμπτη, 30 Μαΐου 2013, ώρα 11:00 π.μ.

Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20

Περιεχόμενα

1. Θέματα ημερησίας διάταξης	3
2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης	4
3. Έγγραφα που υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση	9
4. Πρόσκληση	10
5. Ψηφοδέλτιο	11
6. Έντυπο διορισμού αντιπροσώπου	12
7. Συνολικός αριθμός μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου	13
8. Δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας	14
9. Έκθεση Δ.Σ.	15

1. Θέματα ημερησίας διάταξης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. καλεί τους μετόχους να αποφασίσουν επί των παρακάτω θεμάτων της ημερησίας διάταξης:

1. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας.
2. Ορισμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

ΘΕΜΑ 1ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας.

Απαιτούμενη απαρτία:	2/3 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	2/3 των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την κάλυψη της εν λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με ιδιωτική τοποθέτηση και την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, και συγκεκριμένα των κοινών μετόχων και του Ελληνικού Δημοσίου, ως μοναδικού προνομιούχου μετόχου της Τράπεζας σύμφωνα με το Ν. 3723/2008, για τους ακόλουθους λόγους:

Πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας από το 2008, χρονιά κατά την οποία ξεκίνησε η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση, υπήρξε η ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα σε σύντομο χρονικό διάστημα από την έναρξη της κρίσης, ανέλαβε σειρά στρατηγικών πρωτοβουλιών για την κεφαλαιακή της θωράκιση όπως η πώληση των θυγατρικών της τραπεζών στην Πολωνία και την Τουρκία, η απομόχλευση του δανειακού της χαρτοφυλακίου και γενικότερα των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού της, καθώς και άλλες πρωτοβουλίες που δημιούργησαν συνολικά οργανικά κεφάλαια της τάξεως των 1,9 δισεκατομμύρια ευρώ. Επιπλέον, είναι σε εξέλιξη η διαδικασία

ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας στο πλαίσιο του προγράμματος ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών (Ν. 3864), με την κάλυψη από το ΤΧΣ της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της, για την άντληση συνολικών κεφαλαίων ύψους 5,8 δισεκατομμύρια ευρώ, ποσό που αντικατοπτρίζει ουσιαστικά τις ζημιές που υπέστη η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο PSI. Παράλληλα, ήδη στις 27 Νοεμβρίου 2012, το Eurogroup, όταν αποφάσισε την ανακεφαλαιοποίηση των ελληνικών τραπεζών, αποφάσισε και την υλοποίηση προγραμμάτων διαχείρισης παθητικού για τις τράπεζες αυτές (Liability Management Exercises) σε εθελοντική βάση. Επίσης, σύμφωνα με το δεύτερο πρόγραμμα οικονομικής αναπροσαρμογής για την Ελλάδα (πρώτη έκδοση – Δεκέμβριος 2012), οι τέσσερις συστημικές Ελληνικές τράπεζες (περιλαμβανομένης της Τράπεζας) αναμένεται να διεξαγάγουν προγράμματα διαχείρισης υποχρεώσεων επί των υβριδικών τους τίτλων και τίτλων μειωμένης εξασφάλισης προκειμένου να μειωθούν τα ποσά που θα διατεθούν κατά την ανακεφαλαιοποίηση και αναδιοργάνωσή τους.

Με βάση τα παραπάνω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε ότι ο πιο πρόσφορος τρόπος για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας είναι η υλοποίηση του προγράμματος Liability Management σε δύο φάσεις, ως εξής:

- A. αρχικά με την εξαγορά από την Τράπεζα πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2) στην ονομαστική τους αξία (χωρίς απομείωση), και

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

ΘΕΜΑ 1ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας (συνέχεια).

Β. ακολούθως με την συμμετοχή των κομιστών των τίτλων στην προτεινόμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, καλυπτόμενη με μετρητά (με το προϊόν της εξαγοράς), σε τιμή έκδοσης ίδια με την τιμή έκδοσης των κοινών μετοχών που αναλαμβάνει το ΤΧΣ συνεπεία της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010.

Η συμμετοχή των κομιστών των τίτλων στο πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού είναι σε καθαρά εθελοντική βάση και το σύνολο του ονομαστικού ποσού των τίτλων που θα αποδεχθεί η Τράπεζα δεν θα υπερβαίνει τα 580 εκατομμύρια ευρώ.

Σημειώνεται ότι:

- Οι κομιστές των τίτλων αυτών αποτελούν μία ειδική βάση επενδυτών που έχουν ήδη επιδείξει εμπιστοσύνη στην Τράπεζα επενδύοντας σε στοιχεία του παθητικού της και οι οποίοι εκτιμάται ότι θα θελήσουν να συμμετάσχουν, μέσω της ανωτέρω μετατροπής στην στήριξη της Τράπεζας και στην περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης,
- Το προτεινόμενο πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού βελτιώνει το δείκτη Core Tier I της Τράπεζας και δεν επηρεάζει το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (CAD ratio),
- Σημαντικό οικονομικό πλεονέκτημα του προτεινόμενου προγράμματος διαχείρισης παθητικού είναι ότι μετά την

ολοκλήρωσή του, τα κεφάλαια της Τράπεζας απαλλάσσονται στο εξής από την επιβάρυνση του κόστους πληρωμής κουπονιών για τους υβριδικούς τίτλους και για τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης που συμμετέχουν στην προτεινόμενη αύξηση,

- Το πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού θα ενισχύσει τη βάση των επενδυτών της Τράπεζας και θα αυξήσει τη διασπορά τους. Λαμβανομένων υπόψη όλων των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι το πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού συμβάλλει αποτελεσματικά στην περαιτέρω/άμεση ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας με όρους που είναι προς όφελος όλων των μετόχων της.

Κατόπιν των ανωτέρω, η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης αποτελεί το πλέον κατάλληλο, αναγκαίο και μη δυσανάλογο μέτρο προκειμένου να επιτευχθούν τα ως άνω οφέλη για την Τράπεζα.

Σε ότι αφορά την τιμή έκδοσης, όπως προαναφέρθηκε, οι οικονομικοί όροι της συναλλαγής θα είναι οι ίδιοι με εκείνους της προηγηθείσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 καλυπτόμενης πλήρως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άρα κρίνεται εύλογη. Σε κάθε περίπτωση, η τιμή έκδοσης των νέων μετοχών που θα αποφασίσει η Γενική Συνέλευση μπορεί να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας.

Αποκλειστικός σκοπός της προτεινόμενης αύξησης είναι η περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Η αύξηση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του προσεχούς Ιουνίου, υπό την επιφύλαξη της έγκαιρης έκδοσης των κατά νόμο απαιτούμενων αδειών και εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

ΘΕΜΑ 1ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας (συνέχεια).

Σχέδιο απόφασης επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης

Η Γ.Σ. αποφάσισε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου (2/3), τα ακόλουθα:

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξάνεται μέχρι ποσού ευρώ, με καταβολή μετρητών και έκδοση μέχρι νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ (εφεξής «Νέες Μετοχές») και τιμής έκδοσης 1,54091078931549 ευρώ η κάθε μία.

2. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου συντελείται με ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) (ISIN: DE000A0DZVJ6, XS0232848399, XS0234821345, XS0440371903 και XS0470450700) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2)(ISIN:XS0302804744), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων, κοινών και προνομιούχων, μετόχων της Τράπεζας.

3. Η συνολική υπέρ το άρτιον αξία των Νέων Μετοχών θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού «Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

4. Όλες οι Νέες Μετοχές θα είναι άυλες, ονομαστικές, κοινές και θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσεως 2013.

5. Η προθεσμία κάλυψης και καταβολής της αύξησης ορίζεται διάστημα 15 ημερών από σήμερα.

6. Τα άρθρα 5 και 6 του καταστατικού της Τράπεζας τροποποιούνται, ώστε να περιλάβουν τις ανωτέρω μεταβολές του μετοχικού κεφαλαίου και του αριθμού των μετοχών της Τράπεζας, ως εξής:

(α) Η παράγραφος 1 του άρθρου 5 (όπου ορίζεται το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου) αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ (€.....) και διαιρείται σε (.....) συνολικά μετοχές, εκ των οποίων α) (.....) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών (€0,30) η κάθε μία και β) τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών (€2,75) η κάθε μία.»

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

ΘΕΜΑ 1ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας (συνέχεια).

Σχέδιο απόφασης επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης (συνέχεια)

(β) Στο τέλος της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του καταστατικού προστίθεται υποπαράγραφος υπό τον αριθμό 2.64., ως εξής:
 «2.64. Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 30ής Μαΐου 2013, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά ποσό ευρώ, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ και τιμής διάθεσης 1,54091078931549 ευρώ η κάθε μία. Η συνολική υπέρ το άρτιον αξία των νέων μετοχών, ποσού ευρώ, ήχθη στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Κατόπιν της ανωτέρω αυξήσεως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ (€.....) και ο συνολικός αριθμός των μετοχών της σε (.....), εκ των οποίων α) (.....) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας τριάντα λεπτών (€0,30) η κάθε μία και β) τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών (€2,75) η κάθε μία.»

(γ) Η παράγραφος 1 του άρθρου 6 (όπου ορίζονται οι μετοχές) αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι όλες ονομαστικές και διακρίνονται στις ακόλουθες δύο κατηγορίες: α) (.....) μετοχές είναι κοινές με ψήφο, άυλες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, καταχωρούνται στα αρχεία της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις στα αρχεία αυτά και β) τριακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (345.500.000) μετοχές, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, είναι προνομιούχες χωρίς δικαίωμα ψήφου, ενσώματες, μη μεταβιβάσιμες και μη δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά.»

7. Σε περίπτωση τυχόν μερικής κάλυψης της ανωτέρω αύξησης, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προσαρμόσει, με την απόφασή του για την πιστοποίηση της καταβολής, το άρθρα 5 και 6 του καταστατικού της Τράπεζας, έτσι ώστε να προσδιορίζεται το ποσό του κεφαλαίου και ο αριθμός των νέων μετοχών, όπως προέκυψαν μετά τη μερική κάλυψη.

8. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, σύμφωνα με το νόμο και σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Αρχές, όλα τα διαδικαστικά και τεχνικά θέματα και λεπτομέρειες σχετικά με την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών και θα ενημερώνει εκάστοτε τους μετόχους σύμφωνα με το νόμο.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

ΘΕΜΑ 2ο: Ορισμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών.

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	1/2 πλέον μίας των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων κοινών με δικαίωμα ψήφου μετοχών

Σε συνέχεια αξιολόγησης της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης Ομίλου αναφορικά με τις σχέσεις της κ. Α. Φράγκου και του κ. Γ. Δαυίδ με την Τράπεζα το Δ.Σ., το Δ.Σ. αναγνώρισε ότι η κα Αγγελική Φράγκου και ο κ. Γεώργιος Δαυίδ πληρούν τα κριτήρια για τον ορισμό τους ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, και προτείνει στην Ε.Γ.Σ. τον ορισμό τους ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση του περιβάλλοντος Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Μετά τον ορισμό τους, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα έχει ως ακολούθως:

Μη Εκτελεστικά Μέλη (5)

Ευθύμιος Ν. Χριστοδούλου-Πρόεδρος Δ.Σ.
Γεώργιος Κ. Γόντικας-Επίτιμος Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος του Δ.Σ.
Πάυλος Κ. Μυλωνάς
Δημήτριος Γ. Δημόπουλος
Νικόλαος Μ. Στασινόπουλος

Μη Εκτελεστικά Ανεξάρτητα Μέλη (6)

Σπυρίδων Λ. Λορεντζιάδης
Αθανάσιος Ι. Μαρτίνογ
Δημήτριος Θ. Παπαλεξόπουλος
Παναγιώτης Β. Τριδήμας
Γεώργιος Α. Δαυίδ
Αγγελική Ν. Φράγκου

Εκτελεστικά Μέλη (5)

Νικόλαος Κ. Νανόπουλος-Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Β. Καραμούζης-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Μιχαήλ Η. Κολακίδης-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Βύρων Ν. Μπαλλής-Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Νικόλαος Κ. Παυλίδης

Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου (1)

Δημήτριος Α. Γεωργούτσος

Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (1)

Χρήστος-Στέργιος Μ. Γκλαβάνης

Σχέδιο απόφασης επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης:

Η Ε.Γ.Σ. αποφάσισε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τον ορισμό της κας Αγγελικής Φράγκου του Νικολάου και του κ. Γεωργίου Δαυίδ του Αλκιβιάδη ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Κατόπιν των ανωτέρω, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας είναι τα εξής (με αλφαβητική σειρά):

1. Γεώργιος Α. Δαυίδ
2. Σπυρίδων Λ. Λορεντζιάδης
3. Αθανάσιος Ι. Μαρτίνογ
4. Δημήτριος Θ. Παπαλεξόπουλος
5. Παναγιώτης Β. Τριδήμας
6. Αγγελική Ν. Φράγκου

3. Έγγραφα που υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση

Τα κάτωθι έγγραφα είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr)

- Έκθεση Δ.Σ. για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 1 του ν. 3016/2002, την παρ. 4.1.4.1.2. του Κανονισμού του Χ.Α. και το άρθρο 13 παρ. 10 του κ.ν. 2190/1920

Όλα τα θέματα της ημερησίας διάταξης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αναλύονται στην ενότητα 2 «Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερησίας διάταξης».

4. Πρόσκληση

Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.
Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων
30 Μαΐου 2013,
ώρα 11:00 π.μ.

Σύμφωνα με τον κ.ν. 2190/1920 "Περί Ανωνύμων Εταιρειών", όπως ισχύει σήμερα, και το καταστατικό της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο καλεί τους μετόχους της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση, στις 30 Μαΐου 2013, ημέρα Πέμπτη και ώρα 11:00 π.μ., στην Αθήνα, στο «Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη» (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20.

Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι τα εξής:

- Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας.
- Ορισμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών.

Σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 2β και 28α του κ.ν. 2190/1920, η Τράπεζα ενημερώνει τους μετόχους για τα ακόλουθα:

ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 30^{ης} Μαΐου 2013 δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος κοινών μετοχών της Τράπεζας στα αρχεία του Συστήματος Αυλών Τίτλων (Σ.Α.Τ.), που διαχειρίζεται η «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» («Ε.Χ.Α.Ε.»), κατά την έναρξη της πέμπτης (5ης) ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Η μετοχική ιδιότητα πιστοποιείται ηλεκτρονικά από την Ε.Χ.Α.Ε., με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με τα αρχεία του Σ.Α.Τ. Συνεπώς, για να συμμετάσχει και να ψηφίσει στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ο μέτοχος δεν απαιτείται να προσκομίσει σχετική έγγραφη βεβαίωση της Ε.Χ.Α.Ε. Έναντι της Τράπεζας θεωρείται ότι δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση έχει μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την αντίστοιχη Ημερομηνία Καταγραφής. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην Ημερομηνία Καταγραφής και στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση. Κάθε κοινή μετοχή δίνει δικαίωμα μιας ψήφου.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

Ο μέτοχος συμμετέχει στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους και τα νομικά πρόσωπα/μέτοχοι μπορούν να ορίζουν ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα. Σε περίπτωση που μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, αυτός μπορεί να ορίσει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

Το καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπει τη δυνατότητα συμμετοχής των μετόχων στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της, ούτε τη δυνατότητα ψήφου εξ αποστάσεως είτε με ηλεκτρονικά μέσα είτε δι' αλληλογραφίας.

Ο διορισμός ή η ανάκληση του αντιπροσώπου του μετόχου μπορεί να γίνει:

- Με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω ειδικού μηχανογραφικού συστήματος με παροχή αναλυτικών οδηγιών, που θα είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).
- Εγγράφως, μέσω εντύπου πληρεξουσιότητας για το διορισμό αντιπροσώπου το οποίο θα είναι διαθέσιμο στους μετόχους: (i) σε έγχαρτη μορφή στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας και στην Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Μετόχων και Επενδυτών, Ιωλκού 8 και Φιλικής Εταιρείας (κτίριο Α) 142 34 Νέα Ιωνία Αττικής (τηλ. 210-3523300) και (ii) σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr). Το ανωτέρω έντυπο πρέπει να κατατεθεί, συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο, στην Τράπεζα, στις προαναφερόμενες υπό

στοιχείο (i) διευθύνσεις, τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης ή της τυχόν Επαναληπτικής αυτής.

Ο αντιπρόσωπος υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Σύγκρουση συμφερόντων είναι δυνατόν να προκύπτει ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος είναι:

- μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα που ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν,
- μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει διοίκησης της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας,
- υπάλληλος ή ορκωτός ελεγκτής της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχό της, ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας,
- σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως γ'.

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΦΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορούν να ζητήσουν:
 - την εγγραφή στην ημερήσια διάταξη της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πρόσθετων θεμάτων, με αίτησή τους που πρέπει να περιέλθει στο Δ.Σ. 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, η οποία θα συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση.
 - να τεθούν στη διάθεση των μετόχων 6 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, με αίτησή τους που πρέπει να περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο 7 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση.
- Οποιοσδήποτε μέτοχος μπορεί να ζητήσει, με αίτησή του που υποβάλλεται στην Τράπεζα 5 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, την παροχή στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση συγκεκριμένων πληροφοριών για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.
- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δικαιούνται να ζητήσουν, με αίτησή τους που υποβάλλεται στην Τράπεζα 5 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση, την παροχή στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση πληροφοριών για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας.

Λεπτομερέστερες πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω δικαιώματα μειωσιμότητας και τους όρους άσκησής τους είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Το πλήρες κείμενο των εγγράφων που πρόκειται να υποβληθούν στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση και των σχεδίων απόφασης για κάθε θέμα της ημερήσιας διάταξης θα διατίθεται σε έγχαρτη μορφή στην Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Μετόχων και Επενδυτών, Ιωλκού 8 και Φιλικής Εταιρείας (κτίριο Α), 14234 Νέα Ιωνία Αττικής (τηλ. 210-3523300), από όπου οι μέτοχοι μπορούν να λαμβάνουν αντίγραφα. Όλα τα ανωτέρω έγγραφα καθώς και η παρούσα Πρόσκληση, ο συνολικός αριθμός των υφιστάμενων σήμερα μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου (συνολικά και ανά κατηγορία μετοχών) και τα έντυπα για την ψήφο μέσω αντιπροσώπου θα διατίθενται σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).

Αθήνα, 29 Απριλίου 2013
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

5. Ψηφοδέλτιο

ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 30 ΜΑΙΟΥ 2013 (και της τυχόν μετ' αναβολήν ή διακοπήν τοιαύτης)

		ΜΟΝΟ ΟΧΙ	ΓΙΑ ΑΠΟΧΗ
ΘΕΜΑ 1ο:	Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας.		
ΘΕΜΑ 2ο:	Ορισμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών.		
ΣΗΜΕΙΩΣΗ:	ΑΝ ΕΓΚΡΙΝΕΤΕ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΘΕΜΑΤΑ, ΠΑΡΑΔΩΣΤΕ ΤΟ ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΣΗΜΕΙΩΣΕΤΕ ΤΙΠΟΤΑ		

6. Έντυπο διορισμού αντιπροσώπου

ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS A.E. ΤΗΣ 30 ΜΑΙΟΥ 2013

Ο υπογράφων Μέτοχος της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E.

Όνοματεπώνυμο / Επωνυμία	
Διεύθυνση / Έδρα	
Α.Δ.Τ./ ΑΡ.Μ.Α.Ε.	
Αριθ. Τηλεφώνου	
Αριθμός Μετοχών/Δικαιωμάτων ψήφου	
Αριθμός μερίδας ΣΑΤ (Μερίδα Επενδυτή)	
Αριθμός λογαριασμού αξιών	
Χειριστής	
Όνοματεπώνυμο Νόμιμου /ων Εκπροσώπου /ων που υπογράφει/ουν το παρόν (συμπληρώνεται μόνο από τα νομικά πρόσωπα)	

με την παρούσα εξουσιοδοτώ τον / την / τους / τις^{(1), (2), (3)}

<input type="checkbox"/> 1. κ. Ευθύμιο Χριστοδούλου	<input type="checkbox"/> 5. κ. Βύρωνα Μπαλλή
<input type="checkbox"/> 2. κ. Νικόλαο Νανόπουλο	<input type="checkbox"/> 6. κ. Πόλα Χατζησωτηρίου
<input type="checkbox"/> 3. κ. Νικόλαο Καραμούζη	<input type="checkbox"/> 7. κ. Κατερίνα Καλλιμάνη
<input type="checkbox"/> 4. κ. Μιχαήλ Κολακίδη	

Σημείωση: Οι ανωτέρω είναι μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας. Αν ορίσετε ως αντιπρόσωπό σας ένα ή περισσότερα από τα ανωτέρω πρόσωπα, χωρίς να τους δώσετε συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου (δηλ. σημειώνοντας ανάλογα τα πεδία «ΥΠΕΡ»/«ΚΑΤΑ»), ο αντιπρόσωπος θα απέχει της ψηφοφορίας.

8.
9.
10.

Σημείωση: Αν ορίσετε ως αντιπρόσωπό σας κάποιον από τους ανωτέρω (8-10) χωρίς να δώσετε συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου, αυτός/ή θα ψηφίσει κατά την κρίση του/της. Ειδικά όμως για την περίπτωση που ορίσετε ως αντιπρόσωπό σας μέλος του Δ.Σ. ή υπάλληλο της Τράπεζας, χωρίς να του δώσετε συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου (δηλ. σημειώνοντας ανάλογα τα πεδία «ΥΠΕΡ»/«ΚΑΤΑ»), ο αντιπρόσωπος θα απέχει της ψηφοφορίας.

να με αντιπροσωπεύς.../αντιπροσωπεύς.... το νομικό πρόσωπο⁽⁴⁾ και ψηφίσω..... επ' ονόματι και για λογαριασμό μου/του νομικού προσώπου⁽⁴⁾, ενεργώντας από κοινού-(μόνο για τον έγγραφο διορισμό

αντιπροσώπου) ή χωριστά ο καθένας από αυτούς⁽⁵⁾, για όλες τις / μετοχές της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E., για τις οποίες έχω/το νομικό πρόσωπο έχει⁽⁴⁾ δικαίωμα ψήφου κατά την Ημερομηνία Καταγραφής, επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ως άνω Τράπεζας, που θα συνέλθει την Πέμπτη 30 Μαΐου 2013, ώρα 11:00 π.μ. στην Αθήνα, Μέγαρο Ιδρύματος Μποδοσάκη (αίθουσα «Ιωάννης Σ. Λάτσης»), Λεωφ. Αμαλίας 20, ή σε οποιαδήποτε άλλη επαναληπτική, μετά διακοπή ή αναβολή κλπ., συνεδρίαση αυτής της συνελεύσεως, ως ακολούθως⁽⁶⁾:

ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ		ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
1	Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμυρίων ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Ορισμός μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητων μη εκτελεστικών.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Τυχόν ανάκληση του παρόντος θα είναι έγκυρη εφόσον την κοινοποιήσω στην Τράπεζά σας είτε εγγράφως είτε με ηλεκτρονικά μέσα (μέσω e-general meeting) τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την αντίστοιχη ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

Αθήνα,

(ονοματεπώνυμο)

(υπογραφή)

¹ Παρακαλούμε επιλέξτε μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους σημειώνοντας με ένα ✓ το ανάλογο κουτί 1-7 ή/και συμπληρώνοντας τους αντιπροσώπους σας στα πεδία 8-10. Σε περίπτωση που συμπληρωθούν περισσότεροι από τρεις αντιπρόσωποι θα θεωρηθεί ότι έχουν οριστεί οι τρεις πρώτοι.

² Αντιπρόσωπος μπορεί να οριστεί φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

³ Σχετική πληροφόρηση αναφορικά με τη διαδικασία συμμετοχής και ψήφου μέσω αντιπροσώπου, περιλαμβάνεται στην Πρόσκληση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης

⁴ Παρακαλούμε διαγράψτε ανάλογα.

⁵ Αν επιθυμείτε μόνο ένα τρόπο, παρακαλούμε διαγράψτε ανάλογα. Αν οριστούν περισσότεροι του ενός αντιπρόσωποι, οι οποίοι μπορούν να ενεργούν (και) χωριστά, και προσέλθουν στη Γενική Συνέλευση περισσότεροι του ενός, ο πρώτος προσερχόμενος αποκλείει τους υπολοίπους.

⁶ Παρακαλούμε σημειώστε με ένα ✓ την ψήφο σας.

7. Συνολικός αριθμός μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου

Ο συνολικός αριθμός των μετοχών της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. στις 29 Απριλίου 2013, ανέρχεται σε 898.448.427, εκ των οποίων:

- α) 552.948.427 μετοχές είναι άυλες, ονομαστικές κοινές, με δικαίωμα ψήφου και
- β) 345.500.000 μετοχές είναι ενσώματες, ονομαστικές, προνομιούχες, χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη μεταβιβάσιμες και μη δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, με κάτοχο το Ελληνικό Δημόσιο.

8. Δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας

(α) Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη της ΕΓΣ, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη ΕΓΣ. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη ΕΓΣ. Η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΕΓΣ, και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr), μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920. Το Δ.Σ. δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών αν το περιεχόμενό τους έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

(β) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΕΓΣ, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της ΕΓΣ. Το Δ.Σ. δεν είναι υποχρεωμένο να θέσει στη διάθεση των μετόχων σχέδια αποφάσεων αν το περιεχόμενό τους έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

(γ) Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ΕΓΣ, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στην ΕΓΣ τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο

μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

(δ) Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη ΕΓΣ, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη ΕΓΣ πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.

Στις ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα καθώς και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί η προσκόμιση βεβαίωσης από την Ε.Χ.Α.Ε. ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση του αρχείου της Ε.Χ.Α.Ε. και της Τράπεζας.

9. Έκθεση Δ.Σ.

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS A.E.
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 9 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν. 3016/2002,
ΤΗΝ ΠΑΡ. 4.1.4.1.2. ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ Χ.Α.
ΚΑΙ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 13 ΠΑΡ. 10 ΤΟΥ Κ.Ν. 2190/1920**

**ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ 30^{ΗΣ} ΜΑΪΟΥ 2013**

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Eurobank Ergasias A.E. («Τράπεζα»), κατά τη συνεδρίασή του της 29/4/2013, αποφάσισε να προτείνει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών μέχρι ποσού 580 εκατομμύρια ευρώ και έκδοση νέων κοινών μετοχών, για ιδιωτική τοποθέτηση στους κατόχους πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιούχων μετόχων της.

Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνει τους μετόχους της Τράπεζας για τα ακόλουθα ζητήματα:

A. Απολογισμός χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων από την προηγούμενη αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας

Η τελευταία αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών πραγματοποιήθηκε κατόπιν σχετικής απόφασης της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της που έλαβε χώρα στις 2 Αυγούστου 2007. Το συνολικό ποσό που αντλήθηκε ανήλθε σε €1.228,9 εκ. και σύμφωνα με την ελεγμένη από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή Έκθεση Διάθεσης Κεφαλαίων διατέθηκε εντός των χρήσεων 2007 και 2008, ως ακολούθως:

1. €100 εκ. για αύξηση του κεφαλαίου προικοδότησης του υποκαταστήματος της Τράπεζας στην Πολωνία,
2. €50 εκ. για την έκδοση δανείου μειωμένης εξασφάλισης προς τη θυγατρική Bancpost S.A.,
3. €1.063 εκ. για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
4. €15,9 εκ. για έξοδα έκδοσης.

Αναφορικά με τις τελευταίες αυξήσεις του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με εισφορά σε είδος, αναφέρονται τα ακόλουθα:

1. Κατόπιν απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που έλαβε χώρα στις 12 Ιανουαρίου 2009, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κατά το ποσό των €950.125.000,00, με έκδοση 345.500.000 προνομιούχων, χωρίς δικαίωμα, ψήφου, μετοχών, ονομαστικής αξίας €2,75 η κάθε μία και τιμής έκδοσης στο άρτιον, οι οποίες αναλήφθηκαν στο σύνολό τους από το Ελληνικό Δημόσιο με την εκ μέρους του εισφορά στην Τράπεζα ίσης αξίας ομολόγων σύμφωνα με το ν. 3723/2008. Το σύνολο των εν λόγω κεφαλαίων χρησιμοποιήθηκε για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

9. Έκθεση Δ.Σ.

Έκθεση Δ.Σ. (συνέχεια)

2. Έχει ήδη συγκληθεί για τις 30 Απριλίου 2013 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας για να αποφασίσει αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, με έκδοση 3.789.317.357 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,30 και τιμής έκδοσης €1,54091078931549 η κάθε μία, για την άντληση συνολικά €5.839 εκατ., καλυπτόμενη από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») με την εκ μέρους του εισφορά στην Τράπεζα ομολόγων κυριότητας του ιδίου και εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Αποκλειστικός σκοπός της εν λόγω αύξησης - η οποία θα έχει ολοκληρωθεί πριν τη Γενική Συνέλευση που θα αποφασίσει την προτεινόμενη σήμερα αύξηση - είναι η ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Β. Επενδυτικό Σχέδιο

Αποκλειστικός σκοπός της προτεινόμενης αύξησης είναι η περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Η αύξηση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του προσεχούς Ιουνίου, υπό την επιφύλαξη της έγκαιρης έκδοσης των κατά νόμο απαιτούμενων αδειών και εγκρίσεων από τις αρμόδιες αρχές.

Γ. Λόγοι Κατάργησης του Δικαιώματος Προτίμησης των υφισταμένων κοινών και προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας – Τιμή έκδοσης και δικαιολόγηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την κάλυψη της εν λόγω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με ιδιωτική τοποθέτηση και την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφισταμένων μετόχων της Τράπεζας, και συγκεκριμένα των κοινών μετόχων και του Ελληνικού Δημοσίου, ως μοναδικού προνομιούχου μετόχου της Τράπεζας σύμφωνα με το Ν. 3723/2008, για τους ακόλουθους λόγους:

Πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας από το 2008, χρονιά κατά την οποία ξεκίνησε η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση, υπήρξε η ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα σε σύντομο χρονικό διάστημα από την έναρξη της κρίσης, ανέλαβε σειρά στρατηγικών πρωτοβουλιών για την κεφαλαιακή της θωράκιση όπως η πώληση των θυγατρικών της τραπεζών στην Πολωνία και την Τουρκία, η απομόχλευση του δανειακού της χαρτοφυλακίου και γενικότερα των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού της, καθώς και άλλες πρωτοβουλίες που δημιούργησαν συνολικά οργανικά κεφάλαια της τάξεως των 1,9 δισεκατομμύρια ευρώ. Επιπλέον, είναι σε εξέλιξη η διαδικασία ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας στο πλαίσιο του προγράμματος ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών (Ν. 3864), με την κάλυψη από το ΤΧΣ της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της, για την άντληση συνολικών κεφαλαίων ύψους 5,8 δισεκατομμύρια ευρώ, ποσό που αντικατοπτρίζει ουσιαστικά τις ζημιές που υπέστη η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο PSI. Παράλληλα, ήδη στις 27 Νοεμβρίου 2012, το Eurogroup, όταν αποφάσισε την ανακεφαλαιοποίηση των ελληνικών τραπεζών, αποφάσισε και την υλοποίηση προγραμμάτων διαχείρισης παθητικού για τις τράπεζες αυτές (Liability Management Exercises) σε εθελοντική βάση. Επίσης, σύμφωνα με το δεύτερο πρόγραμμα οικονομικής αναπροσαρμογής για την Ελλάδα (πρώτη έκδοση – Δεκέμβριος 2012), οι τέσσερις συστημικές Ελληνικές τράπεζες (περιλαμβανομένης της Τράπεζας) αναμένεται να διεξαγάγουν προγράμματα διαχείρισης υποχρεώσεων επί των υβριδικών τους τίτλων και τίτλων μειωμένης εξασφάλισης προκειμένου να μειωθούν τα ποσά που θα διατεθούν κατά την ανακεφαλαιοποίηση και αναδιοργάνωσή τους.

9. Έκθεση Δ.Σ.

Έκθεση Δ.Σ. (συνέχεια)

Με βάση τα παραπάνω το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε ότι ο πιο πρόσφορος τρόπος για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας είναι η υλοποίηση του προγράμματος Liability Management σε δύο φάσεις, ως εξής :

A. αρχικά με την εξαγορά από την Τράπεζα πέντε σειρών υβριδικών τίτλων (Lower Tier 1 - Series A, B, C, D and E) και μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2) στην ονομαστική τους αξία (χωρίς απομείωση) και

B. ακολούθως με την συμμετοχή των κομιστών των τίτλων στην προτεινόμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, καλυπτόμενη με μετρητά (με το προϊόν της εξαγοράς), σε τιμή έκδοσης ίδια με την τιμή έκδοσης των κοινών μετοχών που αναλαμβάνει το ΤΧΣ συνεπεία της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010.

Η συμμετοχή των κομιστών των τίτλων στο πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού είναι σε καθαρά εθελοντική βάση και το σύνολο του ονομαστικού ποσού των τίτλων που θα αποδεχθεί η Τράπεζα δεν θα υπερβαίνει τα 580 εκατομμύρια ευρώ.

Σημειώνεται ότι:

- Οι κομιστές των τίτλων αυτών αποτελούν μία ειδική βάση επενδυτών που έχουν ήδη επιδείξει εμπιστοσύνη στην Τράπεζα επενδύοντας σε στοιχεία του παθητικού της και οι οποίοι εκτιμάται ότι θα θελήσουν να συμμετάσχουν, μέσω της ανωτέρω μετατροπής στην στήριξη της Τράπεζας και στην περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης,
- Το προτεινόμενο πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού βελτιώνει το δείκτη Core Tier I της Τράπεζας και δεν επηρεάζει το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (CAD ratio),

- Σημαντικό οικονομικό πλεονέκτημα του προτεινόμενου προγράμματος διαχείρισης παθητικού είναι ότι μετά την ολοκλήρωσή του , τα κεφάλαια της Τράπεζας απαλλάσσονται στο εξής από την επιβάρυνση του κόστους πληρωμής κουπονιών για τους υβριδικούς τίτλους και για τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης που συμμετέχουν στην προτεινόμενη αύξηση,
- Το πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού θα ενισχύσει τη βάση των επενδυτών της Τράπεζας και θα αυξήσει τη διασπορά τους.

Λαμβανομένων υπόψη όλων των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εκτιμά ότι το πρόγραμμα διαχείρισης παθητικού συμβάλλει αποτελεσματικά στην περαιτέρω/άμεση ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας με όρους που είναι προς όφελος όλων των μετόχων της.

Κατόπιν των ανωτέρω, η κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης αποτελεί το πλέον κατάλληλο, αναγκαίο και μη δυσανάλογο μέτρο προκειμένου να επιτευχθούν τα ως άνω οφέλη για την Τράπεζα.

Σε ότι αφορά την τιμή έκδοσης, όπως προαναφέρθηκε, οι οικονομικοί όροι της συναλλαγής θα είναι οι ίδιοι με εκείνους της προηγούμενης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 καλυπτόμενης πλήρως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και άρα κρίνεται εύλογη. Σε κάθε περίπτωση, η τιμή έκδοσης των νέων μετοχών που θα αποφασίσει η Γενική Συνέλευση μπορεί να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας.

Αθήνα, 29 Απριλίου 2013
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ