



Ανακοίνωση

ΕΓΚΡΙΣΗ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΓΙΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΚΑΙ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΜΕΧΡΙ 645.327.822 ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €1,00 ΤΟ ΚΑΘΕ ΕΝΑ

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Λευκωσία, 30 Απριλίου 2009

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ, ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ Ή ΠΡΟΤΡΟΠΗ ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗ.

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΜΕ ΚΑΝΕΝΑΝ ΤΡΟΠΟ (ΕΓΓΡΑΦΟ Ή ΑΛΛΟ) ΕΝΤΟΣ Ή ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ, ΤΟΝ ΚΑΝΑΔΑ, ΤΗΝ ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ, ΤΗ ΝΟΤΙΟ ΑΦΡΙΚΗ Ή ΤΗΝ ΙΑΠΩΝΙΑ, Ή ΣΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΗ ΧΩΡΑ ΣΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ ΑΥΤΗΣ, Η ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΕΙΝΑΙ ΠΑΡΑΝΟΜΗ Ή ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΟΠΟΙΑΣΔΗΠΟΤΕ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΑΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ, ΚΑΝΟΝΑ Ή ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ. ΟΙ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΝΑ ΚΑΤΑΧΩΡΗΘΟΥΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΕΡΙ ΑΞΙΩΝ ΤΩΝ Η.Π.Α. (US SECURITIES ACT) ΚΑΙ ΔΕΝ ΔΥΝΑΝΤΑΙ ΝΑ ΠΡΟΣΦΕΡΘΟΥΝ Η ΝΑ ΠΩΛΗΘΟΥΝ ΣΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ Η ΣΕ ΠΡΟΣΩΠΑ ΤΩΝ Η.Π.Α., ΕΚΤΟΣ ΕΑΝ ΚΑΤΑΧΩΡΗΘΟΥΝ Η ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ.

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ (η "Εταιρία") επιθυμεί να ανακοινώσει στο επενδυτικό κοινό ότι στις 30 Απριλίου 2009 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ενέκρινε το Ενημερωτικό Δελτίο για δημόσια προσφορά και εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών μέχρι 645.327.822 Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου ονομαστικής αξίας €1,00 το κάθε ένα.

Το Ενημερωτικό Δελτίο, ως έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς της Κύπρου θα είναι διαθέσιμο χωρίς επιβάρυνση:

- σε ηλεκτρονική μορφή από τις 5 Μαΐου 2009 ως εξής:
 - στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Κύπρου (www.bankofcyprus.com επιλέξτε Σχέσεις Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία), και
 - στην ιστοσελίδα του Ανάδοχου Υπεύθυνου Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO) www.cisco-online.com.cy
 - στην ιστοσελίδα του ΧΑΚ, www.cse.com.cy
 - στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, www.cysec.gov.cy
- σε έντυπη μορφή από τις 20 Μαΐου 2009 ως εξής:
 - σε όλα τα καταστήματα της Τράπεζας Κύπρου στην Κύπρο και την Ελλάδα,
 - στα Κεντρικά Γραφεία της Τράπεζας (οδός Στασίνου 51, Αγία Παρασκευή, Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος),
 - στην Υπηρεσία Μετοχών & Χρεογράφων της Τράπεζας (EuroLife House, Έβρου 4, Λευκωσία) και
 - στα γραφεία του Διευθυντή Έκδοσης, Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO) (EuroLife House, Έβρου 4, Λευκωσία, Κύπρος)

Σημειώνεται ότι έχει υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) και ότι μετά την εξασφάλιση της σχετικής έγκρισης του Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου και του Χρηματιστηρίου Αθηνών, θα ανακοινωθεί η ημερομηνία εισαγωγής των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Δικαίωμα συμμετοχής στην έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου με βάση Δικαίωμα Προτεραιότητας για Εγγραφή θα έχουν οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι της Τράπεζας τόσο στο Κεντρικό Μητρώο / Αποθετήριο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου όσο και στο Σύστημα Αυλών Τίτλων (ΣΑΤ) των Ελληνικών Χρηματιστηρίων (ΕΧΑΕ) την Τρίτη 12 Μαΐου 2009 (**Ημερομηνία Αρχείου**) (**οι Δικαιούχοι**). Δηλαδή, οι επενδυτές που θα προβούν σε αγορά μετοχών μέχρι τη λήξη της συνεδρίας του ΧΑΚ και του ΧΑ την Πέμπτη 7 Μαΐου 2009, θα έχουν δικαίωμα συμμετοχής στην παρούσα έκδοση Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου. Επίσης δικαιούχοι θα είναι και οι επενδυτές οι οποίοι θα είναι κάτοχοι (αποδέκτες) αξιών βάσει εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης η οποία θα ολοκληρωθεί την ημερομηνία αρχείου (12 Μαΐου 2009).

Από την Παρασκευή, 8 Μαΐου 2009 (Ημερομηνία Αποκοπής) οι μετοχές της Τράπεζας θα διαπραγματεύονται στο ΧΑΚ και στο ΧΑ χωρίς δικαίωμα συμμετοχής στην έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου.

Η παρούσα έκδοση δεν απευθύνεται σε μετόχους εντός οποιασδήποτε χώρας στην οποία σύμφωνα με τους Νόμους αυτής, η διενέργεια της προσφοράς είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας Νομοθεσίας, Κανόνα ή Κανονισμού (π.χ. Ηνωμένες Πολιτείες, Καναδάς, Αυστραλία, Νότιος Αφρική, Ιαπωνία).

- Σχετικές επιστολές παραχώρησης Δικαιωμάτων Προτεραιότητας για Εγγραφή στα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου, οι οποίες θα αποτελούν την αίτηση εγγραφής στα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου, καθώς και άλλο ενημερωτικό υλικό που αφορά τους όρους έκδοσης των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου καθώς και τις διαδικασίες εγγραφής θα αποσταλούν στους Δικαιούχους στις 18 Μαΐου 2009.

- Η **Περίοδος Εγγραφών** στην έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου για τους **Δικαιούχους** Μετόχους (στη βάση των παραχωρηθέντων Δικαιωμάτων Προτεραιότητας) ορίζεται η **20 Μαΐου – 5 Ιουνίου 2009**.
- Ενδιαφερόμενοι επενδυτές (μέτοχοι ή μη), περιλαμβανομένων των κατόχων των Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/2018, δύνανται να εγγραφούν για Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου που τυχόν παραμείνουν αδιάθετα (τα οποία δεν θα εγγραφούν από τους Δικαιούχους τους), κατά την περίοδο **20 Μαΐου – 5 Ιουνίου 2009**. Αιτήσεις Εγγραφής για τυχόν αδιάθετα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου θα είναι διαθέσιμες στους ενδιαφερόμενους επενδυτές σε όλο το δίκτυο καταστημάτων σε Κύπρο και Ελλάδα.
- Αιτήσεις εγγραφής στην έκδοση Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου από Δικαιούχους αλλά και από τους ενδιαφερόμενους Επενδυτές, περιλαμβανομένων των κατόχων των Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/2018, θα γίνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες ως αναφέρθηκαν πιο πάνω στα ακόλουθα σημεία:
 - Στην Κύπρο:
 - σε όλο το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας Κύπρου
 - Στην Ελλάδα:
 - σε όλο το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας Κύπρου, και
 - μέσω των χειριστών (εκτός των Ελληνικών Χρηματιστηρίων) των λογαριασμών αξιών των δικαιούχων στο ΣΑΤ (χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφύλακας), εφόσον συναινεί προς τούτο ο χειριστής.

ΤΕΛΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Οι τελικοί όροι έκδοσης των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

Εκδότης	Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ («Τράπεζα»)
Προσφερόμενες Αξίες	Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου αορίστου διάρκειας («Αξιογράφα»)
Ύψος Έκδοσης	Μέχρι €645.327.822
Ονομαστική Αξία	€1,00 (ένα Ευρώ)
Τιμή Έκδοσης	Στο άρτιο σε αξίες του €1 και πολλαπλάσια αυτού.
Δικαίωμα Προτεραιότητας, Προσφορά και Αναλογία Παραχώρησης	Σε όλους τους μέτοχους της Τράπεζας σε αναλογία €11 αξίας Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου για κάθε 10 μετοχές που θα κατέχουν οι μέτοχοι κατά την ημερομηνία αρχείου (οι «Δικαιούχοι»). Το Δικαίωμα Προτεραιότητας δεν μεταβιβάζεται. Η παρούσα έκδοση δεν θα απευθύνεται σε μετόχους εντός οποιασδήποτε χώρας στην οποία σύμφωνα με τους Νόμους αυτής, η διενέργεια της προσφοράς είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας Νομοθεσίας, Κανόνα ή Κανονισμού (π.χ. Ηνωμένες Πολιτείες, Καναδάς, Αυστραλία, Νότιος Αφρική, Ιαπωνία).
Διαδικασία Υποβολής Αιτήσεων από Μη Δικαιούχους / Διάθεση Μη Καλυφθέντος Ποσού	Θα υπάρξει διαδικασία υποβολής αιτήσεων από μη δικαιούχους για τα τυχόν αδιάθετα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου, παράλληλα με την περίοδο εγγραφής των Δικαιούχων. Στην κατανομή των τυχόν αδιάθετων Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου θα δοθεί προτεραιότητα στις αιτήσεις για εγγραφή από κατόχους των υφιστάμενων Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/18.
Τρόπος Καταβολής Αντιπαροχής	Οι Δικαιούχοι αλλά και οι λοιποί αιτητές δύνανται να εγγραφούν στην έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου καταβάλλοντας το αντίστοιχο ποσό της απαιτούμενης αντιπαροχής είτε σε μετρητά είτε με την καταβολή Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/18 της Τράπεζας αντίστοιχης ονομαστικής αξίας. Τα Μετατρέψιμα Χρεογράφα 2013/18 που θα καταβληθούν ως αντιπαροχή και θα γίνουν αποδεκτά για εγγραφή στην έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου της Τράπεζας, θα ακυρωθούν και η Τράπεζα θα παύσει να έχει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις σχετικά με αυτά. Η Τράπεζα θα καταβάλει τους δεδουλευμένους τόκους των Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/18 τα οποία θα γίνουν αποδεκτά ως αντιπαροχή στην έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου.

Καθεστώς Εξασφάλισης	Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες, ελάσσονος διαβάθμισης (subordinated) υποχρεώσεις της Τράπεζας και κατατάσσονται σε ίση μοίρα (rank pari passu) μεταξύ τους.
Προτεραιότητα Κατάταξης	Τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των κατόχων των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου της παρούσας έκδοσης: - είναι ελάσσονος προτεραιότητας (subordinated) προς τις αξιώσεις των πιστωτών της Τράπεζας που είναι: • καταθέτες ή άλλοι πιστωτές των οποίων οι αξιώσεις δεν είναι ελάσσονος προτεραιότητας ως προς τις αξιώσεις των καταθετών • πιστωτές των οποίων οι αξιώσεις είναι ελάσσονος προτεραιότητας (subordinated) πλην εκείνων των οποίων οι αξιώσεις είναι ίσης προτεραιότητας (rank pari passu) με τις αξιώσεις των κατόχων Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου. • κάτοχοι χρεογράφων της Τράπεζας των οποίων οι αξιώσεις είναι ελάσσονος προτεραιότητας (subordinated) - είναι ίσης προτεραιότητας προς τις αξιώσεις άλλων εκδόσεων ελάσσονος προτεραιότητας, που πληρούν τα κριτήρια για περίληψη στο πρωτοβάθμιο κεφάλαιο της Τράπεζας - έχουν προτεραιότητα μόνο έναντι των μετόχων της Τράπεζας. Καμία πληρωμή σε σχέση με τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου δεν θα καθίσταται πληρωτέα εκτός και αν η Τράπεζα είναι φερέγγυα (solvent) και θα μπορεί να συνεχίσει να είναι φερέγγυα (solvent) ευθύς αμέσως μετά την πληρωμή.
Διάρκεια	Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου είναι αξίες αόριστης διάρκειας χωρίς ημερομηνία λήξης (βλέπε «Εξαγορά» πιο κάτω).
Επιτόκιο	Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου θα φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο 5,50% για τις πρώτες δέκα Περιόδους Τόκου μέχρι τις 30 Ιουνίου 2014 και μετέπειτα κυμαινόμενο επιτόκιο ίσο με το εκάστοτε Euribor 6-μηνών που θα ισχύει στην αρχή της κάθε Περιόδου Τόκου πλέον 3,00%.
Πληρωμή Τόκου	Ο τόκος είναι πληρωτέος σε εξαμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου Πληρωμής Τόκου. Ως ημερομηνίες Πληρωμής Τόκων ορίζονται η 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Κάθε Μετατρέψιμο Αξιόγραφο Κεφαλαίου θα παύει να φέρει Τόκο από την ημερομηνία εξαγοράς/ μετατροπής.
Δικαίωμα Μετατροπής	Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου, δύνανται κατ' επιλογή του κατόχου τους να μετατραπούν σε συνήθεις μετοχές της Τράπεζας κατά τις Περιόδους Μετατροπής.
Τιμή Μετατροπής	€5,50 ανά συνήθη μετοχή της Τράπεζας ονομαστικής αξίας €1,00
Περίοδοι Μετατροπής	15-30 Σεπτεμβρίου & 15-31 Μαρτίου κάθε έτους
Πρώτη Περίοδος Μετατροπής	15-30 Σεπτεμβρίου 2010
Τελευταία Περίοδος Μετατροπής	15-31 Μαρτίου 2014
Εξαγορά (Redemption)	Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου μπορούν, κατ' επιλογή της Τράπεζας, να εξαγοραστούν στο σύνολό τους, στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουδήποτε δεδουλευμένους τόκους στις 30 Ιουνίου 2014 ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται, κατόπιν έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και υπό την προϋπόθεση ότι θα αντικατασταθούν με Πρωτοβάθμιο Κεφάλαιο εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι η Τράπεζα διαθέτει ικανοποιητική επάρκεια κεφαλαίου.
Τιμή Εξαγοράς	Στο άρτιο, δηλ. στο €1 ανά Μετατρέψιμο Αξιόγραφο Κεφαλαίου.
Προστασία σε Περίπτωση Δημόσιας Πρότασης, Συνένωσης Ή Συγχώνευσης της Τράπεζας	Σε περίπτωση δημοσιοποίησης Δημόσιας Πρότασης για απόκτηση μέρους ή ολόκληρου του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σε οποιαδήποτε ημερομηνία από την ημερομηνία έκδοσης των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου και πριν από τη λήξη της τελευταίας Περιόδου Μετατροπής, τότε αυτόματα ενεργοποιείται Ειδική Περίοδος Μετατροπής κατά την οποία οι Κάτοχοι δύνανται να μετατρέψουν τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου τους.
Ακύρωση Πληρωμής Τόκων	Αν, πριν από την ημερομηνία οποιασδήποτε Πληρωμής Τόκου, η Τράπεζα, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, διαπιστώσει ότι δεν τηρεί τη σχετική Κεφαλαιακή Επάρκεια όπως αυτή ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ή ότι η Πληρωμή Τόκου θα έχει ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να ικανοποιεί την προαναφερόμενη Κεφαλαιακή Επάρκεια, τότε η Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να ακυρώσει την Πληρωμή τέτοιων Τόκων, στα πλαίσια των «Περιορισμών Μερίσματος και Κεφαλαίου» που αναφέρονται πιο κάτω.
Περιορισμοί Μερίσματος και Κεφαλαίου	Αν η Τράπεζα ακυρώσει την πληρωμή τόκων για οποιονδήποτε λόγο, όπως περιγράφεται πιο πάνω, τότε δεν θα επιτρέπεται η πληρωμή μερίσματος ή οποιαδήποτε άλλη καταβολή (και εξαγορά ή αγορά) πάνω στις συνήθεις μετοχές ή σε άλλες αξίες της Τράπεζας που θα λογίζονται

	ως πρωτοβάθμιο κεφάλαιο από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, μέχρις ότου η Τράπεζα προβεί στην επόμενη πληρωμή τόκου.
Εναλλακτικός Μηχανισμός Ικανοποίησης Τόκων	Η πληρωμή τόκων προς τους κατόχους Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου θα γίνεται πάντοτε σε μετρητά. Αν η Τράπεζα δεν δύναται να προβεί στην πληρωμή τόκων σε μετρητά, δύναται να καλύψει την πληρωμή τόκων μέσω έκδοσης μετοχών στους κατόχους των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου κατόπιν έγκρισης της έκδοσης από Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.
Επάρκεια Εγκεκριμένου/ Μη Εκδομένου Κεφαλαίου	Η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί εγκεκριμένο/ μη εκδομένο αριθμό συνήθων μετοχών, όσο η ίδια από καιρό σε καιρό κρίνει ότι είναι επαρκής, ώστε να μπορεί να διευθετήσει μέσω του Εναλλακτικού Μηχανισμού Ικανοποίησης Τόκων, οποιαδήποτε εναλλακτική πληρωμή τόκων.
Ανταλλαγή, Εξαγορά (Redemption) Λόγω Μεταρρυθμίσεων σε Νομοθεσία / Κανονιστικό Πλαίσιο	Σε περίπτωση μεταρρυθμίσεων σε νόμους ή σε σχετικούς κανονισμούς της Κυπριακής Δημοκρατίας ή στους Κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η Τράπεζα μπορεί, με την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, να εξαγοράσει το σύνολο των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου μαζί με οποιαδήποτε ποσά τόκου που εκκρεμούν. Εναλλακτικά, τα Αξιογράφα Κεφαλαίου, με τη σύμφωνη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, μπορούν να ανταλλαγούν ή οι όροι τους να τροποποιηθούν ώστε να αποτελούν αξίες δευτεροβάθμιου κεφαλαίου σύμφωνα με τους εν ισχύ κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
Προορισμός Προϊόντος Έκδοσης	Το καθαρό προϊόν από την έκδοση των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου θα ενισχύσει την Τράπεζα με επιπρόσθετο πρωτοβάθμιο κεφάλαιο βοηθώντας στη διατήρηση ισχυρών και ανταγωνιστικών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.
Ισχύοντες Νόμοι/ Δικαιοδοσία	Οι Νόμοι της Κυπριακής Δημοκρατίας/ Τα δικαστήρια της Κυπριακής Δημοκρατίας.
Εισαγωγή και Διαπραγμάτευση	Τα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου θα εισαχθούν και θα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εφόσον ληφθούν οι σχετικές εγκρίσεις από τις αρμόδιες αρχές.
Ανάδοχος και Υπεύθυνος Σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου	Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λίμιτεδ (CISCO).

- Για περισσότερες πληροφορίες οι μέτοχοι μπορούν να απευθύνονται:
 - Στα γραφεία του Ανάδοχου Υπεύθυνου Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO), Eurolife House, Έβρου 4, Λευκωσία, τηλ: +357 22121800
 - στην Υπηρεσία Μετοχών & Χρεογράφων της Τράπεζας στην Κύπρο (EuroLife House, Έβρου 4, Λευκωσία), τηλ: +357 22121755
 - στο Τμήμα Θεματοφυλακής, Μετοχολογίου & Εκκαθάρισης Παραγώγων της Τράπεζας στην Ελλάδα Φειδιππίδου 26 και Χαλκηδόνος 115 27 Αθήνα, τηλ: +30 210 6477555