

ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ
Πέμπτη, 27 Ιουνίου 2013, ώρα 11 π.μ.
Ξενοδοχείο «Athenaeum Intercontinental», Λεωφ. Συγγρού 89-93, Αθήνα

Περιεχόμενα

1. Θέματα ημερησίας διάταξης	3
2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης	4
3. Έγγραφα που υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση	14
4. Πρόσκληση	15
5. Ψηφοδέλτιο	16
6. Έντυπο διορισμού αντιπροσώπου	17
7. Συνολικός αριθμός μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου	18
8. Δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας	19
9. Έκθεση Δ.Σ.	20

1. Θέματα ημερησίας διάταξης

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

1. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.
2. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη χρήση 2012.
3. Εκλογή εταιρείας ορκωτών ελεγκτών-λογιστών για τη χρήση 2013 και καθορισμός της αμοιβής της.
4. Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θητείας του παρόντος, καθορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.
5. Έγκριση αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και συμβάσεων, κατά τα άρθρα 23α και 24 του κ.ν. 2190/1920.
6. 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 και 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. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

1. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.

Απαιτούμενη απαρτία:	20% του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη απαρτία Α' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	οποιοδήποτε ποσοστό
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την έγκριση των ετήσιων (ενοποιημένων και μη ενοποιημένων) οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2012. Οι οικονομικές καταστάσεις αποτελούνται από τον ισολογισμό, την κατάσταση αποτελεσμάτων, την κατάσταση συνολικών εσόδων, την κατάσταση ταμειακών ροών, την κατάσταση μεταβολών καθαρής θέσης καθώς και τις σημειώσεις. Οι οικονομικές καταστάσεις και η έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του της 27 Μαρτίου 2013.

Οι οικονομικές καταστάσεις, η έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και η έκθεση των εξωτερικών Ελεγκτών της 29 Μαρτίου 2013 είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.eurobank.gr.

Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας βρίσκονται επίσης το Δελτίο Τύπου και η Παρουσίαση που συνόδευσε την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της χρήσης του 2012.

Η βαθιά ύφεση της ελληνικής οικονομίας και το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον επηρέασαν καθοριστικά τις λειτουργικές επιδόσεις της Eurobank το 2012. Το καθαρό αποτέλεσμα ήταν αρνητικό κατά €1.453 εκατομμύρια και ήταν απόρροια αφενός μεν των χαμηλότερων εσόδων και των αυξημένων προβλέψεων για

επισφαλείς απαιτήσεις και αφετέρου εκτάκτων και μη επαναλαμβανόμενων ζημιών συνολικού ύψους €686 εκατομμυρίων.

Ειδικότερα το 2012:

- Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους υποχώρησαν κατά 25,7% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €1.461 εκατομμύρια, λόγω του υψηλού κόστους άντλησης ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, της διεύρυνσης των επιτοκίων της ΕΚΤ έναντι του Euribor, των μειωμένων εσόδων από ομόλογα εξαιτίας του PSI, της απομόχλευσης του ενεργητικού και της αύξησης των δανείων σε καθυστέρηση. Η μετάβαση από τον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας ELA στην ΕΚΤ από τα τέλη του 2012, η μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ το Μάιο 2013, η επιτευχθείσα ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης, καθώς και η σταδιακή μείωση του κόστους καταθέσεων αναμένεται να αναστρέψουν σταδιακά τη μείωση των εσόδων από τόκους.
- Τα Συνολικά Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες κατέγραψαν μείωση κατά 21,2% έναντι του 2011 στα €262 εκατομμύρια, λόγω κυρίως της κάμψης των εργασιών που συνδέονται με το δίκτυο και τις κεφαλαιαγορές.
- Τα Συνολικά Έσοδα υποχώρησαν κατά 25,5% το 2012 και διαμορφώθηκαν σε €1.756 εκατομμύρια εξαιτίας και των χαμηλότερων μη οργανικών εσόδων.
- Οι προσπάθειες μείωσης των λειτουργικών δαπανών ήταν ιδιαίτερα επιτυχείς για ακόμα μία χρονιά. Ειδικότερα, οι δαπάνες μειώθηκαν κατά 6,2% στην Ελλάδα και κατά 6,5% στο εξωτερικό το 2012, με το Συνολικό Κόστος για τον Όμιλο να είναι χαμηλότερο κατά 6,3% σε σχέση με το 2011 και κατά 23% έναντι του 2008.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

1. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών (συνέχεια).

- Οι Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων αυξήθηκαν κατά 25% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε €1.655 εκατομμύρια, θεωράζοντας περαιτέρω τον ισολογισμό της Τράπεζας. Αξίζει να σημειωθεί ότι η προσπάθεια συγκράτησης των επισφαλειών εξελίχθηκε θετικά, καθώς τα νέα δάνεια σε καθυστέρηση ήταν σημαντικά χαμηλότερα τα 2 τελευταία τρίμηνα του 2012 έναντι των 2 αρχικών τριμήνων του ίδιου έτους.
- Συνολικά τα Δάνεια σε Καθυστέρηση άνω των 90 ημερών διαμορφώθηκαν στο 22,8% του χαρτοφυλακίου στο τέλος του 2012, από 15,7% το 2011, ενώ τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια ανήλθαν σε 18,3% του χαρτοφυλακίου και καλύπτονται κατά 53,5% από προβλέψεις (εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων).
- Τα Αποτελέσματα από τις Διεθνείς Δραστηριότητες επηρεάστηκαν και αυτά δυσμενώς από το υψηλό κόστος χρηματοδότησης και τις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και διαμορφώθηκαν σε -€56 εκατομμύρια το 2012. Άξιο ιδιαίτερης αναφοράς είναι το γεγονός ότι οι καταθέσεις στο εξωτερικό υπερβαίνουν τις χορηγήσεις, με το σχετικό δείκτη να διαμορφώνεται στο 93,3% στο τέλος του 2012.

Όσον αφορά τη ρευστότητα, ιδιαίτερα ενθαρρυντικά ήταν τα αποτελέσματα στην προσέλκυση καταθέσεων το δεύτερο μισό του έτους, μετά το σχηματισμό κυβέρνησης συνεργασίας και τη σταδιακή αποκατάσταση της εμπιστοσύνης προς τη χώρα. Ειδικότερα, οι Καταθέσεις Πελατών της Eurobank αυξήθηκαν κατά €2,7 δισ. το Β' εξάμηνο του έτους, περιορίζοντας τις συνολικές ετήσιες εκροές σε μόλις €0,8 δισ. Στην Ελλάδα οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €1,8 δισ. το Δ' τρίμηνο του 2012. Στο εξωτερικό, η προσέλκυση καταθέσεων συνεχίστηκε με επιτυχία και το 2012, με τα υπόλοιπα να αυξάνονται κατά €0,4 δισ. έναντι του 2011.

Η σταδιακή επιστροφή των καταθέσεων, που συνεχίστηκε και το Α' τρίμηνο του 2013 με εισροές €1,5 δισ. και η άντληση ρευστότητας ύψους €5,5 δισεκατομμυρίων (μέσω Repos) από την αγορά, βοήθησαν σημαντικά στη μείωση της εξάρτησης από το Ευρωσύστημα με αποτέλεσμα η σχετική χρηματοδότηση να μειωθεί από €34 δισεκατομμύρια το Α' εξάμηνο του 2012 σε €21,3 δισεκατομμύρια σήμερα.

Η Τράπεζα διατηρεί σήμερα επαρκή αποθέματα ρευστότητας, καθώς διαθέτει ενέχυρα αποδεκτά από το Ευρωσύστημα για την άντληση ρευστότητας ύψους €6 δισεκατομμυρίων και επιπρόσθετων €2,5 δισεκατομμυρίων στο εξωτερικό.

Πρωταρχικός στόχος της Eurobank από την αρχή της κρίσης και μετά ήταν η ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης. Προς αυτή την κατεύθυνση ελήφθησαν σημαντικές πρωτοβουλίες τα τελευταία 4 χρόνια, όπως η πώληση ιδίων μετοχών, η πώληση των θυγατρικών στην Πολωνία και στην Τουρκία, η αποτελεσματικότερη διαχείριση του ενεργητικού και του παθητικού και η απομόχλευση του ισολογισμού. Οι ενέργειες αυτές ενίσχυσαν σωρευτικά τα κεφάλαια της Τράπεζας κατά €1,9 δισεκατομμύρια. Λαμβανομένης υπόψη της ζημιάς από το PSI ύψους €6,0 δισεκατομμυρίων και της ανακεφαλαιοποίησης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ύψους €5,8 δισεκατομμυρίων, ο Δείκτης Core Tier I διαμορφώθηκε pro-forma σε 10,8% στο τέλος του 2012.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

1. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών (συνέχεια).

Περαιτέρω, η άμεση ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης της Eurobank κατά €5,8δισ. από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, που εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την 30ή Απριλίου του 2013, ισχυροποιεί την Τράπεζα και της επιτρέπει να διαδραματίσει ενεργό ρόλο στο νέο τραπεζικό τοπίο που διαμορφώνεται και στην προσπάθεια της χώρας να εξέλθει της κρίσης και να επιστρέψει σε θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης. Στα πλαίσια των πρωτοβουλιών για την περαιτέρω ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Eurobank προβαίνει ήδη σε εξαγορά υβριδικών τίτλων και τίτλων μειωμένης εξασφάλισης έως €580εκ. με ταυτόχρονη συμμετοχή των κομιστών των τίτλων σε ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Με την ανακεφαλαιοποίηση από το ΤΧΣ και μετά την ολοκλήρωση της ανωτέρω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ο δείκτης βασικών κυρίων κεφαλαίων (EBA Core Tier I), με τους νέους, αυστηρότερους κανόνες που είναι σε ισχύ από 31.3.2013, διαμορφώνεται pro-forma σε 9,5%¹.

Με βάση τα αποτελέσματα της χρήσης του 2012 και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44α του κ.ν.2190/1920, απαγορεύεται η διανομή μερίσματος για τη χρήση του 2012 τόσο στους κοινούς όσο και στους προνομιούχους μετόχους της Τράπεζας.

Σχέδιο απόφασης επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης:
Η Τ.Γ.Σ. ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, τις ετήσιες (ενοποιημένες και μη ενοποιημένες) οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του Δ.Σ. και των Ελεγκτών.

¹ Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €400εκ. από την επαναγορά υβριδικών τίτλων και τίτλων μειωμένης εξασφάλισης.

2. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη χρήση 2012.

Απαιτούμενη απαρτία:	20% του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη απαρτία Α' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	οποιοδήποτε ποσοστό
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Σύμφωνα με τις διατάξεις του αρ. 35 του κ.ν. 2190/1920, προτείνεται η απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των εξωτερικών Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη χρήση 2012.

Σημείωση: Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και υπάλληλοι της Τράπεζας που ψηφίζουν ως αντιπρόσωποι μετόχων μπορούν να μετέχουν της ψηφοφορίας περί της απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου μόνο εάν έχουν λάβει ρητές και συγκεκριμένες οδηγίες από τους μετόχους.

Σχέδιο απόφασης επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης:
Η Τ.Γ.Σ. απάλλαξε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου, το Δ.Σ. και τους ορκωτούς ελεγκτές από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τα πεπραγμένα της χρήσης του 2012, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

3. Εκλογή εταιρείας ορκωτών ελεγκτών-λογιστών για τη χρήση 2013 και καθορισμός της αμοιβής της.

Απαιτούμενη απαρτία:	20% του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη απαρτία Α' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	οποιοδήποτε ποσοστό
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει να επανεκλεγεί τακτικός ελεγκτής η εταιρεία «Πράιςγουωτερχαους Κούπερς Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία». Η αμοιβή των ελεγκτών θα καθοριστεί σύμφωνα με τις αποφάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Σχέδιο απόφασης επί του ανωτέρω θέματος της ημερήσιας διάταξης:
Η Τ.Γ.Σ. ενέκρινε, με πλειοψηφία που υπερβαίνει το όριο του νόμου:

- α) την εκλογή της εταιρείας «Πράιςγουωτερχαους Κούπερς Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία», ως τακτικού ελεγκτή των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (ενοποιημένων και μη ενοποιημένων) για τη χρήση 2013 και
- β) τον καθορισμό της αμοιβής των ελεγκτών σύμφωνα με τις αποφάσεις του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών.

4. Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θητείας του παρόντος, καθορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.

Απαιτούμενη απαρτία:	20% του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη απαρτία Α' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	οποιοδήποτε ποσοστό
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Το σημερινό Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 25^{ης} Ιουνίου 2010 με τριετή θητεία παρατεινόμενη μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας θα συνέλθει η Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2013.

Κατόπιν των ανωτέρω, λόγω λήξης της θητείας του παρόντος Διοικητικού Συμβουλίου, η Γενική Συνέλευση καλείται να εκλέξει το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας καθορίζοντας και το χρόνο της θητείας του, να καθορίσει τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αυτού και να ορίσει τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

5. Έγκριση αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και συμβάσεων, κατά τα άρθρα 23α και 24 του κ.ν. 2190/1920.

Απαιτούμενη απαρτία:	20% του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη απαρτία Α' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	οποιοδήποτε ποσοστό
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει να εγκριθούν, σύμφωνα με το άρθρο 24 του κ.ν. 2190/1920, οι αμοιβές που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2012, συνολικού ποσού 864.999 ευρώ, σε μέλη του Δ.Σ. για την εκτέλεση των καθηκόντων τους ως μελών του Δ.Σ. ή μελών Επιτροπών, καθώς και για πρόσθετες υπηρεσίες (πέραν των καθηκόντων τους ως μελών), στα κατωτέρω μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την έγκριση της προηγούμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης:

1. Χριστοδούλου Ευθύμιος, Πρόεδρος του ΔΣ, Πρόεδρος της Επιτροπής Ανωτάτων Στελεχών (από τις 31.10.2012) και μέλος των Επιτροπών Ελέγχου και Κινδύνων
2. Γόντικας Γεώργιος, Αντιπρόεδρος και Επίτιμος Πρόεδρος και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών (από τις 31.10.2012)
3. Νανόπουλος Νικόλαος, Διευθύνων Σύμβουλος
4. Καραμούζης Νικόλαος, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος - Wholesale Banking
5. Κολακίδης Μιχαήλ, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος - Διαχείρισης Κινδύνων
6. Μπαλλής Βύρων, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος - Retail Banking
7. Αντωνάτος Φώτιος, μη εκτελεστικό μέλος (έως τις 23.7.2012) και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (έως τις 23.7.2012)

8. Bussetil Emmanuel, μη εκτελεστικό μέλος (έως τις 23.7.2012), Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου (έως τις 23.7.2012) και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων (έως τις 23.7.2012), της Επιτροπής Αποδοχών (έως τις 23.7.2012) και της Επιτροπής Ανωτάτων Στελεχών (έως τις 23.7.2012)
9. Πεταλάς Περικλής, μη εκτελεστικό μέλος (έως τις 23.7.2012), Πρόεδρος της Επιτροπής Ανωτάτων Στελεχών (έως τις 23.7.2012) και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (έως τις 23.7.2012) και της Επιτροπής Κινδύνων (έως τις 23.7.2012)
10. Στασινόπουλος Νικόλαος, μη εκτελεστικό μέλος (από τις 21.9.2012)
11. Φράγκου Αγγελική, μη εκτελεστικό μέλος (από τις 21.9.2012) και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων (από τις 31.10.2012)
12. Δαυίδ Γιώργος, μη εκτελεστικό μέλος (από τις 21.9.2012)
13. Λορεντζιάδης Σπυρίδων, ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου (έως τις 31.10.2012), Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου (από τις 31.10.2012), μέλος της Επιτροπής Κινδύνων, Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου στην Ουκρανία, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου στη Βουλγαρία και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου στην Ουκρανία
14. Τριδής Παναγιώτης, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Ανωτάτων Στελεχών και της Επιτροπής Αποδοχών
15. Μαρτίνος Αθανάσιος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και μέλος της Επιτροπής Ανωτάτων Στελεχών (από 31.10.2012)
16. Παπαλεξόπουλος Δημήτριος, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών
17. Γεωργούτσος Δημήτριος, εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3723/2008.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

5. Έγκριση αμοιβών και συμβάσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τα άρθρα 23α και 24 του κ.ν. 2190/1920 (συνέχεια)

18. Γκλαβάνης Χρήστος, εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3864/2010 (από τις 6.6.2012), μέλος της Επιτροπής Ελέγχου (από τις 26.6.2012), της Επιτροπής Κινδύνων (από τις 26.6.2012) και της Επιτροπής Ανωτάτων Στελεχών (από τις 26.6.2012)

Σημειώνεται ότι η μείωση του συνολικού ποσού των αμοιβών που καταβλήθηκαν κατά τα ως άνω το 2012 στα ανωτέρω μέλη του Δ.Σ. υπερέβη κατά 11,7% το αντίστοιχο ποσό που καταβλήθηκε το 2011.

Όλοι οι μισθοί και οι αμοιβές των μελών του ΔΣ είναι σύμφωνες με τις ρυθμίσεις των νόμων 3723/2008 και 3864/2010.

2. Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερήσιας διάταξης

6. 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 και 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 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 η Τράπεζα ανακεφαλαιοποιήθηκε

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

6. 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 και 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).

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 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

6. 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 και 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 1,54091078902977 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 και 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

6. 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 και 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 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 27ης Ιουνίου 2013, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά ποσό ευρώ, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ και τιμής διάθεσης 1,54091078902977 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.

3. Έγγραφα που υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση

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

- Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2012
- 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 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης αναλύονται στην ενότητα 2 «Συνοπτική περιγραφή θεμάτων ημερησίας διάταξης».

4. Πρόσκληση

Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.
Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων
27 Ιουνίου 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 Τακτική Γενική Συνέλευση, στις 27 Ιουνίου 2013, ημέρα Πέμπτη και ώρα 11:00 π.μ., στην Αθήνα, στο Ξενοδοχείο «Athenaem Intercontinental», Λεωφ. Συγγρού 89-93.

Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι τα εξής:

1. Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.
2. Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη χρήση 2012.
3. Εκλογή εταιρείας ορκωτών ελεγκτών-λογιστών για τη χρήση 2013 και καθορισμός της αμοιβής της.
4. Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θητείας του παρόντος, καθορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.
5. Έγκριση αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και συμβάσεων, κατά τα άρθρα 23α και 24 του κ.ν. 2190/1920.
6. 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 και E) και στους κατόχους μίας σειράς τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2), με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων κοινών και προνομιοσύχων μετόχων της. Αντίστοιχη τροποποίηση του καταστατικού της Τράπεζας.

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 Τακτική Γενική Συνέλευση της 27^{ης} Ιουνίου 2013 δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος κοινών μετοχών της Τράπεζας στα αρχεία του Συστήματος Άυλων 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 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης («Ημερομηνία Καταγραφής»).

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 Τακτική 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 Τακτική Γενική Συνέλευση έχει μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την 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 Τακτική Γενική Συνέλευση. Κάθε κοινή μετοχή δίνει δικαίωμα μίας ψήφου.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

Ο μέτοχος συμμετέχει στην Τακτική 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. Αντιπροσώπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

Το καταστατικό της Τράπεζας δεν προβλέπει τη δυνατότητα συμμετοχής των μετόχων στην Τακτική 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:

- α) Με ηλεκτρονικά μέσα, μέσω ειδικού μηχανογραφικού συστήματος με παροχή αναλυτικών οδηγιών, που θα είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.eurobank.gr).
- β) 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 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης ή της τυχόν Επαναληπτικής αυτής.

Ο αντιπρόσωπος υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Τακτικής 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:

- α) μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα που ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν,
- β) 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,
- γ) 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,
- δ) σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως γ'.

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορούν να ζητήσουν:
 - (α) την εγγραφή στην ημερήσια διάταξη της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, πρόσθετων θεμάτων, με αίτησή τους που πρέπει να περιέλθει στο Δ.Σ. 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, η οποία θα συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση.
 - (β) να τεθούν στη διάθεση των μετόχων 6 τουλάχιστον ημέρες πριν από την Τακτική 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 Τακτική Γενική Συνέλευση.
 - (γ) την ανακοίνωση από το Δ.Σ. στην Τακτική Γενική Συνέλευση των ποσών που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Δ.Σ. ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχής προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτά.
2. Οποιοσδήποτε μέτοχος μπορεί να ζητήσει, με αίτησή του που υποβάλλεται στην Τράπεζα 5 τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, την παροχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση συγκεκριμένων πληροφοριών για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.
3. 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 Τακτική Γενική Συνέλευση, την παροχή στην Τακτική Γενική Συνέλευση πληροφοριών για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας.

Λεπτομερέστερες πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω δικαιώματα μειοψηφίας 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 Τακτική Γενική Συνέλευση και των σχεδίων απόφασης/σχολίων του Διοικητικού Συμβουλίου 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, 31 Μαΐου 2013
 ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

5. Ψηφοδέλτιο

ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 27 ΙΟΥΝΙΟΥ 2013 (και της τυχόν μετ' αναβολήν ή διακοπήν τοιαύτης)

		ΜΟΝΟ ΟΧΙ	ΓΙΑ ΑΠΟΧΗ
ΘΕΜΑ 1°:	Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.		
ΘΕΜΑ 2°:	Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη χρήση 2012.		
ΘΕΜΑ 3°:	Εκλογή εταιρείας ορκωτών ελεγκτών-λογιστών για τη χρήση 2013 και καθορισμός της αμοιβής της.		
ΘΕΜΑ 4°:	Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θητείας του παρόντος, καθορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.		
ΘΕΜΑ 5°:	Έγκριση αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και συμβάσεων, κατά τα άρθρα 23α και 24 του κ.ν. 2190/1920.		
ΘΕΜΑ 6°:	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 και 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.		
ΣΗΜΕΙΩΣΗ:	ΑΝ ΕΓΚΡΙΝΕΤΕ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΘΕΜΑΤΑ, ΠΑΡΑΔΩΣΤΕ ΤΟ ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΣΗΜΕΙΩΣΕΤΕ ΤΙΠΟΤΑ		

6. Έντυπο διορισμού αντιπροσώπου

ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS A.E. ΤΗΣ 27 ΙΟΥΝΙΟΥ 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)}

- | | |
|---|---|
| ☐ 1. κ. Ευθύμιο Χριστοδούλου | ☐ 5. κ. Βύρωνα Μπαλλή |
| ☐ 2. κ. Νικόλαο Νανόπουλο | ☐ 6. κ. Πόλα Χατζησωτηρίου |
| ☐ 3. κ. Νικόλαο Καραμούζη | ☐ 7. κ. Κατερίνα Καλλιμάνη |
| ☐ 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 ψηφίσ..... 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 Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ως άνω Τράπεζας, που θα συνέλθει την Πέμπτη 27 Ιουνίου 2013, ώρα 11:00 π.μ., στην Αθήνα, στο Ξενοδοχείο «Athenaeum Intercontinental», Λεωφ. Συγγρού 89-93, ή σε οποιαδήποτε άλλη επαναληπτική, μετά διακοπή ή αναβολή κλπ., συνεδρίαση αυτής της συνελεύσεως, ως ακολούθως⁽⁶⁾:

ΘΕΜΑΤΑ 1 ΕΩΣ 6 ΤΗΣ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ		ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
ή:		☐	☐	☐
ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ		ΥΠΕΡ	ΚΑΤΑ	ΑΠΟΧΗ
1	Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις χρήσεως 2012. Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.	☐	☐	☐
2	Απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για τη χρήση 2012.	☐	☐	☐
3	Εκλογή εταιρείας ορκωτών ελεγκτών-λογιστών για τη χρήση 2013 και καθορισμός της αμοιβής της.	☐	☐	☐
4	Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου λόγω λήξης της θητείας του παρόντος, καθορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός των μελών της Επιτροπής Ελέγχου.	☐	☐	☐
5	Έγκριση αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και συμβάσεων, κατά τα άρθρα 23α και 24 του κ.ν. 2190/1920.	☐	☐	☐
6	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 και 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.	☐	☐	☐

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 Τακτικής 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 31 Μαΐου 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 Τ.Γ.Σ., πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Τ.Γ.Σ.. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Τ.Γ.Σ. Η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Τ.Γ.Σ., 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 Τ.Γ.Σ., 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 Τ.Γ.Σ. 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 τη Τ.Γ.Σ., το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη Τ.Γ.Σ. 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) Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να ανακοινώσει στη Τ.Γ.Σ. τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Δ.Σ. ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτά. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά.

(ε) 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 Τ.Γ.Σ., το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη Τ.Γ.Σ. 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 ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ
ΤΗΣ 27^{ΗΣ} ΙΟΥΝΙΟΥ 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 3.789.317.358 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,30 και τιμής έκδοσης €1,54091078902977 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 μετοχών 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