

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ

ΤΗΣ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ
ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.

ΜΕ ΑΝΤΑΛΛΑΓΜΑ
58 ΝΕΕΣ ΚΟΙΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
ΑΝΑ 100 ΚΟΙΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΟΣ:
CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΑΠΟΔΟΧΗΣ:

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Ιανουάριος 2013

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου με την από 10 Ιανουαρίου 2013 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 4 του Ν. 3461/2006 «Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις».

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Δημόσια Πρόταση (ως ορίζεται κατωτέρω) απευθύνεται σε όλους τους μετόχους της Ελληνικής Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.» με το διακριτικό τίτλο «Eurobank Ergasias» (εφεξής η «**Εταιρεία**»), οι μετοχές της οποίας έχουν εισαχθεί στο Χρηματιστήριο Αθηνών, σύμφωνα με την διαδικασία που προβλέπεται στο Ν. 3461/2006 «*Ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις δημόσιες προτάσεις*», και απευθύνεται μόνο προς πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα. Σημειώνεται ότι για τη Δημόσια Προσφορά Νέων Μετοχών του Προτείνοντος που θα εκδοθούν με βάση την απόφαση της από 23.11.2012 Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης του Προτείνοντος και θα δοθούν ως αντάλλαγμα των προσφερόμενων μετοχών της Εταιρείας στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων γνωστοποίησε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και εξέδωσε Έγγραφο Προσφοράς Κοινών Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1(β') και 2(γ') του ν.3401/2005, το οποίο βρίσκεται διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών, www.ase.gr, και στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος, www.nbg.gr, σύμφωνα με το άρθρο 14 παρ. 2 (β), (γ), (δ) του Ν. 3401/2005, όπως ισχύει. Επίσης, το Έγγραφο Προσφοράς θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή στο Μέγαρο Μελά, Αιόλου 93, Αθήνα.

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση δεν απευθύνεται με κανένα τρόπο (έγγραφο ή άλλο), αμέσως ή εμμέσως, εντός ή προς οποιαδήποτε χώρα στην οποία, σύμφωνα με τους οικείους νόμους, η διενέργεια της παρούσας Δημόσιας Πρότασης ή η ταχυδρόμηση / διανομή του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι παράνομη ή έρχεται σε αντίθεση με οποιαδήποτε εφαρμοστέα νομοθεσία, κανόνα ή κανονισμό. Για το λόγο αυτό απαγορεύεται η αποστολή, διανομή, ταχυδρόμηση ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο η προώθηση αντιγράφων ή αντιτύπων του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και κάθε άλλου σχετικού με την παρούσα Δημόσια Πρόταση εγγράφου ή άλλου υλικού από οποιοδήποτε πρόσωπο προς ή από τις Εξαιρούμενες Χώρες (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω).

Πρόσωπα που είναι υπήκοοι, κάτοικοι ή διαμένοντες σε οποιαδήποτε χώρα εκτός Ελλάδος καθώς και οι αντιπρόσωποι, θεματοφύλακες ή εμπιστευματοδόχοι τους, θα πρέπει να αναγνώσουν την παράγραφο 2.21 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

Καμία Δήλωση Αποδοχής (ως ορίζεται κατωτέρω) της παρούσας Δημόσιας Πρότασης δεν θα πρέπει να ληφθεί ή να προσφερθεί στις Εξαιρούμενες Χώρες ή από πρόσωπο που είναι υπήκοος, κάτοικος ή που διαμένει σε Εξαιρούμενη Χώρα και το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) δεν θα μπορεί να καταβληθεί σε λογαριασμό ή να αποσταλεί σε διεύθυνση εντός οποιασδήποτε Εξαιρούμενης Χώρας.

Μέτοχος (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) δύναται να θεωρηθεί ότι δεν έχει αποδεχθεί έγκυρα την Δημόσια Πρόταση εφόσον δεν έχει συμπληρώσει πλήρως τη Δήλωση Αποδοχής σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της.

Κάτοχοι Μετοχών της Εταιρείας, που αντιπροσωπεύουν συνολικά ποσοστό περίπου 43,6% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας και οι οποίοι δεν είναι Πρόσωπα που Ενεργούν Συντονισμένα είτε μεταξύ τους είτε με τον Προτείνοντα, έχουν δεσμευτεί εγγράφως να αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση προσφέροντας στον Προτείνοντα το σύνολο των μετοχών που κατέχουν (άμεσα ή έμμεσα) στην Εταιρεία.

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής ο «**Προτείνων**») ή οι τυχόν αντιπρόσωποι ή οι εντολοδόχοι του (οι οποίοι ενεργούν στο όνομα και για λογαριασμό του) και τα συντονισμένα με αυτήν πρόσωπα δεν θα αγοράζουν μετοχές της Εταιρείας χρηματιστηριακά ή εξωχρηματιστηριακά κατά τη διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω).

Το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο περιλαμβάνει ορισμένες μελλοντικές εκτιμήσεις (forward-looking statements) σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα καθώς και ορισμένα σχέδια και στόχους του Προτείνοντος. Από τη φύση τους οι μελλοντικές αυτές εκτιμήσεις περιλαμβάνουν κίνδυνο και αβεβαιότητα καθώς σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από συνθήκες εμπορικές, λειτουργικές, οικονομικές, χρηματοοικονομικές και άλλες, οι οποίες δύναται να μεταβληθούν στο μέλλον. Ως εκ τούτου, τα πραγματικά αποτελέσματα και εξελίξεις μπορεί να διαφέρουν ουσιωδώς από τις εξελίξεις που αναφέρονται ρητά ή υπολαμβάνονται από τις εκτιμήσεις αυτές.

Αν και ο Προτείνων πιστεύει ότι, κατά την ημερομηνία του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου, οι προσδοκίες που περιλαμβάνονται στις μελλοντικές εκτιμήσεις είναι εύλογες, ο Προτείνων δεν δύναται να διασφαλίσει ότι τα μελλοντικά αποτελέσματα, το επίπεδο δραστηριότητας, η απόδοση ή οι επιδόσεις θα αντιστοιχούν στις ως άνω μελλοντικές εκτιμήσεις.

Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο και αφορούν την Εταιρεία, έχουν εξαχθεί ή προκύπτουν από (i) τη δημοσιευμένη ετήσια οικονομική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2011, (ii) τις δημοσιευμένες ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («**ΔΠΧΑ**») για τις ελεγμένες ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2011, (iii) τις δημοσιευμένες μη επισκοπημένες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ για το εννιάμηνο που έληξε την 30.9.2012, και (iv) τις ανακοινώσεις της Εταιρείας που έχουν δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα της ή/και στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου (όπως ορίζεται κατωτέρω). Ούτε ο Προτείνων ούτε οι Σύμβουλοι του Προτείνοντος (όπως ο όρος ορίζεται κατωτέρω) επιβεβαίωσαν μέσω ανεξάρτητου ελέγχου τις πληροφορίες αυτές.

Σε κάθε περίπτωση, συνιστάται όπως κάθε νόμιμος αποδέκτης της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου συμβουλευτεί το δικό του χρηματοοικονομικό σύμβουλο, τραπεζίτη, νομικό και φορολογικό σύμβουλο, λογιστή ή οποιοδήποτε άλλο ανεξάρτητο αρμόδιο σύμβουλο της επιλογής του.

Η Δημόσια Πρόταση τελεί υπό την αίρεση της λήψης των διαφόρων εγκρίσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2.13 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Τυχόν αδυναμία λήψης των προαναφερόμενων εγκρίσεων θα οδηγήσει στη ματαίωση της Δημόσιας Πρότασης κατά τα ειδικώς εκτιθέμενα στην παράγραφο 2.13 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

Οι Νέες Μετοχές που θα προσφερθούν ως αντάλλαγμα στη Δημόσια Πρόταση δεν έχουν εγγραφεί και δεν θα εγγραφούν σύμφωνα με το U.S. Securities Act του 1933 (το Securities Act), όπως ισχύει ή σε οποιαδήποτε αρμόδια εποπτική αρχή οποιουδήποτε κράτους ή άλλης διοικητικής διαίρεσης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής. Οι Νέες Μετοχές προσφέρονται εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών βάσει του Regulation S του U.S. Securities Act. Απαγορεύεται η διάθεση, πώληση, μεταπώληση ή παράδοση, άμεσα ή έμμεσα, των Νέων Μετοχών εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, ή προς ή για λογαριασμό ή προς όφελος προσώπου στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Η προσφορά και η παράδοση των Νέων Μετοχών δεν πραγματοποιείται άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες είτε μέσω της χρήσης του ταχυδρομείου είτε μέσω του διαπολιτειακού ή εξωτερικού εμπορίου είτε χρησιμοποιώντας οποιαδήποτε από τις δυνατότητες οποιουδήποτε τοπικού χρηματιστηρίου των Ηνωμένων Πολιτειών. Τα ανωτέρω μέσα συμπεριλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, και τη χρήση της τηλεομοιοτυπίας, του telex, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και άλλων μέσων ηλεκτρονικής διαμεταβίβασης.

Κάθε Μέτοχος που αποδέχεται τη Δημόσια Πρόταση και την παράδοση των Νέων Μετοχών θα θεωρείται ότι έχει ανέκκλητα δηλώσει και εγγυηθεί στον Προτείνοντα κατά την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και παράδοσης των Νέων Μετοχών ότι (α) δεν έχει λάβει ούτε έχει στείλει αντίγραφο του παρόντος ούτε κάποιο άλλο σχετικό έγγραφο εντός των Ηνωμένων Πολιτειών και δεν έχει χρησιμοποιήσει καθιονδδήποτε άλλο τρόπο σε σχέση με την παρούσα Δημόσια Πρόταση, άμεσα ή έμμεσα, το ταχυδρομείο των Ηνωμένων Πολιτειών ή άλλο μέσο ή όργανο (συμπεριλαμβανομένων, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, και τη χρήση της τηλεομοιοτυπίας, του telex, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και άλλων μέσων ηλεκτρονικής διαμεταβίβασης) του διαπολιτειακού ή εξωτερικού εμπορίου ή οποιαδήποτε από τις δυνατότητες τοπικού χρηματιστηρίου των Ηνωμένων Πολιτειών, (β) δεν είναι πρόσωπο στις Ηνωμένες Πολιτείες, όπως αυτό ορίζεται στο Regulation S του U.S. Securities Act, (γ) το παρόν και οποιαδήποτε σχετικά έγγραφα (συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε διαβιβασθείσας μορφής αυτού) δεν έχουν ταχυδρομηθεί ή άλλως αποσταλεί εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες και (δ) καμία αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης ή παράδοση Νέων Μετοχών δεν έχει πραγματοποιηθεί χρησιμοποιώντας το διαπολιτειακό ή εξωτερικό εμπόριο των Ηνωμένων Πολιτειών. Η παρούσα Δημόσια Πρόταση τελεί υπό την αίρεση ότι έγιναν οι ανωτέρω δηλώσεις ενώ, αν, ανεξάρτητα από τους ανωτέρω περιγραφόμενους περιορισμούς, οποιοδήποτε πρόσωπο (συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, θεματοφυλάκων, εμπιστευματοδόχων ή άλλων εξουσιοδοτημένων προσώπων) προωθήσει, είτε λόγω συμβατικών ή νομικών υποχρεώσεων είτε από οποιαδήποτε άλλη αιτία, το παρόν έγγραφο εντός, προς ή από τις Ηνωμένες Πολιτείες, ή χρησιμοποιήσει το ταχυδρομείο ή άλλα μέσα ή όργανα (συμπεριλαμβανομένων, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, της τηλεομοιοτυπίας, του telex, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και άλλων μέσων ηλεκτρονικής διαμεταβίβασης) του διαπολιτειακού ή εξωτερικού εμπορίου, ή οποιοδήποτε δυνατότητα τοπικού χρηματιστηρίου των Ηνωμένων Πολιτειών σε σχέση με την ως άνω προώθηση, το ανωτέρω πρόσωπο οφείλει (i) να ενημερώσει τον αποδέκτη για τα ανωτέρω, (ii) να εξηγήσει σε αυτό ότι η εν λόγω προώθηση ενδέχεται να καταστήσει άκυρη οποιαδήποτε σκοπούμενη αποδοχή από τον αποδέκτη και (iii) να του επιστήσει την προσοχή στους όρους της Δημόσιας Πρότασης.

Περιεχόμενα

ΟΡΙΣΜΟΙ	5
1. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ	8
1.1 Δημόσια Πρόταση	8
1.2 Ο Προτείνων	8
1.3 Επιχειρηματική στρατηγική του Προτείνοντος αναφορικά με την Εταιρεία	9
1.4 Οι Μετοχές που αποτελούν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης	9
1.5 Προσφερόμενο Αντάλλαγμα	9
1.6 Διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης	10
1.7 Δεσμευτικότητα της Δημόσιας Πρότασης	11
1.8 Σύμβουλοι Προτείνοντος	11
1.9 Σημαντικές Ημερομηνίες της Δημόσιας Πρότασης	11
2. ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	12
2.1 Εισαγωγή	12
2.2 Η υπό Εξαγορά Εταιρεία	12
2.2.1 Έδρα	12
2.2.2 Γενικές Πληροφορίες	12
2.2.3 Μετοχικό Κεφάλαιο	14
2.2.4 Δομή του Ομίλου «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.»	14
2.2.5 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	17
2.2.6 Προσωπικό	17
2.2.7 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	17
2.3 Ο Προτείνων	18
2.3.1 Έδρα Η έδρα του Προτείνοντος βρίσκεται στην Αθήνα, επί της οδού Αιόλου 86.	18
2.3.2 Γενικές Πληροφορίες	18
2.3.3 Μετοχικό Κεφάλαιο	19
2.3.4 Δομή του Ομίλου ΕΤΕ	20
2.3.5 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	22
2.3.6 Προσωπικό	22
2.3.7 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	23
2.4 Σύμβουλοι του Προτείνοντος	23
2.5 Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση των Δηλώσεων Αποδοχής	24
2.6 Υπεύθυνοι σύνταξης του Πληροφοριακού Δελτίου	24
2.7 Βεβαίωση χορηγούμενη από την CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED	24
2.8 Οι Μετοχές που αποτελούν αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης	25
2.9 Μετοχές που κατέχει ήδη ο Προτείνων	25
2.10 Ειδικές Συμφωνίες	26
2.11 Ανώτατος αριθμός Μετοχών που δεσμεύεται να αποκτήσει ο Προτείνων	26
2.12 Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα	26
2.13 Αιρέσεις	28
2.14 Περίοδος Αποδοχής	30
2.15 Διαδικασία Αποδοχής	30
2.16 Ανέκκλητο Δηλώσεων Αποδοχής	31
2.17 Δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης	32
2.18 Διαδικασία μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών	32
2.19 Το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Προτείνοντος σχετικά με την Εταιρεία	33
2.20 Μέτοχοι εκτός Ελλάδας	34
2.21 Εφαρμοστέο δίκαιο και δωσιδικία	36
3. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ	37

ΟΡΙΣΜΟΙ

Εκτός εάν άλλως προβλέπεται ρητά σε επιμέρους σημεία του παρόντος δελτίου ή προκύπτει διαφορετικά από τα συμφραζόμενα, οι λέξεις, φράσεις ή διατυπώσεις καθώς και ο συνδυασμός λέξεων, φράσεων και διατυπώσεων με αρχικά κεφαλαία γράμματα, των οποίων ο ορισμός δίδεται κατωτέρω, θα έχουν την αυτή έννοια όταν χρησιμοποιούνται οπουδήποτε στο παρόν:

Αποδεχόμενοι Μέτοχοι νοούνται οι Μέτοχοι (όπως ο όρος αυτός ορίζεται κατωτέρω) που θα αποδεχθούν εγκύτως τη Δημόσια Πρόταση και θα προσφέρουν τις Μετοχές τους.

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου νοείται η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος που αποφασίστηκε με την από 23.11.2012 απόφαση της Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων του Προτείνοντος και αφορά στην έκδοση μέχρι 320.710.088 Νέων Μετοχών με εισφορά σε είδος και παράλληλη κατάργηση υπέρ των Αποδεχόμενων Μετόχων των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων σύμφωνα και με τα αναφερόμενα στο Έγγραφο Προσφοράς Μετοχών.

Δεσμεύσεις νοούνται οι από 3 Οκτωβρίου 2012 συμφωνίες μεταξύ του Προτείνοντος και εκάστου των διαδόχων μετόχων του Ομίλου EFG σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 2.10 του παρόντος.

Δήλωση Ανάκλησης νοείται η έγγραφη δήλωση που υποβάλλουν οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι στον Προτείνοντα ανακαλώντας τη Δήλωση Αποδοχής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 2.16 του παρόντος.

Δήλωση Αποδοχής νοείται η δήλωση στην οποία προβαίνει κάθε Μέτοχος που επιθυμεί να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση και η οποία προβλέπεται στο άρθρο 18 του Νόμου.

Δημόσια Πρόταση νοείται η παρούσα προαιρετική Δημόσια Πρόταση την οποία απευθύνει ο Προτείνων σε όλους τους Μετόχους στα Εταιρείας, σύμφωνα με το Νόμο.

Διευκρινιστικό Σημείωμα Ε.Κ. νοείται το διευκρινιστικό σημείωμα που εκδόθηκε από την Ε.Κ. στις 19 Δεκεμβρίου 2008 σχετικά με την επίλυση ζητημάτων που αφορούν σε προαιρετικές δημόσιες προτάσεις.

Έγγραφο Προσφοράς Μετοχών νοείται το από 10.1.2013 έντυπο ισοδύναμων πληροφοριών του ενημερωτικού δελτίου του άρθρου 4 παρ. 1(β) και 2(γ) του Ν. 3401/2005 που εκδόθηκε και δημοσιεύθηκε από τον Προτείνοντα για τους σκοπούς της δημόσιας προσφοράς των Νέων Μετοχών.

Ε.Κ. νοείται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς που έχει την έδρα της στην Αθήνα (Κολοκοτρώνη 1 και Σταδίου).

Εξαιρούμενη Χώρα νοείται οποιαδήποτε χώρα στην οποία σύμφωνα με τους νόμους της η διενέργεια της Δημόσιας Πρότασης ή η ταχυδρόμηση ή διανομή του Πληροφοριακού Δελτίου είναι παράνομη ή συνιστά παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας νομοθεσίας, κανόνα ή κανονισμού.

Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα νοείται η ελληνική ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.» και με Γ.Ε.ΜΗ. (στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών) 237901000.

Εταιρεία νοείται η ελληνική τραπεζική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «Eurobank Ergasias» και με Γ.Ε.ΜΗ. (στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών) 000223001000.

ΕΧΑΕ νοείται η ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.».

Κανονισμός ΣΑΤ νοείται ο Κανονισμός Λειτουργίας του ΣΑΤ σύμφωνα με την Απόφαση 3/304/10.6.2004 της Ε.Κ, ως ισχύει.

Μεταβιβαζόμενες Μετοχές νοούνται οι Μετοχές που μεταβιβάζονται στον Προτείνοντα μέσω εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης.

Μετοχές νοούνται οι πεντακόσια πενήντα δύο εκατομμύρια εννιακόσιες σαράντα οκτώ χιλιάδες τετρακόσιες είκοσι επτά (552.948.427) υφιστάμενες ονομαστικές κοινές με ψήφο μετοχές της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας δύο ευρώ και είκοσι δύο λεπτών (€2,22) η κάθε μία, μεθ' όλων των υφιστάμενων και μελλοντικών δικαιωμάτων, αξιώσεων ή απαιτήσεων που, σύμφωνα με το καταστατικό της Εταιρείας και το νόμο, ενσωματώνονται, περιέχονται, συνδέονται ή απορρέουν από τις υπόψη μετοχές, και οι οποίες είναι ελεύθερες και απαλλαγμένες παντός εμπράγματος ή ενοχικού βάρους δικαιώματος, ενεχύρου, ενοχικού περιορισμού, διεκδικήσεως, βάρους ή / και παντός άλλου δικαιώματος.

Μέτοχοι εκτός Ελλάδος νοούνται οι Μέτοχοι που κατοικούν ή είναι εγκατεστημένοι σε χώρα εκτός Ελλάδος.

Μέτοχοι νοούνται όλοι οι πλήρεις, απεριόριστοι, αποκλειστικοί και αδιαμφισβήτητοι κύριοι των Μετοχών.

ΜΧΤΜ νοείται η μέση χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της υπό εξαγορά εταιρείας σταθμισμένη με το όγκο συναλλαγών κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της ημερομηνίας υποβολής δημόσιας πρότασης, όπως αυτή η τιμή ορίζεται στο άρθρο 2, παράγραφος (ι) και άρθρο 9 παράγραφος 4 του Νόμου.

Νέες Μετοχές νοούνται οι κοινές ονομαστικές μετοχές του Προτείνοντος με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία, οι οποίες εκδίδονται στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου προκειμένου να προσφερθούν στους Αποδεχόμενους Μετόχους στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης.

Νόμος νοείται ο Ν. 3461/2006 (ΦΕΚ Α' 106/2006) «Ενσωμάτωση στο Εθνικό Δίκαιο της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ σχετικά με τις Δημόσιες Προτάσεις», ως ισχύει.

Περίοδος Αποδοχής νοείται η χρονική περίοδος κατά την οποία είναι δυνατή η αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης.

Προνομιούχοι Μέτοχοι νοούνται οι κάτοχοι των ακόλουθων προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από τον Προτείνοντα: (α) είκοσι πέντε εκατομμύρια (25.000.000) εξαγοράσιμες προνομιούχες ονομαστικές μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου και χωρίς δικαίωμα απόληψης μερίσματος, ονομαστικής αξίας €0,30 η κάθε μία και (β) διακόσια εβδομήντα εκατομμύρια (270.000.000) εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου που έχουν εκδοθεί με το Ν. 3723/2008 με ονομαστική αξία €5,00 η κάθε μία.

Προσφερόμενες Μετοχές νοούνται οι Μετοχές των Αποδεχομένων Μετόχων, που αναφέρονται στη Δήλωση Αποδοχής.

Προσφερόμενο Αντάλλαγμα νοείται οι 58 Νέες Μετοχές του Προτείνοντος οι οποίες θα καταβληθούν από τον Προτείνοντα για κάθε 100 Προσφερόμενες Μετοχές.

Προτείνων νοείται η ελληνική ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.».

ΣΑΤ νοείται το Σύστημα Άυλων Τίτλων που διαχειρίζεται η ΕΧΑΕ.

Σύμβουλοι νοούνται η CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED και η MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC, οι οποίοι ενεργούν ως σύμβουλοι του Προτείνοντος για τη Δημόσια Πρόταση, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου.

Συντονισμένα Πρόσωπα νοούνται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συνεργάζονται με τον Προτείνοντα βάσει ρητής ή σιωπηρής, προφορικής ή γραπτής συμφωνίας, η οποία έχει ως σκοπό την απόκτηση του ελέγχου της Εταιρείας καθώς και πρόσωπα που ελέγχονται από τον Προτείνοντα κατά την έννοια του άρθρου 8 του π.δ. 51/1992, ως όλα τα ανωτέρω πρόσωπα αναφέρονται στην παράγραφο 2.3.4 του παρόντος δελτίου.

Χ.Α. νοείται το Χρηματιστήριο Αθηνών.

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΥΠΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΝΤΑΞΗΣ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1(ε) του Νόμου, οι κ.κ. Παύλος Μυλωνάς και Παναγιώτης Χατζηαντωνίου, υπό την ιδιότητά τους ως πληρεξούσιοι του Προτείνοντος που ενεργούν υπό τις οδηγίες του, και ως υπεύθυνοι σύνταξης του Πληροφοριακού Δελτίου, σύμφωνα με την από 5 Οκτωβρίου 2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος, βεβαιώνουν ότι το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο είναι πλήρες και ακριβές και ότι τα στοιχεία του ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα, χωρίς να υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του και την ουσία της Δημόσιας Πρότασης.

Παύλος Μυλωνάς
Γενικός Δ/ντης Στρατηγικής
& Δραστηριοτήτων Εξωτερικού

Παναγιώτης Χατζηαντωνίου
Βοηθός Γενικός Δ/ντης Οικονομικών

ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 3461/2006, η CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED, One Cabot Square, London, E14 4QJ, και η MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC, 25 Cabot Square, Canary Wharf, London, E14 4QA, οι οποίες είναι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχουν συσταθεί και λειτουργούν σύμφωνα με το δίκαιο του Ηνωμένου Βασιλείου και δικαιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2004/39/EK να παρέχουν στην Ελλάδα τις υπηρεσίες του άρθρου 4, παρ. 1, στοιχείο στ' και ζ' του Ν. 3606/2007, βεβαιώνουν ότι η Δημόσια Πρόταση είναι αξιόπιστη, ότι ο Προτείνων έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση της ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης και ότι ο Προτείνων είναι σε θέση να καταβάλει το προσφερόμενο Αντάλλαγμα. Επιπλέον, οι Σύμβουλοι συνυπογράφουν το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο που έχει συνταχθεί από τον Προτείνοντα και βεβαιώνουν, έχοντας καταβάλει την απαιτούμενη επιμέλεια, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

Για τη
CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED

Για τη
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC

Στέφανος Δ. Παπαπαναγιώτου
Managing Director

Αναστάσιος Θανόπουλος
Managing Director

1. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

Τα στοιχεία που αναφέρονται στο παρόν Κεφάλαιο 1 έχουν εξαχθεί και προορίζονται μόνο ως συνοπτική περίληψη του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου. Συνεπώς, κάθε απόφαση για την αποδοχή ή μη της Δημόσιας Πρότασης θα πρέπει να βασίζεται στην ανάγνωση και μελέτη του Πληροφοριακού Δελτίου ως συνόλου και όχι μόνο στην ανάγνωση του παρόντος Κεφαλαίου.

1.1 Δημόσια Πρόταση

Σύμφωνα με το Νόμο, ο Προτείνων απευθύνει τη Δημόσια Πρόταση προς όλους τους δυνάμενους να την αποδεχθούν Μετόχους της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.» που εδρεύει στην Αθήνα, οδός Όθωνος 8, η οποία είναι ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα καταχωρημένο στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000223001000 και της οποίας οι μετοχές είναι εισηγμένες και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στο Χ.Α.

Η Δημόσια Πρόταση αφορά το σύνολο των κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι ο Προτείνων κατέχει ήδη σήμερα αμέσως και εμμέσως κοινές μετοχές της Εταιρείας, όπως αναφέρονται κατωτέρω στην παράγραφο 2.9, οι οποίες δεν θα προσφερθούν στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης.

Η Δημόσια Πρόταση υπόκειται στις αιρέσεις που αναγράφονται και αναλύονται στην παράγραφο 2.13.

1.2 Ο Προτείνων

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «ΕΤΕ» ή «**Προτείνων**») συνιστά πιστωτικό ίδρυμα που έχει ιδρυθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 και τους λοιπούς εφαρμοστέους νόμους και υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Προτείνων εκπροσωπείται για τους σκοπούς της Δημόσιας Πρότασης από τους κ.κ. Παύλο Μυλωνά και Παναγιώτη Χατζηαντωνίου.

Ο Προτείνων είναι το μεγαλύτερο πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα από πλευράς κεφαλαιοποίησης, κατέχοντας σημαντική θέση στον τομέα λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, με πάνω από 10,6 εκατομμύρια λογαριασμούς καταθέσεων, πάνω από 2,8 εκατομμύρια λογαριασμούς δανεισμού, 516 υποκαταστήματα και 1.362 μηχανήματα αυτόματης ανάληψης («ΑΤΜ») κατά την 30.9.2012. Ο Όμιλος της ΕΤΕ παρέχει ευρεία γκάμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής (όπως στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια), επιχειρηματικής και επενδυτικής τραπεζικής, χρηματοδοτικής μίσθωσης και πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων, χρηματοπιστωτικής μεσιτείας, διαχείρισης περιουσίας και επιχειρηματικών συμμετοχών, ασφαλιστικές δραστηριότητες και ακίνητης περιουσίας και συμβουλευτικών υπηρεσιών, μέσω του δικτύου υποκαταστημάτων της και των θυγατρικών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Εκτός Ελλάδος, ο Όμιλος ασκεί δραστηριότητα σε 11 χώρες (Τουρκία, Βουλγαρία, Ρουμανία, Σερβία, Αλβανία, Πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας («ΠΓΔΜ»), Κύπρο, Νότια Αφρική, Αίγυπτο, Μάλτα και Ηνωμένο Βασίλειο) και εκπροσωπείται από 1.128 υποκαταστήματα που απασχολούν περίπου 60,2% του συνολικού εργατικού δυναμικού.

1.3 Επιχειρηματική στρατηγική του Προτείνοντος αναφορικά με την Εταιρεία

Μετά την ολοκλήρωση της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και με την επιφύλαξη της λήψης των απαραίτητων αποφάσεων από τα αντίστοιχα διοικητικά συμβούλια και τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων του Προτείνοντος και της Εταιρείας καθώς και όλων των απαραίτητων εγκρίσεων και αδειών των αρμόδιων εποπτικών αρχών στην Ελλάδα και το εξωτερικό, ο Προτείνων προτίθεται να προβεί σε συγχώνευση της Εταιρείας με απορρόφηση της από τον Προτείνοντα με βάση τις κείμενες διατάξεις, συμπεριλαμβανομένων, ιδίως, των διατάξεων των άρθρων 69 έως 75 του Ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 καθώς και των διατάξεων του Ν. 2166/1993, ως ισχύουν.

Εάν ο Προτείνων αποκτήσει τον έλεγχο της Εταιρείας ως αποτέλεσμα της παρούσας Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων έχει, σύμφωνα με το Νόμο, υποχρέωση υποβολής δημόσιας πρότασης για την απόκτηση των μετοχών της εισηγμένης στο Χ.Α. θυγατρικής ανώνυμης εταιρείας της Εταιρείας με την επωνυμία «Eurobank Properties Α.Ε.Ε.Α.Π.» καταβάλλοντας ως αντάλλαγμα τίμημα σε μετρητά ανά μετοχή σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 4 του Ν. 3461/2006. Σε αυτήν την περίπτωση και εφόσον ληφθούν οι κατά νόμο απαραίτητες εγκρίσεις (του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής περί ελέγχου κρατικών ενισχύσεων), ο Προτείνων θα υποβάλλει υποχρεωτική δημόσια πρόταση για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών της «Eurobank Properties Α.Ε.Ε.Α.Π.».

1.4 Οι Μετοχές που αποτελούν το αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης

Με την παρούσα Δημόσια Πρόταση ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει το σύνολο των 552.948.427 κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας €2,22 η κάθε μία.

Υπό τους όρους που περιγράφονται στο παρόν, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει τις Μετοχές και όλα τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, εφ' όσον οι Μετοχές είναι ελεύθερες και απαλλαγμένες από οποιοδήποτε εμπράγματο ή ενοχικό βάρος, περιορισμό, διεκδίκηση, επικαρπία, επιβάρυνση ή από οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα τρίτων.

Κάτοχοι Μετοχών της Εταιρείας, που αντιπροσωπεύουν συνολικά ποσοστό περίπου 43,6% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας, έχουν δεσμευτεί εγγράφως να αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση προσφέροντας στον Προτείνοντα το σύνολο των μετοχών που κατέχουν στην Εταιρεία.

1.5 Προσφερόμενο Αντάλλαγμα

Σύμφωνα με τη Δημόσια Πρόταση και τους όρους του παρόντος, ο Προτείνων προσφέρεται να καταβάλει για κάθε 100 Προσφερόμενες Μετοχές 58 Νέες Μετοχές σύμφωνα με την παράγραφο 2.12 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών από τους αποδεχόμενους Μετόχους στον Προτείνοντα υπόκειται σε καταβολή στην ΕΧΑΕ τέλους καταχώρησης εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης που ανέρχεται σήμερα σε 0,08% επί της αξίας της συναλλαγής ανά συμβαλλόμενο σύμφωνα με τον «Πίνακα Δικαιωμάτων» της ΕΧΑΕ με ελάχιστη χρέωση ποσού ίσου με το μικρότερο μεταξύ των 20 Ευρώ και του 20% επί της αξίας των μεταβιβαζομένων μετοχών ανά Αποδεχόμενο Μέτοχο. Το ανωτέρω τέλος καταχώρησης θα καταβληθεί από τον Προτείνοντα για λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων.

1.6 Διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης

Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του Νόμου ο Προτείνων ξεκίνησε τη διαδικασία της Δημόσιας Πρότασης ενημερώνοντας εγγράφως την Ε.Κ. και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας την 5 Οκτωβρίου 2012 και ανακοινώνοντας τη Δημόσια Πρόταση με δημοσίευση στο διαδικτυακό τόπο και στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. της 5^{ης} Οκτωβρίου 2012 καθώς και στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντα, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 1 του Νόμου.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 11 την 10.1.2013.

Η περίοδος για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης θα διαρκέσει από την 11.1.2013 έως και την 15.2.2013. Ο Προτείνων θα ενεργήσει επίσης ως Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση Δηλώσεων Αποδοχής, όπως προβλέπεται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του Νόμου. Οι Μέτοχοι που επιθυμούν να αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση πρέπει να ακολουθήσουν τη διαδικασία, η οποία περιγράφεται στην παράγραφο 2.15 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

Τα αποτελέσματα της Δημόσιας Πρότασης θα δημοσιευθούν με επιμέλεια του Προτείνοντος εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής, σύμφωνα με το άρθρο 23 του Νόμου.

Εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, αφενός πρόσωπο το οποίο θα έχει οριστεί και θα ενεργεί ως πληρεξούσιος των Αποδεχόμενων Μετόχων, και αφετέρου ο Προτείνων θα συνάψουν την προβλεπόμενη στο άρθρο 46 του Κανονισμού Λειτουργίας του ΣΑΤ σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών. Ο Προτείνων, ενεργώντας ως ανωτέρω, θα προβεί στις αναγκαίες ενέργειες για την υποβολή στο ΣΑΤ των απαιτούμενων εγγράφων και δικαιολογητικών για την καταχώριση στο ΣΑΤ της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης των Προσφερομένων Μετοχών και για την έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών.

Εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης ο Προτείνων θα καταβάλει στην ΕΧΑΕ για λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων το οφειλόμενο τέλος καταχώρησης κάθε εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης που ανέρχεται σήμερα σε 0,08% επί της αξίας της συναλλαγής ανά συμβαλλόμενο σύμφωνα με τον «Πίνακα Δικαιωμάτων» της ΕΧΑΕ, με ελάχιστη χρέωση ποσού ίσου με το μικρότερο μεταξύ των 20 Ευρώ και του 20% επί της αξίας των μεταβιβαζομένων μετοχών ανά Αποδεχόμενο Μέτοχο. Εντός του ιδίου ως ανωτέρω χρονικού διαστήματος και κατόπιν καταβολής από τον Προτείνοντα των οφειλόμενων χρεώσεων υπέρ της ΕΧΑΕ, οι Προσφερόμενες Μετοχές θα μεταφερθούν στον Ειδικό Λογαριασμό της Μερίδας Επενδυτή των Αποδεχόμενων Μετόχων.

Εντός έξι (6) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, οι Προσφερόμενες Μετοχές θα μεταφερθούν από τον Ειδικό Λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων στο Λογαριασμό Αξιών του Προτείνοντος ενώ οι Νέες Μετοχές θα πιστωθούν στο Λογαριασμό Αξιών της Μερίδας Επενδυτή των Αποδεχόμενων Μετόχων.

1.7 Δεσμευτικότητα της Δημόσιας Πρότασης

Με την επιφύλαξη των αιρέσεων που προβλέπονται στην παρ. 2.13 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου καθώς και των διατάξεων του Νόμου, η Δημόσια Πρόταση είναι δεσμευτική για τον Προτείνοντα και κάθε Δήλωση Αποδοχής είναι δεσμευτική για τον Αποδεχόμενο Μέτοχο που την υπέβαλε, υπό την επιφύλαξη, στην τελευταία περίπτωση, υποβολής από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο Δήλωσης Ανάκλησης σύμφωνα με την παράγραφο 2.16 του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου.

1.8 Σύμβουλοι Προτείνοντος

Οι Σύμβουλοι ενεργούν, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου, ως σύμβουλοι του Προτείνοντος για τη Δημόσια Πρόταση. Οι Σύμβουλοι, οι οποίοι δεν ενεργούν συντονισμένα (κατά την έννοια του Άρθρου 2, εδάφιο (ε) του Νόμου) με τον Προτείνοντα, δεν θα ενεργήσουν για λογαριασμό, προς όφελος ή άλλως σε συνεργασία με τον Προτείνοντα σχετικά με την αγορά Μετοχών της Εταιρείας από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και το τέλος της Περιόδου Αποδοχής. Εντούτοις, συνδεδεμένες με τους Συμβούλους εταιρείες δύναται να αποκτούν ή πωλούν Μετοχές της Εταιρείας ως άμεσο ή έμμεσο αποτέλεσμα της συνήθους διενέργειας πράξεων προς εξυπηρέτηση τρίτων πελατών τους (client facilitation activities), από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης μέχρι και τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής.

1.9 Σημαντικές Ημερομηνίες της Δημόσιας Πρότασης

Ενδεικτική Ημερομηνία	Γεγονός
5.10.2012	Ενημέρωση της ΕΚ και του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας & Ανακοίνωση της Δημόσιας Πρότασης
23.11.2012	Έγκριση Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου από τη Β ^η Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτείνοντος
10.1.2013	Έγκριση Πληροφοριακού Δελτίου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
11.1.2013	Δημοσίευση Πληροφοριακού Δελτίου και Εγγράφου Προσφοράς Μετοχών κατ' άρθρο 4 παρ. 1 (β) και 2(γ) του Ν. 3401.2005
11.1.2013	Έναρξη Περιόδου Αποδοχής
15.2.2013	Λήξη Περιόδου Αποδοχής
18.2.2013	Δημοσίευση Αποτελεσμάτων Δημόσιας Πρότασης
21.2.2013	Κατάθεση δικαιολογητικών για την έγκριση εισαγωγής των Νέων Μετοχών στο ΧΑ
21.2.2013	Αποστολή στο ΣΑΤ αρχείων Προσφερόμενων Μετοχών και παραδιδόμενων Νέων Μετοχών και υποβολή απαιτούμενων δικαιολογητικών εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης
25.2.2013	Καταβολή χρεώσεων ΕΧΑΕ από τον Προτείνοντα και μεταφορά των Προσφερόμενων Μετοχών στον Ειδικό Λογαριασμό της Μερίδας Επενδυτή των Αποδεχόμενων Μετόχων
26.2.2013	Μεταφορά των Προσφερόμενων Μετοχών στο Λογαριασμό Αξιών του Προτείνοντος και πίστωση των Νέων Μετοχών στο Λογαριασμό Αξιών των Αποδεχόμενων Μετόχων
26.2.2013	Πιστοποίηση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου
27.2.2013	Έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών

Σε περίπτωση μεταβολής των ανωτέρω ημερομηνιών, θα υπάρξει ενημέρωση των Μετόχων και του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση του Προτείνοντος.

2. ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΤΑΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

2.1 Εισαγωγή

Στις 5.10.2012, ο Προτείνων ενημέρωσε την Ε.Κ. και το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για την απόφασή του να απευθύνει την παρούσα Δημόσια Πρόταση στους Μετόχους για την αγορά των Μετοχών.

Η Δημόσια Πρόταση ανακοινώθηκε με δημοσίευση στο διαδικτυακό τόπο και στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. της 5.10.2012, καθώς και στο διαδικτυακό τόπο του Προτείνοντα σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 1 του Νόμου. Η Δημόσια Πρόταση διενεργείται σύμφωνα με το Νόμο και τους όρους που περιλαμβάνονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο.

Η Ε.Κ. ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 4 του Νόμου, στις 10.1.2013.

Με την παρούσα Δημόσια Πρόταση ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει το σύνολο των Μετοχών.

2.2 Η υπό Εξαγορά Εταιρεία

Η Δημόσια Πρόταση αφορά την απόκτηση μετοχών της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.» και εδρεύει στην Αθήνα, επί της οδού Όθωνος 8. Είναι ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα καταχωρημένο στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000223001000 του οποίου οι μετοχές είναι εισηγμένες και αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην Αγορά Αξιών του Χ.Α.

2.2.1 Έδρα

Η έδρα της Εταιρείας βρίσκεται στην Αθήνα, επί της οδού Όθωνος 8.

2.2.2 Γενικές Πληροφορίες

Η Εταιρεία ιδρύθηκε στα τέλη του 1990 με την επωνυμία «ΕΥΡΩΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, Ανώνυμη Εταιρεία» και έχει εξελιχθεί στο σημερινό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ergasias Ανώνυμη Εταιρεία», μετά από σειρά εξαγορών και συγχωνεύσεων, οι κυριότερες των οποίων έχουν ως εξής: το 1997 συγχωνεύθηκε με την INTERMPANK ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε., το 1999 με την ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε., οπότε και οι μετοχές της εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών, επίσης το 1999 με την ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΡΗΤΗΣ Α.Ε. το 2000 με την ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε. και το 2002 με την ΤΕΛΕΣΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε.

Η Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E. είναι μια από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα με σημαντική θέση σε πολλούς τομείς της λιανικής και εταιρικής τραπεζικής, καθώς και στο private banking. Την 31.12.2011, βάσει του ετήσιου απολογισμού της, διέθετε δίκτυο 1.164 καταστημάτων, εκ των οποίων 444 ήταν στην Ελλάδα, 718 στην Ν.Α. Ευρώπη, 1 στο Λουξεμβούργο και 1 στο Ηνωμένο Βασίλειο. Η Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E. και οι εταιρείες του Ομίλου της («Ομίλος Eurobank») παρέχουν ευρύ φάσμα υπηρεσιών, το οποίο περιλαμβάνει κυρίως :

- Λιανική Τραπεζική
- Τραπεζική Μικρομεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων

- Διαχείριση Χαρτοφυλακίων (Asset Management) και Χρηματοπιστωτική Μεσιτεία
- Επενδυτική Τραπεζική / Διαχείριση Διαθεσίμων
- Χρηματοδοτικές Μισθώσεις
- Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων
- Ασφαλίσεις
- Real Estate

Σύμφωνα με τις δημοσιευμένες μη επισκοπημένες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, για το εννιάμηνο που έληξε την 30.9.2012 οι ζημίες του Ομίλου Eurobank που αναλογούν στους μετόχους για την περίοδο από 1.1 - 30.9.2012, διαμορφώθηκαν σε €1.095 εκατ. από ζημίες €223 εκατ. για την περίοδο που έληξε την 30.9.2011. Οι εγχώριες δραστηριότητες του Ομίλου Eurobank για την περίοδο που έληξε στις 30.9.2012 υπολογίζονται στο 71,4% των συνολικών εσόδων ενώ οι διεθνείς δραστηριότητες υπολογίζονται στο υπόλοιπο 28,6%. Οι βασικές πηγές εσόδων ιστορικά είναι οι τόκοι και προμήθειες που αντιστοιχούν στο 92,4% του συνόλου. Στις 30.9.2012 ο δείκτης εξόδων/εσόδων (cost to income ratio) του ομίλου Eurobank ήταν 56,3% με βάση το Δελτίο Τύπου Αποτελεσμάτων της Eurobank για το εννιάμηνο που έληξε την 30.9.2012.

Με βάση τα στοιχεία του ετήσιου απολογισμού για το 2011, εκτός Ελλάδος ο Όμιλος Eurobank δραστηριοποιείται σε επτά χώρες με παρουσία στο Λουξεμβούργο, τη Μεγάλη Βρετανία, τη Ρουμανία, τη Βουλγαρία, τη Σερβία, την Ουκρανία και την Κύπρο, εκπροσωπούμενος από 720 καταστήματα και σημεία εξυπηρέτησης πελατών συνολικά, ενώ οι εργαζόμενοι στις χώρες αυτές αντιστοιχούν στο 51,4% του συνολικού εργατικού δυναμικού του. Τα συνολικά έσοδα των διεθνών δραστηριοτήτων για την περίοδο που έληξε στις 30.9.2012, σύμφωνα τις δημοσιευμένες μη επισκοπημένες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας (σημείωση 8), ανήλθαν σε €405 εκατ., έναντι €488 εκατ. για την ίδια περίοδο του 2011.

Κεφαλαιακές ανάγκες της Eurobank

Σύμφωνα με τη σημείωση 7 των δημοσιευμένων μη επισκοπημένων συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας για το εννιάμηνο που έληξε την 30.9.2012, μετά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού σχεδίου και των κεφαλαιακών αναγκών της Eurobank, η Τράπεζα της Ελλάδος κατέληξε στο συμπέρασμα, την 19 Απριλίου 2012, ότι η Eurobank είναι βιώσιμη και στις 8 Νοεμβρίου 2012 την ενημέρωσε ότι ο δείκτης εποπτικών κεφαλαίων (Tier I) πρέπει να αυξηθεί κατά €5.839 εκατ. έως τον Απρίλιο του 2013. Η Eurobank, το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΕΤΧΣ»), υπέγραψαν την 28 Μαΐου 2012 και την 21 Δεκεμβρίου 2012 μια τριμερή συμφωνία προεγγραφής για την προκαταβολή της εισφοράς του ΤΧΣ έναντι της συμμετοχής του στη μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Eurobank με ομόλογα έκδοσης του ΕΤΧΣ ονομαστικής αξίας €3,97 δισ. και €1,34 δισ. αντίστοιχα (σύνολο €5,31 δισ.). Επιπλέον, το ΤΧΣ παρείχε στην Eurobank μια επιστολή δέσμευσης για επιπρόσθετη κεφαλαιακή ενίσχυση αξίας €0,53 δισ. για να καλυφθεί το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών αξίας €5.839 εκατ. Λαμβάνοντας υπόψη το συνολικό ποσό της ανακεφαλαιοποίησης αξίας €5.839 εκατ., την 30 Σεπτεμβρίου 2012 τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου της Eurobank αυξάνονται σε €4,7 δισ., τα βασικά εποπτικά κεφάλαια της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA Core Tier I Capital) σε €4,4 δισ., ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε 11,8% και ο δείκτης βασικών εποπτικών κεφαλαίων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA Core Tier I) σε 10,9%.

2.2.3 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €2.177.670.507,94 και ο συνολικός αριθμός των μετοχών της σε 898.448.427, εκ των οποίων α) 552.948.427 μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας €2,22 η κάθε μία, άυλες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, καταχωρούνται στα αρχεία της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις στα αρχεία αυτά και β) 345.500.000 προνομιούχες μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €2,75 η κάθε μία, εκδοθείσες σύμφωνα με τον ν. 3723/2008, ενσώματες, μη μεταβιβάσιμες και μη δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά και οι οποίες ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008.

Σύμφωνα με την ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Εταιρείας και τις ανακοινώσεις μεταβολών σημαντικών συμμετοχών που αναρτώνται εκεί σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, κατόπιν της μεταβίβασης από τον Όμιλο EFG ποσοστού περίπου 43,6% στα εννέα νεότερα μέλη της οικογένειας Λάτση, καθώς και στο ίδρυμα με την επωνυμία «John S. Latsis Public Benefit Foundation» (οι «**Διάδοχοι Μέτοχοι**»), κάθε ένας από τους Διάδοχους Μετόχους απέκτησε ποσοστό συμμετοχής στην Εταιρεία περίπου 4,4%, ενώ ο Όμιλος EFG διατηρεί ποσοστό 1,15% στην Εταιρεία.

Το μετοχολόγιο της Εταιρείας κατά την 31.7.2012 εμφανίζεται ως εξής:

	Ποσοστό επί των κοινών μετοχών
Κοινές μετοχές	
Θεσμικοί Επενδυτές	15,7%
Λοιπά Νομικά Πρόσωπα	52,3%
Ιδιώτες Μέτοχοι	32,0%
Σύνολο	100%

Πηγή: Τα ανωτέρω στοιχεία αντλήθηκαν από την ιστοσελίδα της Εταιρείας www.eurobank.gr

Επιπλέον, υφίστανται και 345.500.000 προνομιούχες μετοχές Ελληνικού Δημοσίου που εκδόθηκαν σύμφωνα με το Ν. 3723/2008.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με τις ανακοινώσεις μεταβολής σημαντικών συμμετοχών που έχει δημοσιεύσει η Εταιρεία βάσει του Ν. 3556/2007, σήμερα δεν υπάρχει μέτοχος που να κατέχει ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας.

2.2.4 Δομή του Ομίλου «Τράπεζα Eurobank Ergasias A.E.»

Η βασική δομή του Ομίλου Eurobank, η οποία περιλαμβάνει τις άμεσα και έμμεσα ενοποιούμενες συμμετοχές κατά την ημερομηνία του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου περιγράφεται παρακάτω;

Επωνυμία θυγατρικής	Έδρα	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.09.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2011
Eurobank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε					
Ακίνητη Περιουσία	Ελλάδα	55,9%	55,9%	55,6%	55,6%
Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	99,4%	99,4%
Eurobank Business Services Α.Ε.					
(πλήρης επωνυμία: Eurobank Α.Ε. Οργανωτικών Συστημάτων					
Μισθοδοσίας και Συμβουλευτικών Υπηρεσιών)	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank Equities Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurolife ERB Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Ασφαλίσεων	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Επωνυμία θυγατρικής	Έδρα	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.09.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2011
Eurolife ERB Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank Factors A.E.Π.Ε.Α.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
ERB Ασφαλιστικές Υπηρεσίες Α.Ε. Μεσιτείας Ασφαλίσεων	Ελλάδα	100,0%	100,0%	95,0%	95,0%
Be-Business Exchanges A.E. Δικτύων Εταιρικών Συναλλαγών	Ελλάδα	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
Eurobank Υπηρεσίες Προώθησης και Διαχείρισης Προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης Α.Ε.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank Υπηρεσίες Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank Υπηρεσίες Διαχείρισης Απαιτήσεων Α.Ε.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	54,1%	-
Eurobank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	Ελλάδα	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Global Διαχείριση Κεφαλαίων Α.Ε.Π.Ε.Υ. ⁽¹⁾	Ελλάδα	99,5%	99,5%	90,0%	90,0%
Best Direct A.E. ⁽¹⁾	Ελλάδα	100,0%	100,0%	-	-
Enalios Real Estate Development S.A. ⁽²⁾	Ελλάδα	100,0%	-	100,0%	-
Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.	Λουξεμβούργο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank Private Bank Luxembourg S.A.	Λουξεμβούργο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	Λουξεμβούργο	100,0%	100,0%	99,0%	99,0%
ERB Hellas PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
ERB Hellas (Cayman Islands)Ltd	Cayman Islands	100,0%	100,0%	-	100,0%
Berberis Investments Limited	Channel Islands	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
ERB Hellas Funding Limited	Channel Islands	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Bancpost S.A.	Ρουμανία	99,1%	99,1%	93,8%	93,8%
ERB Retail Services IFN S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	-	-
ERB Leasing IFN S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	2,8%	7,4%
Eurobank Finance S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	37,2%	37,2%
Eurobank Securities S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	0,0%	0,0%
Eurobank Property Services S.A.	Ρουμανία	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%
Eliade Tower S.A.	Ρουμανία	55,9%	55,9%	-	-
IMO Property Investments Bucuresti S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	-	-
IMO-II Property Investments S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	-	-
EFG IT Shared Services S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	1,1%	1,1%
Eurolife ERB Asigurari Generale S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	9,3%	9,3%
Eurolife ERB Asigurari De Viata S.A.	Ρουμανία	100,0%	100,0%	9,9%	9,9%
Retail Development S.A.	Ρουμανία	55,9%	55,9%	-	-
Seferco Development S.A.	Ρουμανία	55,9%	55,9%	-	-
Eurobank A.D. Beograd	Σερβία	100,0%	100,0%	55,8%	55,8%
IMO Property Investments A.D. Beograd	Σερβία	100,0%	100,0%	-	-
ERB Property Services d.o.o.Beograd	Σερβία	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%
EFG Leasing A.D. Beograd	Σερβία	100,0%	100,0%	25,8%	25,8%
RECO Real Property A.D.	Σερβία	55,9%	55,9%	-	-
ERB Asset Fin d.o.o.Beograd	Σερβία	100,0%	100,0%	-	-
EFG Business Services d.o.o.Beograd	Σερβία	100,0%	100,0%	-	-
Eurobank Cyprus Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	-	-
CEH Balkan Holdings Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
NEU Property Holdings Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
EFG New Europe Funding III Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	-	-
NEUII Property Holdings Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	-	-
NEUIII Property Holdings Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	-	-
Chamia Enterprises Company Ltd	Κύπρος	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
IMO 03 E.A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	-	-

Επωνυμία θυγατρικής	Έδρα	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.09.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2011
Bulgarian Retail Services A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	-	-
EFG Leasing E.A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
EFG Auto Leasing E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	-	-
EFG Property Services Sofia A.D.	Βουλγαρία	80,0%	80,0%	80,0%	80,0%
IMO Property Investments Sofia E.A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	-	-
IMO Rila E.A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	-	-
IMO Central Office E.A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	-	-
Eurobank EFG Bulgaria A.D.	Βουλγαρία	100,0%	100,0%	34,6%	34,6%
EFG Istanbul Holding A.S.	Τουρκία	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
EFG Istanbul Equities Menkul Degerler A.S.	Τουρκία	99,3%	99,3%	0,0%	0,0%
Eurobank Tekfen A.S. ⁽³⁾	Τουρκία	99,3%	99,3%	-	-
EFG Finansal Kiralama A.S.	Τουρκία	99,3%	99,3%	-	-
EFG Istanbul Portfoy Yonetimi A.S.	Τουρκία	99,3%	99,3%	-	-
P.J.S.C. Universal Bank	Ουκρανία	100,0%	100,0%	-	-
Eurobank EFG Ukraine Distribution LLC	Ουκρανία	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
ERB Property Services Ukraine LLC	Ουκρανία	100,0%	100,0%	-	-
ERB New Europe Funding B.V.	Ολλανδία	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
ERB New Europe Funding II B.V.	Ολλανδία	100,0%	100,0%	-	-
ERB New Europe Holding B.V.	Ολλανδία	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Themeleion Mortgage Finance PLC (UK) - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Themeleion II Mortgage Finance PLC (UK) - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Themeleion III Holdings Limited - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Themeleion III Mortgage Finance PLC - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Karta APC Limited (UK) - Special Purpose Entity(4)		-	-	-	-
Karta Holdings Limited (UK) - Special Purpose Entity (4)		-	-	-	-
Karta 2005 – 1 plc (UK) - Special Purpose Entity(4)		-	-	-	-
Karta LNI 1 Limited (UK) - Special Purpose Entity (4)		-	-	-	-
Karta Options Limited (UK) - Special Purpose Entity (4)		-	-	-	-
Anaptyxi Holdings Limited - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi 2006-1 PLC - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi APC Limited - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi Options Limited - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi SME I Holdings Ltd - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi SME I Plc - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Themeleion IV Holdings Limited - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Themeleion IV Mortgage Finance PLC - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Daneion 2007-1 PLC (UK) - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Daneion APC Limited (UK) - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Daneion Holdings Limited (UK) - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Andromeda Leasing I Holdings LTD - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Andromeda Leasing I Plc. - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi SME II Holdings Ltd - Special Purpose Entity (4)		-	-	-	-
Anaptyxi SME II APC Limited - Special Purpose Entity (4)		-	-	-	-
Anaptyxi SME II 2009-1 Plc - Special Purpose Entity(4)		-	-	-	-
Karta II Plc - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Karta II Holdings Limited - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi II Plc - Special Purpose Entity		-	-	-	-
Anaptyxi II Holdings Ltd - Special Purpose Entity		-	-	-	-

Σημειώσεις:

- (1) εταιρείες αδρανείς / υπό ρευστοποίηση, οι οποίες δεν ενοποιούνται από 31.12.2011 λόγω μη σημαντικότητας
- (2) Τον Ιούλιο του 2012, η Τράπεζα έγινε ο αποκλειστικός μέτοχος της εταιρείας, η οποία είναι αδρανής και δεν ενοποιείται λόγω μη σημαντικότητας
- (3) Την 21 Δεκεμβρίου 2012, ολοκληρώθηκε η πώληση της εταιρείας και των θυγατρικών της στην κουβιετιανή Burgen Bank.
- (4) Ρευστοποιήθηκαν τον Οκτώβριο του 2012.

2.2.5 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Κατά την ημερομηνία του παρόντος, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

1. Ευθύμιος Ν. Χριστοδούλου, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Γεώργιος Κ. Γόντικας Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Νικόλαος Κ. Νανόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Νικόλαος Β. Καραμούζης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Μιχαήλ Η. Κολακίδης, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
6. Βύρων Ν. Μπαλλής, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
7. Νικόλαος Κ. Παυλίδης, Εκτελεστικό Μέλος
8. Παναγιώτης Β. Τριδήμας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Σπύρος Λ. Λορεντζιάδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αθανάσιος Ι. Μαρτίνος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Δημήτριος Θ. Παπαλεξόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Αγγελική Ν. Φράγκου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Γιώργος Α. Δαυίδ, Μη Εκτελεστικό Μέλος
14. Νικόλαος Μ. Στασινόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
15. Δημήτριος Α. Γεωργούτσος, Εκπρόσωπος Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με το Ν. 3723/2008
16. Χρήστος Μ. Γκλαβάνης, Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με το Ν. 3864/2010, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του μελών του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου διαρκεί μέχρι την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2013.

2.2.6 Προσωπικό

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού την 30η Σεπτεμβρίου 2012 ήταν 7.094 στην Τράπεζα και 18.549 στον Όμιλο.

2.2.7 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Κατωτέρω παρατίθενται επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την Εταιρεία, οι οποίες έχουν εξαχθεί από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της που καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ για (i) τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2011, και (ii) την εννιάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2012:

Με ημερομηνία ισολογισμού 31.12.2011 και 30.9.2012 και για τη χρήση 2011 και την περίοδο 1.1.2012 έως 30.9.2012	Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις		Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις	
	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012
	(€ εκατ.)	(€ εκατ.)	(€ εκατ.)	(€ εκατ.)
Σύνολο ενεργητικού	76.822	71.338	75.782	62.229
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.326	1.417	1.330	917
Ζημίες προ φόρων	(6.955)	(1.309)	(6.636)	(1.314)
Ζημίες περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(5.639)	(1.034)	(5.306)	(1.049)
Ζημίες αναλογούσες στους μετόχους	(5.508)	(1.095)	(5.155)	(1.105)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	875	(404)	(10)	(1.077)
Ίδια Κεφάλαια (εξααιρουμένων δικ/των μειοψηφίας και υβριδικών τίτλων)	(148)	(1.048)	(754)	(1.764)

2.3 Ο Προτείνων

2.3.1 Έδρα Η έδρα του Προτείνοντος βρίσκεται στην Αθήνα, επί της οδού Αιόλου 86.

2.3.2 Γενικές Πληροφορίες

Ο Προτείνων είναι η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (ΕΤΕ), η οποία ιδρύθηκε στην Αθήνα το 1841 ως ανώνυμη εταιρεία και λειτουργεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο. Ο Προτείνων έχει λάβει άδεια ως Ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007. Τα κεντρικά γραφεία του βρίσκονται στην Αθήνα, οδός Αιόλου 86. Οι κοινές μετοχές του Προτείνοντος διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης (New York Stock Exchange) με τη μορφή αμερικανικών πιστοποιητικών αποθετηρίου (American Depositary Receipts).

Ο Όμιλος ΕΤΕ είναι ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός όμιλος στην Ελλάδα με βάση την κεφαλαιοποίηση, κατέχοντας σημαντική θέση στον τομέα της λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, με περισσότερους από 10,6 εκατομμύρια καταθετικούς λογαριασμούς, περισσότερους από 2,8 εκατομμύρια χρηματοδοτικούς λογαριασμούς, 516 υποκαταστήματα και περισσότερα από 1.362 μηχανήματα αυτόματης ανάληψης («ATMs») κατά την 30.9.2012. Ο Όμιλος ΕΤΕ παρέχει ευρύ φάσμα χρηματοδοτικών υπηρεσιών, το οποίο περιλαμβάνει:

- εταιρική και επενδυτική τραπεζική;
- λιανική τραπεζική (συμπεριλαμβανομένων στεγαστικών δανείων);
- χρηματοδοτικές μισθώσεις;
- χρηματιστηριακή μεσιτεία, διαχείριση χαρτοφυλακίου και επιχειρηματικά κεφάλαια (venture capital);
- ασφάλισεις; και
- διαχείριση ακίνητης περιουσίας και συμβουλευτικές υπηρεσίες

Επιπλέον, ο Όμιλος ΕΤΕ δραστηριοποιείται σε πολλούς άλλους τομείς, περιλαμβανομένης της διαχείρισης ξενοδοχείων και περιουσίας, μεσιτείας ακινήτων και συμβουλευτικής συστημάτων πληροφορικής. Οι εγχώριες δραστηριότητες του Ομίλου ΕΤΕ για την περίοδο που έληξε στις 30.9.2012, υπολογίζονται σε 36% των συνολικών καθαρών λειτουργικών εσόδων ενώ οι διεθνείς δραστηριότητες υπολογίζονται στο υπόλοιπο 64%. Για την περίοδο που έληξε την 30.9.2011, τα αντίστοιχα μεγέθη ήταν 58% και 42% αντίστοιχα.

Οι ζημίες του Ομίλου ΕΤΕ που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας για την περίοδο από 1.1 - 30.9.2012, διαμορφώθηκαν σε €2.454,1 εκατ. από ζημίες €1.346,0 εκατ. για την περίοδο που έληξε την 30.9.2011 και οφείλονται κατά κύριο λόγο στις συνεχιζόμενες υψηλές προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου καθώς και στις προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων. Οι βασικές πηγές εσόδων είναι ιστορικά τόκοι επί των δανείων πελατών και χρεογράφων και έσοδα από τέλη και προμήθειες. Ο Όμιλος ΕΤΕ χρηματοδοτεί τις δανειακές του δραστηριότητες και το χαρτοφυλάκιό του σε κινητές αξίες κυρίως μέσω των καταθέσεων πελατών στο δίκτυο καταστημάτων και μέσω διατραπεζικής χρηματοδότησης κυρίως από την ΕΚΤ και τις κεντρικές τράπεζες. Στις 30.9.2012, ο δείκτης δανείων έναντι καταθέσεων (loan-to-deposit ratio) του Προτείνοντος ήταν 113,5%.

Εκτός Ελλάδος, ο Όμιλος της ΕΤΕ δραστηριοποιείται σε 11 χώρες (Τουρκία, Βουλγαρία, Ρουμανία, Σερβία, Αλβανία, Πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας, Κύπρο, Νότια Αφρική, Αίγυπτο, Μάλτα και Ηνωμένο Βασίλειο) και εκπροσωπείται συνολικά από 1.128 υποκαταστήματα τα οποία απασχολούν περίπου 60,2% του συνολικού εργατικού δυναμικού του Ομίλου ΕΤΕ. Τα κέρδη πριν τη φορολογία για τις μη εγχώριες δραστηριότητές του Ομίλου ΕΤΕ για την εννιάμηνη περίοδο που έληξε στις 30.9.2012 υπολογίζονται σε €444,7 εκατ., έναντι €395,5 εκατ. για την ίδια περίοδο το 2011.

Το πρόγραμμα ανακεφαλαιοποίησης

Την 20 Απριλίου 2012, το ΤΧΣ ανακοίνωσε με επιστολή του στην Τράπεζα, ότι η Τράπεζα της Ελλάδος με την από 19 Απριλίου 2012 επιστολή της γνωστοποίησε στο ΤΧΣ ότι η Τράπεζα αξιολογήθηκε ως βιώσιμη και το επιχειρησιακό σχέδιο που υπέβαλε η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος και περιλαμβάνει το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των μέτρων που αφορούν στην κεφαλαιακή ενίσχυση και περιγράφονται σε αυτό, αξιολογήθηκε ως βιώσιμο και αξιόπιστο.

Την 20 Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα της Ελλάδος με επιστολή της προς την Τράπεζα, γνωστοποίησε την υπ' αριθμόν 52/23/26.10.2012 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την οποία οι κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας ανέρχονται σε €9.756,0 εκατ.

Δυνάμει της από 28 Μαΐου 2012 Σύμβασης Προεγγραφής μεταξύ της Τράπεζας, του ΤΧΣ και του ΕΤΧΣ, όπως τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε την 21 Δεκεμβρίου 2012, το ΤΧΣ συνεισέφερε ομόλογα εκδόσεως ΕΤΧΣ, συνολικής ονομαστικής αξίας €7.430,0 εκατ., ως προκαταβολή συμμετοχής στην μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Στη συνέχεια, την 21 Δεκεμβρίου 2012, το ΤΧΣ χορήγησε πρόσθετα ομόλογα ΕΤΧΣ συνολικής ονομαστικής αξίας €2.326,0 εκατ., ως συμπληρωματική προκαταβολή συμμετοχής στην μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από το ΤΧΣ σύμφωνα με τη Σύμβαση Προεγγραφής. Στην ίδια σύμβαση προβλέπεται ότι το ΤΧΣ θα συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή στην κάλυψη μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου και ότι το ΤΧΣ θα καλύψει πλήρως το ποσό του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου και το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν θα αναληφθεί από τους υφιστάμενους μετόχους και λοιπούς επενδυτές και η υποχρέωσή του αυτή ισχύει μέχρι την 30 Απριλίου 2013.

Κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2012, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική προκαταβολή συμμετοχής του ΤΧΣ ύψους €9.756,0 εκατ., ανήλθε σε 8,6%. Λαμβάνοντας υπόψη το συνολικό ποσό της ανακεφαλαιοποίησης αξίας €9.756 εκατ., την 30 Σεπτεμβρίου 2012 τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου της ΕΤΕ αυξάνονται σε €5,7 δισ., τα βασικά εποπτικά κεφάλαια σε €5,2 δισ., ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε 8,6% και ο δείκτης βασικών εποπτικών κεφαλαίων (Tier I) σε 7,9%.

2.3.3 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο του Προτείνοντος κατά την 5.10.2012, ημερομηνία υποβολής της Δημόσιας Πρότασης, ανέρχεται σε €6.137.952.410 και διαιρείται α) σε 956.090.482 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας €5 η κάθε μία, β) σε 25.000.000 εξαγοράσιμες προνομιούχες ονομαστικές μετοχές άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικού μερίσματος, ονομαστικής αξίας €0,30 η κάθε μία και γ) σε 270.000.000 εξαγοράσιμες προνομιούχες ονομαστικές μετοχές ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας €5 η κάθε μία. Σε συνέχεια των αποφάσεων της από 23.11.2012 Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των

μετόχων του Προτείνοντος το μετοχικό κεφάλαιο της ΕΤΕ διαμορφώθηκε σε €2.313.590.482 και διαιρείται πλέον α) σε 956.090.482 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία, β) σε 25.000.000 εξαγοράσιμες προνομιούχες ονομαστικές μετοχές άνευ δικαιώματος ψήφου και άνευ σωρευτικού μερίσματος, ονομαστικής αξίας €0,30 η κάθε μία και γ) σε 270.000.000 εξαγοράσιμες προνομιούχες ονομαστικές μετοχές του ν. 3723/2008 ονομαστικής αξίας €5 η κάθε μία.

Σημειώνεται ότι για την ανωτέρω μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών εκκρεμεί επί του παρόντος η έκδοση της σχετικής απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Περαιτέρω, το μετοχολόγιο του Προτείνοντος κατά την ημερομηνία υποβολής της Δημόσιας Πρότασης (5.10.2012) εμφανίζεται ως εξής:

	Αριθμός	Ποσοστό επί κοινών μετοχών	Ποσοστό επί συνολικής ονομαστικής αξίας μετοχών	Διαπραγμάτευση σε Οργανωμένη Αγορά
Κοινές μετοχές				
Νομικά Και Φυσικά Πρόσωπα Εξωτερικού	262.360.990	27,4%	21,4%	X.A. & NYSE
Ιδιώτες Επενδυτές Εσωτερικού	464.899.483	48,6%	37,9%	X.A. & NYSE
Ασφαλιστικά Ταμεία Εσωτερικού	157.166.747	16,4%	12,8%	X.A. & NYSE
Λοιπά Σχετιζόμενα του Δημοσίου Τομέα Νομικά Πρόσωπα Εσωτερικού	71.192.098	7,5%	5,8%	X.A. & NYSE
Ίδιες μετοχές ΕΤΕ	471.164	0,1%	0,0%	X.A. & NYSE
Σύνολο	956.090.482	100%	77,9%	X.A. & NYSE
Προνομιούχες Μετοχές				
	Αριθμός	Ποσοστό επί προνομιούχων μετοχών	Ποσοστό επί συνολικής ονομαστικής αξίας μετοχών	Διαπραγμάτευση σε Οργανωμένη Αγορά
Προνομιούχες μετοχές με τη μορφή American Depository Receipts (ADRs) στις Η.Π.Α.	25.000.000	8,4%	0,1%	NYSE
Προνομιούχες μετοχές Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008	270.000.000	91,6%	22,0%	-
Σύνολο	295.000.000	100%	22,1%	

Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις μεταβολής σημαντικών συμμετοχών κατά τις διατάξεις του Ν. 3556/2007 κατά την ημερομηνία του παρόντος δεν υφίσταται μέτοχος που να ελέγχει ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου άνω του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου του Προτείνοντος.

2.3.4 Δομή του Ομίλου ΕΤΕ

Η βασική δομή του Ομίλου ΕΤΕ (συμπεριλαμβανομένων άμεσων και έμμεσων συμμετοχών) κατά την ημερομηνία του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου περιγράφεται παρακάτω. Η εν λόγω βασική δομή περιλαμβάνει όλες τις εταιρείες που ενοποιούνται στον Όμιλο ΕΤΕ.

Σημειώνεται πως, εκτός των κατωτέρω ελεγχόμενων επιχειρήσεων, δεν υπάρχει κανένα άλλο πρόσωπο το οποίο ενεργεί για λογαριασμό του Προτείνοντος ή συντονισμένα με αυτόν αναφορικά με την παρούσα Δημόσια Πρόταση.

Θυγατρικές	Έδρα	Όμιλος		Τράπεζα	
		30.9.2012	31.12.2011	30.9.2012	31.12.2011
Εθνική Χρηματοπιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Κεφαλαίου Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	81,00%	81,00%
Εθνική Leasing Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	93,33%	93,33%
Εθνική Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Προνομιούχος Α.Ε. Γενικών Αποθηκών Ελλάδος	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Bancassurance Α.Ε. Ασφαλιστικής Πρακτόρευσης	Ελλάδα	100,00%	100,00%	99,70%	99,70%
Καινοτόμες Επιχειρήσεις Α.Ε. (I-Ven)	Ελλάδα	100,00%	100,00%	-	-
Ανώνυμος Ελληνική Εταιρεία Γενικών Ασφαλειών «Η Εθνική»	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Audatex Ελλάς Α.Ε.	Ελλάδα	70,00%	70,00%	-	-
National Μεσιτική Ασφαλίσεων Α.Ε.	Ελλάδα	95,00%	95,00%	-	-
ΑΣΤΗΡ Παλάς Βουλιαγμένης Α.Ξ.Ε.	Ελλάδα	85,35%	85,35%	85,35%	85,35%
Grand Hotel Summer Palace Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εκπαιδευτικό Κέντρο Ε.Τ.Ε. Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνodata Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΚΑΔΜΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	99,91%	99,91%	99,91%	99,91%
Κτηματική Κατασκευαστική Α.Ε. «ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ»	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Ελληνικά Τουριστικά Έργα Α.Ε.	Ελλάδα	77,76%	77,76%	77,76%	77,76%
Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Factors Α.Ε.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Πανγαία Α.Ε.Ε.Α.Π.	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Finansbank A.S. (*)	Τουρκία	99,81%	99,81%	82,23%	82,23%
Finans Finansal Kiralama A.S. (Finans Leasing) (*)	Τουρκία	98,34%	94,11%	29,87%	29,87%
Finans Yatirim Menkul Degerler A.S. (Finans Invest) (*)	Τουρκία	99,81%	99,77%	0,20%	0,20%
Finans Portfoy Yonetimi A.S. (Finans Portfolio Management) (*)	Τουρκία	99,80%	99,77%	0,01%	0,01%
Finans Yatirim Ortakligi A.S. (Finans Investment Trust) (*)	Τουρκία	90,40%	54,56%	5,30%	5,30%
IBTech Uluslararası Bilisim Ve Iletisim Teknolojileri A.S. (IB Tech) (*)	Τουρκία	99,81%	99,71%	-	-
Finans Emeklilik ve Hayat A.S. (Finans Pension) (*)	Τουρκία	99,81%	99,81%	-	-
Finans Tuketici Finansmani A.S. (Finans Consumer Finance) (*)	Τουρκία	99,81%	99,81%	-	-
Finans Faktoring Hizmetleri A.S. (Finans Factoring) (*)	Τουρκία	99,81%	99,81%	-	-
NBG Malta Holdings Ltd	Μάλτα	100,00%	100,00%	-	-
NBG Bank Malta Ltd	Μάλτα	100,00%	100,00%	-	-
United Bulgarian Bank A.D. - Sofia (UBB)	Βουλγαρία	99,91%	99,91%	99,91%	99,91%
UBB Asset Management Inc.	Βουλγαρία	99,92%	99,92%	-	-
UBB Insurance Broker A.D.	Βουλγαρία	99,93%	99,93%	-	-
UBB Factoring E.O.O.D.	Βουλγαρία	99,91%	99,91%	-	-
Interlease E.A.D., Sofia	Βουλγαρία	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Interlease Auto E.A.D.	Βουλγαρία	100,00%	100,00%	-	-
NBG Securities Romania S.A.	Ρουμανία	100,00%	100,00%	73,12%	100,00%
Banca Romaneasca S.A. (*)	Ρουμανία	99,28%	99,28%	99,28%	99,28%
NBG Factoring Romania IFN S.A.	Ρουμανία	99,29%	99,29%	-	-
NBG Leasing IFN S.A.	Ρουμανία	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
S.C. Garanta Asigurari S.A.	Ρουμανία	94,96%	94,96%	-	-
Voivodjanska Banka A.D. Novi Sad	Σερβία	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Leasing d.o.o. Belgrade	Σερβία	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Services d.o.o. Belgrade	Σερβία	100,00%	100,00%	-	-
Stopanska Banka A.D.-Skopje	F.Y.R.O.M.	94,64%	94,64%	94,64%	94,64%
NBG Greek Fund Ltd	Κύπρος	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ	Κύπρος	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Χρηματοπιστηριακή Κύπρου ΛΤΔ ⁽¹⁾	Κύπρος	100,00%	100,00%	-	-
NBG Management Services Ltd	Κύπρος	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Ασφαλιστική (Κύπρου) ΛΤΔ	Κύπρος	100,00%	100,00%	-	-
Εθνική Γενικών Ασφαλειών Κύπρου ΛΤΔ	Κύπρος	100,00%	100,00%	-	-
National Insurance Agents & Consultants Ltd	Κύπρος	100,00%	100,00%	-	-
The South African Bank of Athens Ltd (S.A.B.A.)	N. Αφρική	99,71%	99,71%	94,36%	94,36%
NBG Asset Management Luxembourg S.A.	Λουξεμβούργο	100,00%	100,00%	94,67%	94,67%
NBG International Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBGI Private Equity Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	-	-
NBG Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Finance (Dollar) Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Finance (Sterling) Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Funding Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBGI Private Equity Funds	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00%	100,00%	-	-
Revolver APC Limited (Special Purpose Entity)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
Revolver 2008-1 Plc (Special Purpose Entity)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
Titlos Plc (Special Purpose Entity)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
Spiti Plc (Special Purpose Entity)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
Autokinito Plc (Special Purpose Entity)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
Agorazo Plc (Special Purpose Entity)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-
NBGI Private Equity S.A.S.	Γαλλία	100,00%	100,00%	-	-
NBG International Holdings B.V.	Ολλανδία	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
CPT Investments Ltd	Νησιά Cayman	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banka NBG Albania Sh.a. ⁽²⁾	Αλβανία	100,00%	-	100,00%	-

(*) Το ποσοστό συμμετοχής περιλαμβάνει και δικαιώματα αγοράς και πώλησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

(1) Υπό εκκαθάριση.

(2) Από το 3^ο τρίμηνο του 2012, η Banka NBG Albania Sh.a. ενοποιείται ως θυγατρική.

2.3.5 Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Προτείνοντος έχει την ακόλουθη σύνθεση.

1. Γεώργιος Ζανιάς, Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αλέξανδρος Τουρκολιάς, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
3. Πέτρος Χριστοδούλου, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
4. Ιωάννης Γιαννίδης, Μη Εκτελεστικό Μέλος
5. Σταύρος Κούκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
6. Ευθύμιος Κατσίκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Σεβασμιώτατος Μητροπολίτης Ιωαννίνων κ.κ. Θεόκλητος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Στέφανος Βαβαλίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Αλεξάνδρα Παπαλεξοπούλου-Μπενοπούλου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Πέτρος Σαμπατακάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Μαρία (Μαρίλυ) Φραγκίστα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Σπυρίδων Θεοδωρόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αλέξανδρος Μακρίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με το Ν. 3723/2008
14. Χαράλαμπος Μάκκας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με το Ν. 3864/2010

Με απόφαση της Β' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων του Προτείνοντος που έλαβε χώρα στις 23.11.2012, η θητεία των μελών του ανωτέρω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής και δύναται να παραταθεί μέχρι την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2016 (πλην των Εκπροσώπων του Ελληνικού Δημοσίου και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, οι οποίοι ορίζονται βάσει ειδικών διατάξεων των Ν. 3723/2008 και Ν. 3864/2010) .

2.3.6 Προσωπικό

Κατωτέρω παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των υπαλλήλων του Ομίλου ΕΤΕ κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2012 και 31 Δεκεμβρίου 2011, ανά χώρα:

	Σεπτέμβριος 2012	Δεκέμβριος 2011
Ελλάδα	13.705	13.953
Βουλγαρία	3.023	3.090
ΠΓΔΜ	1.017	1.021
Ρουμανία	1.555	1.649
Κύπρος	362	364
Σερβία	1.819	1.826
Αφρική	155	163
Ηνωμένο Βασίλειο	89	97
Αλβανία	255	265
Αίγυπτος	219	228
Τουρκία	12.783	12.020
Μάλτα	25	22
Σύνολο	35.007	34.698

2.3.7 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Κατωτέρω παρατίθενται επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου ΕΤΕ, οι οποίες έχουν εξαχθεί από τις δημοσιευμένες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις που καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ για (i) τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2011, και (ii) την εννιάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2012:

Με ημερομηνία ισολογισμού 31.12.2011 και 30.9.2012 και για τη χρήση 2011 και τη περιόδου 1.1.2012 έως 30.9.2012	Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις		Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις	
	31.12.2011 (€ εκατ.)	30.9.2012 (€ εκατ.)	31.12.2011 (€ εκατ.)	30.9.2012 (€ εκατ.)
Σύνολο ενεργητικού	106.732	103.101	87.169	78.434
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	4.372	2.374	2.307	474
Ζημίες προ φόρων	(13.420)	(2.444)	(13.136)	(3.163)
Ζημίες περιόδου	(12.325)	(2.458)	(12.145)	(3.065)
Αναλογούνται στους μετόχους	(12.344)	(2.454)	(12.145)	(3.065)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	(253)	(2.630)	(1.066)	(4.313)
Ίδια Κεφάλαια (εξαίρουμένων δικ/των μειοψηφίας και υβριδικών τίτλων)	(723)	(2.871)	(1.066)	(4.313)

Περαιτέρω ανάλυση των ανωτέρω χρηματοοικονομικών πληροφοριών περιλαμβάνεται στο Έγγραφο Προσφοράς Μετοχών.

2.4 Σύμβουλοι του Προτείνοντος

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου, η CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED, One Cabot Square, London, E14 4QJ, και η MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC, 25 Cabot Square, Canary Wharf, London, E14 4QA, οι οποίες είναι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχουν συσταθεί και λειτουργούν σύμφωνα με το δίκαιο του Ηνωμένου Βασιλείου και εποπτεύονται από τη Financial Services Authority (FSA) και δικαιούνται σύμφωνα με την Οδηγία 2004/39/ΕΚ να παρέχουν στην Ελλάδα τις υπηρεσίες του άρθρου 4, παρ. 1, στοιχείο στ' και ζ του Ν. 3606/2007, ενεργούν ως Σύμβουλοι του Προτείνοντος για τη Δημόσια Πρόταση.

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου, οι Σύμβουλοι βεβαιώνουν ότι η Δημόσια Πρόταση είναι αξιόπιστη, ότι ο Προτείνων έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση της ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης και ότι ο Προτείνων είναι σε θέση να καταβάλει το προσφερόμενο Αντάλλαγμα. Επιπλέον, οι Σύμβουλοι συνυπογράφουν το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο που έχει συνταχθεί από τον Προτείνοντα και βεβαιώνουν, έχοντας καταβάλει την απαιτούμενη επιμέλεια, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

2.5 Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση των Δηλώσεων Αποδοχής

Ο Προτείνων λειτουργεί επίσης ως Εξουσιοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα για την κατάθεση των Δηλώσεων Αποδοχής να παραλαμβάνει όλες τις Δηλώσεις Αποδοχής, να εποπτεύει και να πραγματοποιεί τη μεταβίβαση των εγκύτως προσφερθέντων Μετοχών της Δημόσιας Πρότασης καθώς και την καταβολή του ανταλλάγματος για τις μετοχές αυτές στους Αποδεχόμενους Μετόχους.

Οι Μέτοχοι που επιθυμούν να λάβουν πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής Δηλώσεων Αποδοχής μπορούν να απευθύνονται στη Διεύθυνση Εξυπηρέτησης Κεφαλαιαγορών και Χρηματαγορών του Προτείνοντος κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα τηλέφωνα 210 947 7714 και 210 947 7716.

Επίσης, οι Μέτοχοι μπορούν να λάβουν πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία υποβολής Δηλώσεων Αποδοχής και αντίγραφα του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου από όλα τα υποκαταστήματα του Προτείνοντος στην Ελλάδα καθώς και στην ιστοσελίδα www.nbg.gr.

2.6 Υπεύθυνοι σύνταξης του Πληροφοριακού Δελτίου

Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1(ε) του Νόμου οι κ.κ. Παύλος Μυλωνάς και Παναγιώτης Χατζηαντωνίου, είναι υπεύθυνοι για τη σύνταξη του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου, σύμφωνα με την από 5 Οκτωβρίου 2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Προτείνοντος και βεβαιώνουν ότι το Πληροφοριακό Δελτίο είναι πλήρες και ότι τα στοιχεία του ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα χωρίς να υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του και την ουσία της Δημόσιας Πρότασης.

2.7 Βεβαίωση χορηγούμενη από την CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED

Σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 9 του Νόμου η CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED ως επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εδρεύει και λειτουργεί εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, έχει παράσχει την ακόλουθη βεβαίωση:

«Αναφερόμενη στην προαιρετική δημόσια πρόταση ανταλλαγής μετοχών (η «**Δημόσια Πρόταση**») της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (ο «**Προτείνων**») προς τους μετόχους της «Τράπεζα Eurobank Ergasias Α.Ε.» (η «**Εταιρεία**»), με αντάλλαγμα νέες μετοχές του Προτείνοντα (οι «**Μετοχές του Ανταλλάγματος**»), η CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED η οποία είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχει συσταθεί στο Ηνωμένο Βασίλειο, με την παρούσα βεβαιώνει ότι ο Προτείνων:

- (α) έχει λάβει κάθε πρόσφορο μέτρο προκειμένου να καταστεί δυνατή η παράδοση των Μετοχών του Ανταλλάγματος προς τους μετόχους της Εταιρείας που θα αποδεχθούν τη Δημόσια Πρόταση, και
- (β) διαθέτει τα απαραίτητα μέσα για την πλήρη καταβολή των ποσών που αντιστοιχούν στα δικαιώματα εκκαθάρισης συνολικού ποσοστού 0,16%, τα οποία είναι καταβλητέα προς την εταιρεία Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, Εκκαθάρισης, Διακανονισμού και Καταχώρησης, σχετικά με την καταχώριση της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης των μετοχών της Εταιρείας που θα έχουν προσφερθεί στον Προτείνοντα από τους μετόχους της

Εταιρείας, με ελάχιστη χρέωση ποσού ίσου με το μικρότερο μεταξύ των 20 Ευρώ και του 20% επί της αξίας των μεταβιβαζομένων μετοχών ανά αποδεχόμενο μέτοχο,

Ωστόσο, η CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED δεν παρέχει ουδεμία εγγύηση (κατά την έννοια του άρθρου 847 του Ελληνικού Αστικού Κώδικα) για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παράδοσης, των χρηματικών και λοιπών υποχρεώσεων που ανέλαβε ο Προτείνων στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης Ανταλλαγής.»

2.8 Οι Μετοχές που αποτελούν αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε €2.177.670.507,94 και ο συνολικός αριθμός των μετοχών της (κοινές και προνομιούχες) σε 898.448.427, εκ των οποίων, οι 552.948.427 είναι κοινές μετοχές με ψήφο. Αντικείμενο της Δημόσιας Πρότασης αποτελούν μόνο οι πεντακόσια πενήντα δύο εκατομμύρια εννιακόσιες σαράντα οκτώ χιλιάδες τετρακόσιες είκοσι επτά 552.948.427 μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας €2,22 η κάθε μία, οι οποίες είναι άυλες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, καταχωρούνται στα αρχεία της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις στα αρχεία αυτά.

Ο Προτείνων προτίθεται να αποκτήσει τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης και τα υφιστάμενα και μελλοντικά δικαιώματα που απορρέουν από αυτές, εφ' όσον οι Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης είναι ελεύθερες και απαλλαγμένες από οποιοδήποτε εμπράγματο ή ενοχικό βάρος ή δικαίωμα, περιορισμό, διεκδίκηση, επικαρπία, επιβάρυνση ή από οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα τρίτων.

Η Δημόσια Πρόταση αφορά το σύνολο των κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας. Σημειώνεται ότι ο Προτείνων κατέχει ήδη σήμερα αμέσως και εμμέσως κοινές μετοχές της Εταιρείας, όπως αναφέρονται κατωτέρω στην παράγραφο 2.9, οι οποίες δεν θα προσφερθούν στο πλαίσιο της Δημόσιας Πρότασης.

2.9 Μετοχές που κατέχει ήδη ο Προτείνων

Κατά την ημερομηνία δημοσιοποίησης της Δημόσιας Πρότασης, ο Προτείνων και τα Συντονισμένα Πρόσωπα κατέχουν 2.303.659 μετοχές της Εταιρείας, αντιπροσωπεύοντας συνολικά ποσοστό περίπου 0,42% των δικαιωμάτων ψήφου της Εταιρείας. Εκ των ανωτέρω 2.303.659 μετοχών, 311.019 κατέχονταν άμεσα (ήτοι ποσοστό 0,06%) και 1.992.640 (ήτοι ποσοστό (0,36%) έμμεσα μέσω θυγατρικών ως εξής:

	<u>Αρ. μετοχών</u>
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε	311.019
Εθνική Χρηματιστηριακή Α.Ε.	412.640
Εθνική Ασφαλιστική Α.Ε.Ε.Γ.Α.	1.580.000

Κατά τους τελευταίους δώδεκα (12) μήνες πριν από τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης (5.10.2012), ο Προτείνων ή άλλα πρόσωπα που λειτουργούν για λογαριασμό του ή τα Συντονισμένα Πρόσωπα, δεν έχουν διενεργήσει συναλλαγές σε Μετοχές της Εταιρείας υπό την έννοια των διατάξεων του Ν. 3461/2006.

Ο Προτείνων και τα Συντονισμένα Πρόσωπα δεν θα προβούν, άμεσα ή έμμεσα, σε αποκτήσεις Μετοχών μετά τη δημοσιοποίηση της Δημόσιας Πρότασης και μέχρι τη λήξη της περιόδου αποδοχής της.

2.10 Ειδικές Συμφωνίες

Ο Προτείνων δηλώνει ότι, με την εξαίρεση των Δεσμεύσεων, δεν είναι, άμεσα ή έμμεσα, συμβαλλόμενος σε καμία σύμβαση σχετική με τη Δημόσια Πρόταση ή την άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τις Μετοχές της Εταιρείας.

Σύμφωνα με την ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών και της Εταιρείας και την από 25 Ιουλίου 2012 ανακοίνωση μεταβολών σημαντικών συμμετοχών που αναρτήθηκε εκεί σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, κατόπιν της μεταβίβασης από τον Όμιλο EFG ποσοστού περίπου 43,6% στα εννέα νεότερα μέλη της οικογένειας Λάτση, καθώς και στο ίδρυμα με την επωνυμία «John S. Latsis Public Benefit Foundation» (οι «Διάδοχοι Μέτοχοι»), κάθε ένας από τους Διάδοχους Μετόχους απέκτησε ποσοστό συμμετοχής στην Εταιρεία περίπου 4,4%, ενώ ο Όμιλος EFG διατηρεί ποσοστό 1,15% στην Εταιρεία. Με τις από 3 Οκτωβρίου 2012 συμφωνίες μεταξύ του Προτείνοντος και εκάστου των ανωτέρω Διαδόχων Μετόχων, έκαστος αυτών δεσμεύτηκε να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση προσφέροντας στον Προτείνοντα το σύνολο των μετοχών που κατέχει στην Εταιρεία (οι «Δεσμεύσεις»). Συγκεκριμένα, τα νομικά πρόσωπα που, ως άμεσοι μέτοχοι της Εταιρείας, έχουν υπογράψει τις Δεσμεύσεις είναι τα εξής:

Επωνυμία

Maitos Marine Holdings
Jubilee Advisors
Tilford Marine Investments
Caspian Investments
Airtime Projects
Walker Property Holdings
Seujet Limited (for the account of the trustee of THE ELPIS TRUST)
Butterfield Trust (Guernsey) Limited as trustee of "THE SPES TRUST"
Protec Trust Management Establishment as trustee of "THE KAYROS TRUST"
John S. Latsis Public Benefit Foundation

Έδρα

Luxembourg
Luxembourg
Luxembourg
Luxembourg
Luxembourg
Luxembourg
Jersey
Guernsey
Liechtenstein
Liechtenstein

Τα παραπάνω πρόσωπα δεν δρουν συντονισμένα μεταξύ τους ή με τον Προτείνοντα.

2.11 Ανώτατος αριθμός Μετοχών που δεσμεύεται να αποκτήσει ο Προτείνων

Υπό τους όρους που περιγράφονται στο παρόν Πληροφοριακό Δελτίο, ο Προτείνων δεσμεύεται να αποκτήσει όλες τις Μετοχές της Δημόσιας Πρότασης που θα του προσφερθούν.

2.12 Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα

Σύμφωνα με τη Δημόσια Πρόταση, ο Προτείνων προσφέρεται να καταβάλει για κάθε 100 Προσφερόμενες Μετοχές, 58 Νέες Μετοχές.

Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα θεωρείται δίκαιο και εύλογο σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου και λαμβάνοντας υπόψη το Διευκρινιστικό Σημείωμα της Ε.Κ. Συγκεκριμένα, για τον υπολογισμό του δίκαιου και ευλόγου του Προσφερόμενου Ανταλλάγματος, ο Προτείνων, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Διευκρινιστικού Σημειώματος της ΕΚ, έλαβε υπόψη του τη MTXM των Προσφερόμενων Μετοχών κατά τους έξι (6) μήνες που προηγήθηκαν της ημερομηνίας που ο Προτείνων

υπέβαλλε τη Δημόσια Πρόταση (6 Απριλίου 2012 έως 5 Οκτωβρίου 2012) και τη ΜΤΧΜ της μετοχής του Προτείνοντος κατά τους έξι (6) μήνες που προηγήθηκαν της υποβολής της Δημόσιας Πρότασης.

Το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα θα δοθεί στους Αποδεχόμενους Μετόχους κατά την εισαγωγή στο Χ.Α. των Νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος σύμφωνα με την από 23.11.2012 απόφαση της Β' Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης του Προτείνοντος με την οποία εγκρίθηκε αφενός η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €3.824.361.928 με μείωση της ονομαστικής αξίας των παλαιών κοινών μετοχών της Τράπεζας από €5 σε €1, σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 4^α του Κ.Ν. 2190/1920 και αφετέρου η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου του Προτείνοντος μέσω έκδοσης μέχρι 320.710.088 Νέων Μετοχών με εισφορά σε είδος και παράλληλη κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων υπέρ των Αποδεχόμενων Μετόχων (η «**Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου**»).

Με βάση τα ανωτέρω, στην περίπτωση που προσφερθούν στον Προτείνοντα από τους Αποδεχόμενους Μετόχους Μετοχές της Εταιρείας που ισοδυναμούν με το σύνολο των μετοχών με δικαίωμα ψήφου της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των μετοχών της Εταιρείας που ο Προτείνων κατέχει ήδη σήμερα, άμεσα ή έμμεσα, θα παραδοθούν από τον Προτείνοντα 320.710.088 Νέες Μετοχές. Οι εν λόγω Νέες Μετοχές ενσωματώνουν ίδια δικαιώματα με τις υφιστάμενες εκδοθείσες μετοχές του Προτείνοντα.

Στην παρούσα Δημόσια Πρόταση ενδέχεται να προκύψουν κλασματικά υπόλοιπα Νέων Μετοχών λόγω της μη ακέραιας αναλογίας 58/100 στην περίπτωση μετόχων που δεν κατέχουν αριθμό μετοχών της Εταιρείας που να είναι ακέραιο πολλαπλάσιο του 58. Για παράδειγμα :

Α) Κάτοχος 1.000 μετοχών Eurobank θα λάβει ως αντάλλαγμα 580 Νέες Μετοχές ($1000 \cdot 0,58$), χωρίς να δημιουργηθεί κλασματικό υπόλοιπο Νέων Μετοχών προς απόδοση.

Β) Κάτοχος 992 μετοχών Eurobank θα λάβει ως αντάλλαγμα 575 Νέες Μετοχές ($992 \cdot 0,58$), δημιουργώντας κλασματικό υπόλοιπο 0,36 Νέων Μετοχών προς απόδοση.

Γ) Κάτοχος 993 μετοχών Eurobank θα λάβει ως αντάλλαγμα 575 Νέες Μετοχές ($993 \cdot 0,58$), δημιουργώντας κλασματικό υπόλοιπο 0,94 Νέων Μετοχών προς απόδοση.

Τυχόν κλασματικά υπόλοιπα θα εκποιούνται με επιμέλεια του Προτείνοντος μέσω του Χ.Α. και το προϊόν της εκποίησης θα αποδίδεται στον αντίστοιχο δικαιούχο μέτοχο. Συγκεκριμένα, στο πλαίσιο της Δήλωσης Αποδοχής κάθε Αποδεχόμενος Μέτοχος θα εξουσιοδοτεί ειδικά τον Προτείνοντα προκειμένου ο τελευταίος να προβεί κατ' εντολή του Αποδεχόμενου Μετόχου σε εκποίηση των αντίστοιχων κλασματικών υπολοίπων. Μετά το πέρας της ως άνω διαδικασίας εκποίησης, ο εν λόγω Αποδεχόμενος Μέτοχος θα λαμβάνει το σχετικό αντίτιμο της εκποίησης μέσω του αρχικού Χειριστή του. Κάθε είδους έξοδα ή προμήθειες που ενδέχεται να προκύψουν στο πλαίσιο της ανωτέρω εκποίησης θα βαρύνουν τον Προτείνοντα.

Το Έγγραφο Προσφοράς Μετοχών είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, στο www.ase.gr καθώς επίσης και στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος, στο www.nbg.gr. Επιπλέον, οικονομικές πληροφορίες οι οποίες ανακοινώνονται από τον Προτείνοντα σύμφωνα με τις ισχύουσες ρυθμιστικές υποχρεώσεις καθώς και κάθε άλλη σημαντική εξέλιξη του Προτείνοντος δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος.

Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών από τους Αποδεχόμενους Μετόχους στον Προτείνοντα υπόκειται σε καταβολή στην ΕΧΑΕ τέλους καταχώρησης εξωχρηματιστηριακής

μεταβίβασης που ανέρχεται σήμερα σε 0,08% επί της αξίας της συναλλαγής για κάθε συμβαλλόμενο σύμφωνα με τον «Πίνακα Δικαιωμάτων» της ΕΧΑΕ. Το ανωτέρω τέλος καταχώρησης θα καταβληθεί από τον Προτείνοντα για λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων.

Διευκρινίζεται περαιτέρω ότι η ως άνω μεταβίβαση δεν υπόκειται σε φόρο χρηματιστηριακής συναλλαγής 0,20% επί της αξίας συναλλαγής κατ' άρθρο 9 παρ. 2 Ν. 2579/1998.

2.13 Αιρέσεις

Η Δημόσια Πρόταση τελεί υπό την αίρεση ότι ο Προτείνων θα έχει λάβει μέχρι την τελευταία ημέρα της Περιόδου Αποδοχής (αρχικής ή παραταθείσας) τις ακόλουθες εγκρίσεις από τις αρμόδιες Ελληνικές και αλλοδαπές αρχές (εφεξής οι "**Αιρέσεις**" και κάθε μία από αυτές μεμονωμένα η "**Αίρεση**"):

A. Εγκρίσεις εντός Ελλάδος:

A/A	Αρμόδια Αρχή	Περιγραφή
1.	Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού	Έγκριση συγκέντρωσης σύμφωνα με το Ν. 3959/2011
2.	Τράπεζα της Ελλάδος	Έγκριση της απόκτησης από τον Προτείνοντα ειδικής συμμετοχής στον όμιλο Eurobank σύμφωνα με το Ν. 3601/2007
3.	Τράπεζα της Ελλάδος	Έγκριση της απόκτησης από τον Προτείνοντα έμμεσης ειδικής συμμετοχής στην EFG Eurolife A.E.Γ.Α. και στην EFG Eurolife A.E.Α.Ζ. σύμφωνα με το Π.Δ. 400/1970
4.	Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Έγκριση της απόκτησης από τον Προτείνοντα έμμεσης ειδικής συμμετοχής στην Eurobank σύμφωνα με τις διατάξεις της από 28.5.2012 Σύμβασης Προεγγραφής, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

B. Εγκρίσεις εκτός Ελλάδος:

Αρμόδια Αρχή	Περιγραφή
Ευρωπαϊκή Επιτροπή	Έγκριση απόκτησης ελέγχου Eurobank από πλευράς δικαίου κρατικών ενισχύσεων (state-aid)

Σε περίπτωση που δεν πληρωθεί οιαδήποτε εκ των ανωτέρω αιρέσεων μέχρι την τελευταία ημέρα της Περιόδου Αποδοχής η Δημόσια Πρόταση θα παύει αυτοδικαίως να ισχύει.

Σχετικά με τη λήψη των ανωτέρω εγκρίσεων επισημαίνεται ότι ο Προτείνων έχει μέχρι σήμερα προβεί στις κατωτέρω ενέργειες:

A. Εγκρίσεις εντός Ελλάδος:

A/A	Αρμόδια Αρχή	Περιγραφή	Ενέργειες
1.	Επιτροπή Ανταγωνισμού	Έγκριση συγκέντρωσης σύμφωνα με το Ν. 3959/2011	Ο Προτείνων κατέθεσε στις 5.11.2012 στην Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού γνωστοποίηση συγκέντρωσης επιχειρήσεων σύμφωνα με τα άρθρα 5-10 του ν. 3959/2011, όπως ισχύει, με την οποία ζητά την έγκριση της απόκτησης ελέγχου επί του Στόχου σύμφωνα με τις διατάξεις του δικαίου ανταγωνισμού. Η Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού έχει εκκινήσει τη διαδικασία εξέτασης της συγκέντρωσης και η απόφασή της αναμένεται πριν το τέλος της Περιόδου Αποδοχής.
2.	Τράπεζα της Ελλάδος	Έγκριση της απόκτησης από τον Προτείνοντα ειδικής συμμετοχής στον όμιλο Eurobank σύμφωνα με το Ν. 3601/2007	Ο Προτείνων ενημέρωσε ήδη από τις 5.10.2012 την Τράπεζα της Ελλάδος και αναμένεται απόφασή της.
3.	Τράπεζα της Ελλάδος	Έγκριση της απόκτησης από τον Προτείνοντα έμμεσης ειδικής συμμετοχής στην EFG Eurolife A.E.Γ.Α. και στην EFG Eurolife A.E.Α.Ζ. σύμφωνα με το Π.Δ. 400/1970	Ο Προτείνων ενημέρωσε ήδη από τις 5.10.2012 την Τράπεζα της Ελλάδος και αναμένεται απόφασή της.
4.	Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	Έγκριση της απόκτησης από τον Προτείνοντα ειδικής συμμετοχής στον όμιλο Eurobank σύμφωνα με τις διατάξεις της από 28.5.2012 Σύμβασης Προεγγραφής, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.	Ο Προτείνων ενημέρωσε ήδη από τις 5.10.2012 το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και αναμένεται απόφασή του.

B. Εγκρίσεις εκτός Ελλάδος:

Αρμόδια Αρχή	Περιγραφή	Ενέργειες
Ευρωπαϊκή Επιτροπή	Έγκριση απόκτησης ελέγχου Eurobank από πλευράς δικαίου κρατικών ενισχύσεων (state-aid)	Ο Προτείνων και ο Στόχος υποχρεούνται να υποβάλουν σχέδιο αναδιάρθρωσης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με τους Ευρωπαϊκούς κανόνες περί κρατικής ενίσχυσης, δεδομένου ότι και οι δύο τράπεζες έχουν λάβει κρατική ενίσχυση στο παρελθόν. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πληροφόρησε τον Προτείνοντα, σε συνάντηση που έλαβε χώρα την 26 ^η Οκτωβρίου 2012, ότι, ενόψει της σκοπούμενης απόκτησης του Στόχου, ένα κοινό σχέδιο αναδιάρθρωσης για τον ενιαίο φορέα θα πρέπει να υποβληθεί μετά την ολοκλήρωση της Δημόσιας

Πρότασης, ώστε η ανάγκη ανακεφαλαιοποίησης για την τράπεζα να θεμελιωθεί σε εκείνο το χρονικό σημείο. Ενόσω εκκρεμεί η έγκριση αυτού του επιχειρηματικού σχεδίου, το Ελληνικό κράτος έχει δεσμευτεί απέναντι στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε επίσημο έγγραφο που υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ότι ο Προτείνων δεν θα αποκτήσει συμμετοχή σε οποιαδήποτε Εταιρεία (με εξαίρεση περιπτώσεις ήσσονος σημασίας), εκτός εάν χορηγηθεί εξαίρεση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή με πρότερη έγκρισή της. Στη συνάντηση της 26^{ης} Οκτωβρίου 2012, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πληροφόρησε τον Προτείνοντα ότι θα χορηγήσει την παραπάνω εξαίρεση με τη μορφή επιστολής πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύναται να ζητήσει επιπρόσθετες πληροφορίες από τον Προτείνοντα προτού χορηγήσει τη σχετική εξαίρεση.

2.14 Περίοδος Αποδοχής

Η Περίοδος Αποδοχής, κατά τη διάρκεια της οποίας οι Μέτοχοι δύνανται να δηλώσουν την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης, αρχίζει από την 11.1.2013 και λήγει την 15.2.2013, δηλαδή διαρκεί συνολικά πέντε (5) εβδομάδες. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί με απόφασή της να παρατείνει την περίοδο αποδοχής κατά δύο (2) το πολύ εβδομάδες, κατόπιν αιτήματος του Προτείνοντος που υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύο (2) εβδομάδες πριν τη λήξη της αρχικής περιόδου αποδοχής.

Σε περίπτωση που εγκριθεί από την Ε.Κ. πληροφοριακό δελτίο ανταγωνιστικής δημόσιας πρότασης, και ο Προτείνων δεν ανακαλέσει την παρούσα Δημόσια Πρόταση με δημοσίευση εντός τριών (3) ημερών, τότε η Περίοδος Αποδοχής θα παραταθεί αυτομάτως μέχρι τη λήξη της περιόδου αποδοχής της ανταγωνιστικής αυτής πρότασης.

2.15 Διαδικασία Αποδοχής

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι θα πρέπει να συμπληρώσουν και να καταθέσουν τη Δήλωση Αποδοχής σε οποιοδήποτε κατάσταση του Προτείνοντος στην Ελλάδα. Αντίτυπα της Δήλωσης Αποδοχής θα διατίθενται δωρεάν από τα καταστήματα του Προτείνοντος στην Ελλάδα κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες καθ' όλη τη διάρκεια της Περιόδου Αποδοχής. Ειδικότερα, η διαδικασία αποδοχής της Δημόσιας Πρότασης έχει ως ακολούθως:

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι, θα πρέπει πρώτα να απευθυνθούν στον αρχικό Χειριστή των Προσφερόμενων Μετοχών, από τον οποίο θα ζητήσουν την άρση των ποσοτήτων που πρόκειται να μεταβιβάσουν στον ειδικό χειριστή που όρισε ο Προτείνων (κωδικός χειριστή 0000000599 ΕΤΕ Χαρτοφυλάκιο Δημοσίων Προτάσεων), προκειμένου να αποδεχτούν τη Δημόσια Πρόταση και να λάβουν το σχετικό αντίγραφο (το «**Αποδεικτικό Άρσης**»). Ο Αποδεχόμενος Μέτοχος θα παραλάβει από τον αρχικό Χειριστή την εκτύπωση από το ΣΑΤ του Αποδεικτικού Άρσης» η οποία περιλαμβάνει όλα τα προσωπικά δεδομένα του επενδυτή, το χρεόγραφο και την ποσότητα που αίρεται, καθώς και τον α/α άρσης που θα χρειαστεί ο χειριστής προορισμού για να πραγματοποιήσει λήψη των αξιών που μεταφέρονται.

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι, θα πρέπει εν συνεχεία να προσέλθουν σε οποιοδήποτε υποκατάστημα του Προτείνοντος κατά τις συνήθεις εργάσιμες ημέρες και ώρες, έχοντας μαζί τους την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου, αντίγραφο της Εντολής Μεταβίβασης και την Εκτύπωση ΣΑΤ που αποδεικνύει το Λογαριασμό Επενδυτή και το Λογαριασμό Αξιών στο ΣΑΤ. Στο υποκατάστημα (i) θα εξουσιοδοτήσουν τον Προτείνοντα να αναλάβει το χειρισμό των Προσφερόμενων Μετοχών υπογράφοντας σχετική εξουσιοδότηση χρήσης (η «**Εξουσιοδότηση Χρήσης**») (ii) θα συμπληρώσουν και θα υπογράψουν τη Δήλωση Αποδοχής λαμβάνοντας σχετικό επικυρωμένο αντίγραφο. Όλα τα ανωτέρω έγγραφα, συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Αποδοχής, θα πρέπει να είναι προσηκόντως υπογεγραμμένα από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο.

Από και δια της προσήκουσας, έγκυρης, εμπρόθεσμης και νόμιμης ολοκλήρωσης της διαδικασίας που περιγράφεται ανωτέρω, ο Αποδεχόμενος Μέτοχος θα θεωρείται ότι έχει αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση και καλύψει κατά το ποσό που του αναλογεί σύμφωνα με την προταθείσα σχέση ανταλλαγής 58 Νέες Μετοχές για κάθε 100 Προσφερόμενες Μετοχές την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Η κατάθεση της Δήλωσης Αποδοχής μπορεί να γίνει, είτε αυτοπροσώπως είτε δια αντιπροσώπου. Εάν η κατάθεση πραγματοποιηθεί δια αντιπροσώπου, το σχετικό πληρεξούσιο προς τον αντιπρόσωπο θα πρέπει να περιέχει σαφείς εντολές και πλήρη στοιχεία του αποδεχόμενου μετόχου και του αντιπροσώπου, με θεωρημένο το γνήσιο της υπογραφής του Αποδεχόμενου Μετόχου από αστυνομικό τμήμα ή άλλη αρμόδια αρχή.

Οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι μπορούν εναλλακτικά να εξουσιοδοτήσουν τον Χειριστή τους όπως προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης στο όνομα και για λογαριασμό τους.

Εάν οι Προσφερόμενες Μετοχές έχουν καταχωρηθεί στον Ειδικό Λογαριασμό (όπως αυτός ορίζεται στον Κανονισμό ΣΑΤ), ο Αποδεχόμενος Μέτοχος (αντί της υποβολής της Εντολής Μεταβίβασης στον Αρχικό Χειριστή) θα υποβάλλει αίτηση για τη μεταφορά των Προσφερόμενων Μετοχών στην ΕΧΑΕ με χειριστή προορισμού τον ειδικό χειριστή του Προτείνοντος, αφού πρώτα εκτελέσει και παραδώσει σχετική εξουσιοδότηση χρήσης στον ειδικό χειριστή του Προτείνοντα προκειμένου να ενεργοποιηθεί σχετική εξουσιοδότηση χειρισμού (όπως ορίζεται στον Κανονισμό ΣΑΤ) και να είναι δυνατή η ανωτέρω αναφερόμενη μεταφορά από την ΕΧΑΕ.

2.16 Ανέκκλητο Δηλώσεων Αποδοχής

Η Δήλωση Αποδοχής περιλαμβάνει ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα παρεχόμενη από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο προς τον Προτείνοντα για την πραγματοποίηση όλων των ενεργειών που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών ή για την επιστροφή τους στον Αρχικό Χειριστή, στην περίπτωση που επέλθουν τα γεγονότα της επόμενης παραγράφου.

Οι κατά τα ανωτέρω υποβληθείσες Δηλώσεις Αποδοχής δεν θα μπορούν να ανακληθούν, εκτός εάν ο Αποδεχόμενος Μέτοχος σκοπεύει να αποδεχθεί νέα ανταγωνιστική πρόταση που έχει εγκριθεί από την Ε.Κ. σύμφωνα με το άρθρο 26 του Νόμου ή εάν εκδοθεί συμπληρωματικό Έγγραφο Προσφοράς Μετοχών κατ' αναλογία του Συμπληρώματος του άρθρου 16 του ν.3401/2005. Στην περίπτωση αυτή οι Αποδεχόμενοι Μέτοχοι που έχουν υποβάλει Δήλωση Αποδοχής δύνανται να την ανακαλέσουν καταθέτοντας σχετική έγγραφη δήλωση προς τον Προτείνοντα (η «**Δήλωση Ανάκλησης**»).

2.17 Δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης

Τα αποτελέσματα της Δημόσιας Πρότασης θα δημοσιευθούν εντός δύο (2) εργασίμων ημερών από τη λήξη της Περιόδου Αποδοχής στην ιστοσελίδα και το Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα του Προτείνοντος.

2.18 Διαδικασία μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών

Α. Μετά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, καταρτίζεται σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών μεταξύ ενός εκάστου Αποδεχόμενου Μετόχου, ως μεταβιβάζοντος, και του Προτείνοντος, ως αποκτώντος, σύμφωνα με τους όρους της Δημόσιας Πρότασης.

Β. Η εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών κατά τη Δημόσια Πρόταση θα λάβει χώρα ως ακολούθως:

(α) Εντός τριών (3) εργασίμων ημερών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, αφενός πρόσωπο το οποίο θα έχει οριστεί και θα ενεργεί ως πληρεξούσιος των Αποδεχόμενων Μετόχων, και αφετέρου ο Προτείνων θα συνάψουν την προβλεπόμενη στο άρθρο 46 του Κανονισμού Λειτουργίας του ΣΑΤ σύμβαση για την εξωχρηματιστηριακή μεταβίβαση των Προσφερόμενων Μετοχών. Ο Προτείνων, ενεργών ως ανωτέρω, θα προβεί στις αναγκαίες ενέργειες για την υποβολή στο ΣΑΤ των απαιτούμενων εγγράφων και δικαιολογητικών για την καταχώριση στο ΣΑΤ της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών και για την έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών.

(β) Εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης ο Προτείνων θα καταβάλει στην ΕΧΑΕ για λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων το οφειλόμενο τέλος καταχώρησης κάθε εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης που ανέρχεται σήμερα σε 0,08% επί της αξίας της συναλλαγής ανά συμβαλλόμενο σύμφωνα με τον «Πίνακα Δικαιωμάτων» της ΕΧΑΕ, με ελάχιστη χρέωση ποσού ίσου με το μικρότερο μεταξύ των 20 Ευρώ και του 20% επί της αξίας των μεταβιβαζόμενων μετοχών ανά Αποδεχόμενο Μέτοχο. Εντός του ανωτέρω ιδίου χρονικού διαστήματος και κατόπιν καταβολής από τον Προτείνοντα των οφειλόμενων χρεώσεων υπέρ της ΕΧΑΕ, οι Προσφερόμενες Μετοχές θα μεταφερθούν στον Ειδικό Λογαριασμό της Μερίδας των Αποδεχόμενων Μετόχων.

(γ) Εντός έξι (6) εργασίμων ημερών από τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων της Δημόσιας Πρότασης, οι Προσφερόμενες Μετοχές θα μεταφερθούν από τον Ειδικό Λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων στο Λογαριασμό Αξιών του Προτείνοντος, ενώ οι Νέες Μετοχές θα πιστωθούν στο Λογαριασμό των Αποδεχόμενων Μετόχων.

Γ. Σε περίπτωση που ο Αποδεχόμενος Μέτοχος υποβάλει Δήλωση Ανάκλησης ή ο Προτείνων ανακαλέσει τη Δημόσια Πρόταση σύμφωνα με το άρθρο 20 του Νόμου ή η Δημόσια Πρόταση δεν ισχύει λόγω μη πλήρωσης των αιρέσεων της παρ. 2.12 του παρόντος, ο Προτείνων θα μεταφέρει τις Προσφερόμενες Μετοχές στον Αρχικό Χειριστή που έχει οριστεί από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο στη Δήλωση Αποδοχής, (i) εντός μίας (1) εργάσιμης ημέρας από την υποβολή της Δήλωσης Ανάκλησης από τον Αποδεχόμενο Μέτοχο ή (ii) κατά την ανάκληση της Δημόσιας Πρότασης ή (iii) την οριστικοποίηση μη ισχύος αυτής, αντίστοιχα.

2.19 Το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Προτείνοντος σχετικά με την Εταιρεία

Μετά την ολοκλήρωση της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και με την επιφύλαξη της λήψης των απαραίτητων αποφάσεων από τα αντίστοιχα διοικητικά συμβούλια και τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων του Προτείνοντος και της Εταιρείας καθώς και όλων των απαραίτητων εγκρίσεων και αδειών των αρμόδιων εποπτικών αρχών, ο Προτείνων προτίθεται να προβεί σε συγχώνευση της Εταιρείας με απορρόφησή της από τον Προτείνοντα με βάση τις κείμενες διατάξεις, συμπεριλαμβανομένων ιδίως των διατάξεων των άρθρων 69 έως 75 του Ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997 καθώς και των διατάξεων του Ν. 2166/1993, ως ισχύουν.

Η επωνυμία του Προτείνοντος ως επικεφαλής του νέου ενιαίου ομίλου θα παραμείνει «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.». Ο διευρυμένος όμιλος ΕΤΕ, με βάση τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις των ΕΤΕ και Eurobank για τη περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2012, θα έχει συνολικό ενεργητικό €174,2 δισ. δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών €113,0 δισ. και καταθέσεις €84,6 δισ. Επιπλέον, θα επωφεληθεί από ένα ισχυρό δίκτυο σε όλη την Ελλάδα καθώς και από τη βελτιωμένη παρουσία στη Ν.Α. Ευρώπη με ισχυρή παρουσία σε βασικές γειτονικές αγορές, όπως η Τουρκία, η Ρουμανία, η Βουλγαρία και η Σερβία. Αντίστοιχα, οι πελάτες θα επωφεληθούν από τις ενισχυμένες δυνατότητες του διευρυμένου ομίλου ΕΤΕ που θα συνδυάζει τις ανταγωνιστικές δυνατότητες της κάθε τράπεζας, συμπεριλαμβάνοντας μια ευρύτερη προσφορά προϊόντων, βελτιωμένες δυνατότητες δανειοδότησης και επομένως αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση.

Περαιτέρω, εκτιμάται ότι η συγχώνευση θα επιτρέψει την επίτευξη συνεργειών της τάξης των €570-630 εκατ. ετησίως, από το τέλος του 2015, οι οποίες θα προκύψουν από:

- Το συνδυασμό του εγχώριου και περιφερειακού δικτύου των δύο τραπεζών,
- Την ενοποίηση υποδομών, συστημάτων και κεντρικών εργασιών,
- Τη μείωση γενικών και διαχειριστικών εξόδων, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό,
- Τη βελτιστοποίηση της συλλογής καταθέσεων και της χρηματοδοτικής στρατηγικής του ενιαίου ομίλου, και
- Την αύξηση του ποσοστού συναλλαγών με τους υπάρχοντες πελάτες μέσω της διευρυμένης γκάμας προϊόντων και της χρηματοοικονομικής ευρωστίας του ενιαίου ομίλου,
- Την εκλογίκευση του κόστους άντλησης κεφαλαίων.

Τα βασικά μέτρα από τα οποία θα προκύψουν οι συνέργειες περιγράφονται αναλυτικότερα ως εξής:

Σε ότι αφορά τα λειτουργικά έξοδα, κύρια πηγή συνεργιών προβλέπεται να είναι ο εξορθολογισμός του δικτύου καταστημάτων και ATMs του νέου ομίλου στην Ελλάδα αλλά και στη Ν. Α. Ευρώπη όπου υπάρχει αλληλοεπικάλυψη. Σημειώνεται ότι στην Ελλάδα περίπου το 40% των πελατών της Eurobank είναι και πελάτες της ΕΤΕ, ενώ υπάρχει γύρω στο 80% επικάλυψη του δικτύου καταστημάτων της Eurobank με αυτό της ΕΤΕ. Θα αξιοποιηθούν καταστήματα της Eurobank σε περιοχές όπου η ΕΤΕ είτε δεν έχει παρουσία, είτε έχει σχετικά χαμηλό μερίδιο αγοράς. Συγκεκριμένα στην Ελλάδα, από τα περίπου 915 καταστήματα του νέου ομίλου, εκτιμάται ότι θα κλείσουν περίπου 20%, ενώ από τα συνολικά 2.000 ATMs του νέου ομίλου, θα αποσυρθούν επίσης περίπου 20%. Δεύτερη σημαντική πηγή συνεργειών προβλέπεται να είναι οι οικονομίες κλίμακας από την ενοποίηση των κεντρικών υπηρεσιών (π.χ. προμήθειες, διαχείριση απαιτήσεων, οικονομικές υπηρεσίες, εσωτερικός έλεγχος κλπ) και πληροφοριακών συστημάτων (απόσυρση παρωχημένων συστημάτων πληροφορικής, μετάβαση στο βέλτιστο σύστημα μεταξύ των δύο τραπεζών). Συναφώς, εκτιμάται ότι θα υπάρξει ανάλογη προς τα ανωτέρω μείωση του προσωπικού του νέου ομίλου. Στην Ελλάδα, ο νέος διευρυμένος όμιλος θα

εξετάσει την παρουσία του στις επιμέρους αγορές με σκοπό τον εξορθολογισμό της παρουσίας του σε αυτές, ο οποίος δύναται να οδηγήσει σε συγχωνεύσεις θυγατρικών των δύο ομίλων με ομοειδείς δραστηριότητες και σε μειώσεις προσωπικού.

Σε ό,τι αφορά στη Ν.Α. Ευρώπη και τις εκεί θυγατρικές, οι αντίστοιχες πρωτοβουλίες εκτιμάται ότι θα επιφέρουν συνέργειες κόστους που θα ανέρχονται στα €95 εκατ. ετησίως από το τέλος του 2015. Εκτιμάται ότι από τα 1.080 καταστήματα του νέου Ομίλου στη Ν.Α. Ευρώπη, θα κλείσουν περίπου 25% εξ αυτών στη Βουλγαρία, τη Ρουμανία, τη Σερβία και την Κύπρο όπου και οι δύο τράπεζες έχουν παρουσία. Τέλος, σχεδιάζεται να συσταθεί ειδική ομάδα που θα απαρτίζεται από ανώτερα στελέχη με πολυετή εμπειρία και από τις δύο Τράπεζες που θα αναλάβει την διεκπεραίωση της επιτυχούς ενοποίησης των δύο Τραπεζών σε έναν ενιαίο Όμιλο.

Τα ιδιαίτερα αρνητικά χαρακτηριστικά της παρούσας φάσης της Ελληνικής οικονομίας σε συνδυασμό με την παρατεινόμενη ύφεση και αβεβαιότητα στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό και τραπεζικό περιβάλλον, καθιστούν βέβαια ιδιαίτερα δυσχερείς και επισφαλείς τις προβλέψεις της πορείας του κλάδου στο μεσοπρόθεσμο διάστημα. Το σύνολο εξάλλου του Ελληνικού και διεθνούς τραπεζικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένης της Εταιρείας και των θυγατρικών της, έχει ήδη προσανατολιστεί σε εκτενή μέτρα αποτελεσματικής διαχείρισης και μείωσης του λειτουργικού κόστους. Υπό το ανωτέρω πρίσμα ο νέος διευρυμένος όμιλος ΕΤΕ σκοπεύει να χειριστεί το χρόνο υλοποίησης της διαδικασίας ενοποίησης με τον πλέον ευέλικτο τρόπο με στόχο να ελαχιστοποιήσει στο μέγιστο δυνατό βαθμό τις τυχόν κοινωνικές επιπτώσεις στους υπαλλήλους και των δύο τραπεζών λαμβάνοντας υπόψη και τις παρούσες δυσχερείς συνθήκες. Ταυτόχρονα ο Προτείνων προτίθεται να προβεί σε αποτελεσματικές παρεμβάσεις στο σύστημα εκπαίδευσης και αξιολόγησης του προσωπικού με απώτερο σκοπό την αύξηση της συνολικής αποτελεσματικότητας και απόδοσης του προσωπικού. Σε κάθε περίπτωση, οι όροι απασχόλησης του προσωπικού του διευρυμένου Ομίλου θα καθορίζονται και θα πληρούν τα προβλεπόμενα στην εκάστοτε εφαρμοστέα νομοθεσία. Ο Προτείνων θα καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε τυχόν αλλαγή στους όρους απασχόλησης να έχει τη μικρότερη δυνατή κοινωνική επίπτωση.

Αναφορικά με τη διοίκηση του διευρυμένου ομίλου ΕΤΕ, αναμένεται πως οι κ.κ. Γεώργιος Ζανιάς και Αλέξανδρος Τουρκολιάς θα παραμείνουν ως Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος, αντίστοιχα, στην ΕΤΕ ως επικεφαλείς του νέου διευρυμένου ομίλου. Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής καθώς και η επιλογή για την πλήρωση των άλλων υψηλόβαθμων διοικητικών θέσεων στο νέο διευρυμένο όμιλο θα βασισθεί στην αρχή «ο καλύτερος εκ των δύο» («best-of-both») μεταξύ των στελεχών των δύο οργανισμών.

2.20 Μέτοχοι εκτός Ελλάδας

Η Δημόσια Πρόταση απευθύνεται μόνο προς πρόσωπα προς τα οποία μπορεί να απευθυνθεί νομίμως και γίνεται μόνον σε χώρες στις οποίες μπορεί να γίνει νομίμως. Υποβολή της Δημόσιας Πρότασης σε πρόσωπα που είναι υπήκοοι, κάτοικοι ή έχουν τη διαμονή τους σε χώρα εκτός Ελλάδος ή σε αντιπροσώπους ή θεματοφύλακες ή εμπιστευματοδόχους προσώπων εκτός Ελλάδος θεωρείται ότι λαμβάνει χώρα μόνον εφ' όσον είναι σύμφωνη με τη νομοθεσία των κρατών αυτών.

Οιοδήποτε πρόσωπο που τυχόν λάβει αντίγραφο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου ή / και της Δήλωσης Αποδοχής σε οποιαδήποτε χώρα εκτός Ελλάδος δεν πρέπει να θεωρήσει ότι του απευθύνεται πρόσκληση ή πρόταση, και σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να κάνει χρήση αυτής της Δήλωσης Αποδοχής εάν, στην αντίστοιχη χώρα, είτε η ανωτέρω πρόσκληση ή πρόταση δεν δύναται να υποβληθεί

νόμιμα στο πρόσωπο αυτό, είτε η Δήλωση Αποδοχής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί νόμιμα χωρίς να παραβιάζονται οποιεσδήποτε σχετικές νομοθετικές διατάξεις. Στις περιπτώσεις αυτές, το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο ή / και η Δήλωση Αποδοχής θεωρούνται ως μη αποσταλθέντα.

Κάθε πρόσωπο εκτός Ελλάδος που επιθυμεί να αποδεχθεί τη Δημόσια Πρόταση φέρει την ευθύνη να πληροφορηθεί και να συμμορφωθεί πλήρως προς τη νομοθεσία της σχετικής χώρας σε σχέση με τη Δημόσια Πρόταση. Όποιο πρόσωπο εκτός Ελλάδος έχει αμφιβολίες αναφορικά με το νομικό καθεστώς που διέπει το παρόν, οφείλει να συμβουλευθεί επαγγελματία σύμβουλο.

Συγκεκριμένα, η παρούσα Δημόσια Πρόταση δεν απευθύνεται με κανέναν τρόπο ή τύπο (έγγραφο ή άλλο), άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς οποιαδήποτε χώρα η οποία αποτελεί Εξαιρούμενη Χώρα ή σε κανένα πρόσωπο συνδεδεμένο με Εξαιρούμενη χώρα. Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται η αποστολή, διανομή, ταχυδρομηση ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων ή αντιτύπων του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου και κάθε σχετικού με την παρούσα Δημόσια Πρόταση εγγράφου ή άλλου υλικού από οποιοδήποτε πρόσωπο προς ή από τις Εξαιρούμενες Χώρες.

Καμία Δήλωση Αποδοχής της παρούσας Δημόσιας Πρότασης δεν θα πρέπει να παραληφθεί από τις Εξαιρούμενες Χώρες ή από πρόσωπο που είναι υπήκοος, κάτοικος ή που διαμένει σε Εξαιρούμενη Χώρα και το Προσφερόμενο Τίμημα δεν θα μπορεί να καταβληθεί σε λογαριασμό ή να αποσταλεί σε διεύθυνση εντός οποιασδήποτε Εξαιρούμενης Χώρας. Οποιοδήποτε πρόσωπο δύναται να θεωρηθεί ότι δεν έχει αποδεχθεί έγκυρα την παρούσα Δημόσια Πρόταση, στο βαθμό που δεν έχει συμπληρώσει πλήρως τη Δήλωση Αποδοχής σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της.

Εάν οποιοδήποτε πρόσωπο προωθήσει το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο ή οποιοδήποτε άλλο έγγραφο ή υλικό σχετικό με τη Δημόσια Πρόταση εντός, προς ή από οποιαδήποτε από τις Εξαιρούμενες Χώρες ή χρησιμοποιήσει ταχυδρομείο ή οποιοδήποτε μέσο οποιασδήποτε Εξαιρούμενης Χώρας, τότε υποχρεούται να επιστήσει την προσοχή του παραλήπτη στην παρούσα παράγραφο 2.20.

Οι Νέες Μετοχές που θα προσφερθούν ως αντάλλαγμα στη Δημόσια Πρόταση δεν έχουν εγγραφεί και δεν θα εγγραφούν σύμφωνα με το U.S. Securities Act του 1933 (το Securities Act), όπως ισχύει ή σε οποιαδήποτε αρμόδια εποπτική αρχή οποιουδήποτε κράτους ή άλλης διοικητικής διαίρεσης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής. Οι Νέες Μετοχές προσφέρονται εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών βάσει του Regulation S του U.S. Securities Act. Απαγορεύεται η διάθεση, πώληση, μεταπώληση ή παράδοση, άμεσα ή έμμεσα, των Νέων Μετοχών εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, ή προς ή για λογαριασμό ή προς όφελος προσώπου στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Η προσφορά και η παράδοση των Νέων Μετοχών δεν πραγματοποιείται άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες είτε μέσω της χρήσης του ταχυδρομείου είτε μέσω του διαπολιτειακού ή εξωτερικού εμπορίου είτε χρησιμοποιώντας οποιαδήποτε από τις δυνατότητες οποιουδήποτε τοπικού χρηματιστηρίου των Ηνωμένων Πολιτειών. Τα ανωτέρω μέσα συμπεριλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, και τη χρήση της τηλεομοιοτυπίας, του telex, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και άλλων μέσων ηλεκτρονικής διαμεταβίβασης.

Κάθε Μέτοχος που αποδέχεται τη Δημόσια Πρόταση και την παράδοση των Νέων Μετοχών θα θεωρείται ότι έχει ανέκκλητα δηλώσει και εγγυηθεί στον Προτείνοντα κατά την αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης και παράδοσης των Νέων Μετοχών ότι (α) δεν έχει λάβει ούτε έχει στείλει αντίγραφο του παρόντος ούτε κάποιο άλλο σχετικό έγγραφο εντός των Ηνωμένων Πολιτειών και δεν έχει χρησιμοποιήσει καθιονδήποτε άλλο τρόπο σε σχέση με την παρούσα Δημόσια Πρόταση, άμεσα ή

έμμεσα, το ταχυδρομείο των Ηνωμένων Πολιτειών ή άλλο μέσο ή όργανο (συμπεριλαμβανομένων, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, και τη χρήση της τηλεομοιοτυπίας, του telex, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και άλλων μέσων ηλεκτρονικής διαμεταβίβασης) του διαπολιτειακού ή εξωτερικού εμπορίου ή οποιαδήποτε από τις δυνατότητες τοπικού χρηματιστηρίου των Ηνωμένων Πολιτειών, (β) δεν είναι πρόσωπο στις Ηνωμένες Πολιτείες, όπως αυτό ορίζεται στο Regulation S του U.S. Securities Act, (γ) το παρόν και οποιαδήποτε σχετικά έγγραφα (συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε διαβιβασθείσας μορφής αυτού) δεν έχουν ταχυδρομηθεί ή άλλως αποσταλεί εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες και (δ) καμία αποδοχή της Δημόσιας Πρότασης ή παράδοση Νέων Μετοχών δεν έχει πραγματοποιηθεί χρησιμοποιώντας το διαπολιτειακό ή εξωτερικό εμπόριο των Ηνωμένων Πολιτειών. Η παρούσα Δημόσια Πρόταση τελεί υπό την αίρεση ότι έγιναν οι ανωτέρω δηλώσεις ενώ, αν, ανεξάρτητα από τους ανωτέρω περιγραφόμενους περιορισμούς, οποιοδήποτε πρόσωπο (συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, θεματοφυλάκων, εμπιστευματοδόχων ή άλλων εξουσιοδοτημένων προσώπων) προωθήσει, είτε λόγω συμβατικών ή νομικών υποχρεώσεων είτε από οποιαδήποτε άλλη αιτία, το παρόν έγγραφο εντός, προς ή από τις Ηνωμένες Πολιτείες, ή χρησιμοποιήσει το ταχυδρομείο ή άλλα μέσα ή όργανα (συμπεριλαμβανομένων, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, της τηλεομοιοτυπίας, του telex, του τηλεφώνου, του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και άλλων μέσων ηλεκτρονικής διαμεταβίβασης) του διαπολιτειακού ή εξωτερικού εμπορίου, ή οποιοσδήποτε δυνατότητες τοπικού χρηματιστηρίου των Ηνωμένων Πολιτειών σε σχέση με την ως άνω προώθηση, το ανωτέρω πρόσωπο οφείλει (i) να ενημερώσει τον αποδέκτη για τα ανωτέρω, (ii) να εξηγήσει σε αυτό ότι η εν λόγω προώθηση ενδέχεται να καταστήσει άκυρη οποιαδήποτε σκοπούμενη αποδοχή από τον αποδέκτη και (iii) να του επιστήσει την προσοχή στους όρους της Δημόσιας Πρότασης.

2.21 Εφαρμοστέο δίκαιο και δωσιδικία

Η Δημόσια Πρόταση, τα έγγραφα της Δημόσιας Πρότασης και όλες οι ενέργειες, δηλώσεις, συναλλαγές ή ανακοινώσεις, οι οποίες έχουν οποιαδήποτε σχέση με τη Δημόσια Πρόταση καθώς και οι έννομες σχέσεις μεταξύ του Προτείνοντα και των Αποδεχομένων Μετόχων υπό τη Δημόσια Πρόταση θα διέπονται και ερμηνεύονται σύμφωνα με τις ουσιαστικές διατάξεις του ελληνικού δικαίου.

Με την υποβολή Δήλωσης Αποδοχής, ο υποβάλλων την Δήλωση Αποδοχής αποδέχεται ότι η Δημόσια Πρόταση, η Δήλωση Αποδοχής, η μεταβίβαση των Μετοχών και γενικώς κάθε συναλλαγή και συμφωνία που πραγματοποιείται στο πλαίσιο της παρούσας Δημόσιας Πρότασης διέπονται από το ελληνικό δίκαιο.

Για την επίλυση κάθε διαφοράς σε σχέση με την εφαρμογή και ερμηνεία της παρούσας Δημόσιας Πρότασης και όλων των σχετικών συναλλαγών και συμφωνιών αποκλειστικά αρμόδια ορίζονται τα Δικαστήρια των Αθηνών.

3. ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ

Η παρούσα Δημόσια Πρόταση είναι πρόταση με αντάλλαγμα σε μετοχές και για το λόγο αυτό η αξιοπιστία της Δημόσιας Πρότασης εξαρτάται από την ικανότητα του Προτείνοντος να εκδώσει τον κατάλληλο αριθμό Νέων Μετοχών προκειμένου να παράσχει στους Αποδεχόμενους Μετόχους το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα.

Οι Σύμβουλοι έχουν βεβαιώσει ότι ο Προτείνων έχει λάβει όλες τα πρόσφορα μέτρα και έχει προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για να εξασφαλίσει ότι θα είναι σε θέση να παράσχει το Προσφερόμενο Αντάλλαγμα. Η Β' Επαναληπτική Γενική Συνέλευση των μετόχων του Προτείνοντος που έλαβε χώρα στις 23.11.2012 έλαβε απόφαση για την έκδοση μέχρι 320.710.088 Νέων Μετοχών μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος με παράλληλη κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφισταμένων μετόχων της ΕΤΕ. Επιπλέον, ο Προτείνων διαθέτει τα απαραίτητα μέσα για να καταβάλει ολοσχερώς το ποσό μετρητών που αντιστοιχεί στα αναλαμβανόμενα από αυτόν τέλη υπέρ της ΕΧΑΕ για την καταχώριση της εξωρηματιστηριακής μεταβίβασης των Προσφερόμενων Μετοχών, τα οποία ανέρχονται σήμερα συνολικά σε 0,16% επί της αξίας της συναλλαγής.

Συνεπώς θεωρούμε ότι η Δημόσια Πρόταση είναι αξιόπιστη, ότι ο Προτείνων έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση της ολοκλήρωσης της Δημόσιας Πρότασης και ότι ο Προτείνων είναι σε θέση να παράσχει το εις τίτλους προσφερόμενο Αντάλλαγμα. Τέλος, οι Σύμβουλοι συνυπογράφουν το παρόν Πληροφοριακό Δελτίο που έχει συνταχθεί από τον Προτείνοντα και βεβαιώνουν, έχοντας καταβάλει την απαιτούμενη επιμέλεια, ότι το περιεχόμενο του παρόντος Πληροφοριακού Δελτίου είναι ακριβές.

10 Ιανουαρίου 2013

Ο ΠΡΟΤΕΙΝΩΝ

Πάυλος Μυλωνάς
Γενικός Δ/ντης Στρατηγικής
& Δραστηριοτήτων Εξωτερικού

Παναγιώτης Χατζηαντωνίου
Βοηθός Γενικός Δ/ντης Οικονομικών

ΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ

Στέφανος Δ. Παπαπαναγιώτου
Managing Director
CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED

Αναστάσιος Θανόπουλος
Managing Director
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC