

## ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

### CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο αφορά το από 22 Μαΐου 2012 εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Ενημερωτικό Δελτίο της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd αναφορικά με α) δημόσια προσφορά Δικαιωμάτων Προτίμησης και εισαγωγή των Δικαιωμάτων Προτίμησης ή/και των νέων Μετοχών που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο ΧΑΚ και ΧΑ και β) προσφορά για εθελοντική ανταλλαγή υφιστάμενων αξιογράφων κεφαλαίου με συνήθεις Μετοχές ή/και ΑΕΚ, εισαγωγή στο ΧΑΚ των ΑΕΚ που θα προκύψουν από την ανταλλαγή καθώς και εισαγωγή στο ΧΑΚ και ΧΑ των νέων συνήθων Μετοχών που θα προκύψουν από την ανταλλαγή.



**ΟΜΙΛΟΣ ΛΑΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

#### ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



**MARFIN CLR (FINANCIAL SERVICES)**



**ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ**

#### ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΝΤΑΞΗΣ



**MARFIN CLR (FINANCIAL SERVICES)**

#### ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ

**ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**

**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ**

(Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο καταρτίστηκε με βάση τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 και τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης)

**Το έγγραφο αυτό είναι σημαντικό και απαιτεί την άμεση προσοχή σας.** Αν χρειάζεστε οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου μπορείτε να συμβουλευθείτε τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, άλλους επαγγελματίες χρηματιστές, τραπεζίτες, λογιστές, δικηγόρους ή συμβούλους επενδύσεων.

**CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD**

(Εταιρεία που συστάθηκε με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο, Κεφ.113, της Κύπρου)

Δημόσια Προσφορά για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου €1,8 δισ. με έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης και εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών (i) των Δικαιωμάτων Προτίμησης και (ii) των νέων συνήθων μετοχών που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης. Σε όλους τους κατόχους συνήθων μετοχών κατά την Ημερομηνία Αρχείου ΔΠ εκδόθηκαν Δικαιώματα Προτίμησης σε αναλογία ένα (1) Δικαίωμα Προτίμησης για κάθε μία (1) μετοχή που κατείχαν. Κάθε έξι (6) Δικαιώματα Προτίμησης που θα ασκούνται με συνολική τιμή άσκησης €6,70 θα μετατρέπονται σε 67 πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές (ήτοι €0,10 ανά μετοχή). Δικαιώματα Προτίμησης θα μπορούν να αποκτηθούν και κατά τη διάρκεια της διαπραγματεύσεώς τους στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Στα μη ασκηθέντα Δικαιώματα Προτίμησης θα έχουν Δικαίωμα Προεγγραφής οι δικαιούχοι μέτοχοι και τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν Δικαιώματα Προτίμησης κατά την διαπραγματεύσή τους στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Επίσης, Δικαίωμα Προεγγραφής θα έχουν και ενδιαφερόμενοι επενδυτές οι οποίοι δεν θα είναι κάτοχοι οποιουδήποτε αριθμού Δικαιωμάτων Προτίμησης. Οι Νέες Μετοχές ΔΠ θα εισαχθούν στο ΧΑΚ και ΧΑ, νοουμένου ότι ληφθεί η σχετική έγκριση από τις αρμόδιες αρχές. Η έκδοση των Δικαιωμάτων Προτίμησης είναι πλήρως εξασφαλισμένη από την Κυπριακή Δημοκρατία.

Προσφορά για εθελοντική ανταλλαγή υφιστάμενων αξιογράφων κεφαλαίου εκδόσεων 2008 (CPBCS), 2009 (CPBCB) και 2010 (CPBCC) («Επιλέξιμα Αξιογραφα») συνολικής αξίας €737.753.000 με συνήθεις μετοχές και/ή νέα Αξιογραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου («ΑΕΚ») κατ' επιλογή του κατόχου τους, και εισαγωγή (i) στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου των νέων ΑΕΚ που θα προκύψουν από την εθελοντική ανταλλαγή (ii) στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών των νέων συνήθων μετοχών που θα προκύψουν από την εθελοντική ανταλλαγή. Οι κάτοχοι Επιλέξιμων Αξιογράφων θα μπορούν να ανταλλάξουν μέρος ή όλα τα αξιογραφα τους στην ονομαστική τους αξία (€1.000 έκαστο) κατ' επιλογή τους (i) με ΑΕΚ έναντι αντίστοιχης ονομαστικής αξίας (€1.000) και/ή (ii) νέες συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 με τιμή έκδοσης €0,10 έκαστη. Ο μέγιστος αριθμός νέων συνήθων μετοχών και νέων ΑΕΚ που θα μπορούν να προκύψουν από τη διαδικασία εθελοντικής ανταλλαγής είναι 3.688.765.000 (€368.876.500) και 737.753 (€737.753.000) αντίστοιχα. Σε περίπτωση υπερκάλυψης του ποσού των €368.876.500 από τις αιτήσεις ανταλλαγής σε μετοχές που θα υποβληθούν από τους κατόχους Επιλέξιμων Αξιογράφων, θα γίνει αναλογική (pro-rata) κατανομή. Οι αιτήσεις για εθελοντική ανταλλαγή με ΑΕΚ θα μπορούν να ικανοποιηθούν μόνο σε περίπτωση που κατά την ολοκλήρωση της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης και της εθελοντικής ανταλλαγής Επιλέξιμων Αξιογράφων με Νέες Μετοχές Ανταλλαγής, ο δείκτης κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, όπως ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, θα είναι τουλάχιστον 7%. Τα έντυπα αποδοχής για την προσφορά για εθελοντική ανταλλαγή στάλθηκαν στους κατόχους Επιλέξιμων Αξιογράφων που ήταν εγγεγραμμένοι τόσο στο Κεντρικό Μητρώο/Αποθετήριο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου όσο και στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (ΣΑΤ) της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (ΕΧΑΕ) στις 30 Μαΐου 2012 («Ημερομηνία Αρχείου ΑΕΚ»). Όσα Επιλέξιμα Αξιογραφα δεν ανταλλάγουν με ΑΕΚ ή/και με Νέες Μετοχές Ανταλλαγής θα συνεχίσουν να έχουν τα υφιστάμενα τους δικαιώματα με βάση τους όρους έκδοσής τους.

**Εγκεκριμένο Μετοχικό Κεφάλαιο**

€2.465.000.000,00 διαιρεμένο σε 24.650.000.000 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία.

**Εκδόθηκε και πληρώθηκε πλήρως**

€161.111.055,80 διαιρεμένο σε 1.611.110.558 μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία.

**Η ημερομηνία του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 19<sup>η</sup> Ιουνίου 2012**

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2005 (Ν.114(Ι)/2005) ΚΑΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 809/2004 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ.

Η έγκριση του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου δε συνεπάγεται παρότρυνση ή/και επενδυτική συμβουλή προς το επενδυτικό κοινό για επένδυση στα Δικαιώματα Προτίμησης, Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου, Δικαιώματα Αγοράς Μετοχών ή/και στις μετοχές της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd («Τράπεζα», «Όμιλος», «Εκδότης», «Εταιρεία», «CPB»). Πριν τη λήψη επενδυτικής απόφασης, το επενδυτικό κοινό προτρέπει να συμβουλευείται το σύμβουλο επενδύσεων του ή/και να λαμβάνει ανεξάρτητη νομική ή/και οικονομική συμβουλή.

Η Τράπεζα αναλαμβάνει την πλήρη ευθύνη για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνει ότι αυτές είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του κατά την ημερομηνία έκδοσης του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου.

Υπεύθυνοι για τη σύνταξη και την ακρίβεια των στοιχείων που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, κ.κ. Μιχάλης Σαρρής, Χρίστος Στυλιανίδης, Παναγιώτης Κουννης, Κρις Παύλου, Στέλιος Στυλιανού, Σπύρος Επισκόπου, Ανδρέας Φιλίππου και Μάριος Χατζηγιαννάκης, οι οποίοι βεβαιώνουν ότι, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου είναι η Marfin CLR (Financial Services) Ltd. Η Cyprus Popular Bank Public Co Ltd ενεργεί ως Ανάδοχος Υπεύθυνος Είσπραξης.

Η Κυπριακή Δημοκρατία ενεργεί ως Ανάδοχος Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης δυνάμει του Διατάγματος.

Η Τράπεζα έχει προβεί στις δέουσες αιτήσεις έτσι ώστε (α) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ως η αρμόδια εποπτική αρχή να αποστείλει πιστοποιητικό έγκρισης στις αρμόδιες αρχές της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου, βάσει των διατάξεων του άρθρου 18 της Οδηγίας 2003/71/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, στο οποίο να πιστοποιείται ότι το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο καταρτίστηκε σύμφωνα με την Οδηγία 2003/71/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και (β) τα Δικαιώματα Προτίμησης και οι Νέες Μετοχές ΔΠ που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης να εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών, (γ) τα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου να εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και οι Νέες Μετοχές Ανταλλαγής να εισαχθούν στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Η παρούσα δημόσια προσφορά διενεργείται αποκλειστικά στην Κύπρο, στην Ελλάδα και το Ηνωμένο Βασίλειο, και απευθύνεται μόνο προς πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα. Συγκεκριμένα, και προς συμμόρφωση με τη σχετική χρηματιστηριακή νομοθεσία των κρατών που αναφέρονται στη συνέχεια, η παρούσα δημόσια προσφορά δεν απευθύνεται με κανένα τρόπο ή τύπο (έγγραφο ή άλλο), άμεσα ή έμμεσα, εντός ή προς τις Ηνωμένες Πολιτείες, τον Καναδά, την Αυστραλία, τη Νότιο Αφρική, την Ιαπωνία ή οποιαδήποτε άλλη χώρα ("Εξαιρούμενες Χώρες"), στην οποία σύμφωνα με τους νόμους της, η διενέργεια της παρούσας δημόσιας προσφοράς ή η ταχυδρόμηση / διανομή του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας νομοθεσίας, κανόνα ή κανονισμού. Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται αφ' ενός η αποστολή, διανομή, ταχυδρόμηση ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου και κάθε προωθητικού και σχετικού με την παρούσα δημόσια προσφορά εγγράφου ή άλλου υλικού από οποιοδήποτε πρόσωπο προς ή από τις Εξαιρούμενες Χώρες και αφ' ετέρου η συμμετοχή στην παρούσα έκδοση, από κατοίκους των Εξαιρούμενων Χωρών.

Πρόσωπο που λαμβάνει αντίγραφο του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου ή / και των ειδικών εντύπων αίτησης για συμμετοχή στις Εκδόσεις σε οποιαδήποτε χώρα εκτός της Κύπρου, της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου δεν μπορεί να θεωρήσει ότι του απευθύνεται πρόταση, πρόσκληση ή προσφορά, και δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να χρησιμοποιήσει τα έντυπα αίτησης αν, σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας αυτής, απαγορεύεται να του υποβληθεί μία τέτοια πρόσκληση ή προσφορά ή χρήση των εντύπων αίτησης. Στις περιπτώσεις αυτές, το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ή / και τυχόν έντυπα αίτησης που δύνανται να αποσταλούν ή/και να ληφθούν είναι για πληροφοριακούς

σκοπούς μόνο.

Είναι αποκλειστική ευθύνη του εκάστοτε επενδυτή που επιθυμεί να συμμετάσχει στην παρούσα δημόσια προσφορά να ενημερωθεί και να φροντίσει για την πλήρη τήρηση των νόμων της χώρας του σε σχέση με την παρούσα δημόσια προσφορά. Αν κάποιος επενδυτής αμφιβάλλει για τη θέση του, θα πρέπει να συμβουλευτεί τον επαγγελματία σύμβουλό του στη σχετική αλλοδαπή περιοχή δικαιοδοσίας.

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει ορισμένες προβλέψεις για το μέλλον. Οι προβλέψεις αυτές προσδιορίζονται γενικά με τη χρήση όρων όπως "πιστεύει", "αναμένει", "ενδέχεται", "θα", "θα πρέπει", "μπορεί", "θα μπορούσε", "σχεδιάζει" και άλλους συγκρίσιμους όρους και το αρνητικό των όρων αυτών. Εκ φύσεως οι προβλέψεις αυτές εμπιέχουν κίνδυνο και αβεβαιότητα και οι παράγοντες που περιγράφονται στο πλαίσιο των προβλέψεων του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου θα μπορούσαν να επιφέρουν τελικά αποτελέσματα και εξελίξεις που θα διαφέρουν σημαντικά από αυτές που εκφράζονται ρητά ή σιωπηρά από τις εν λόγω προβλέψεις. Οι προβλέψεις αυτές υπόκεινται σε κινδύνους, αβεβαιότητες και υποθέσεις. Ενόψει των κινδύνων αυτών, αβεβαιοτήτων και θεωριών, οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο μπορεί να μην πραγματοποιηθούν. Οποιοσδήποτε αναφορές σε τάσεις ή δραστηριότητες του παρελθόντος δεν πρέπει να εκλαμβάνονται ως εγγύηση ότι οι τάσεις ή δραστηριότητες αυτές θα συνεχισθούν και στο μέλλον. Οι αναγνώστες προειδοποιούνται να μην βασισθούν πέραν του δέοντος σε αυτές τις προβλέψεις οι οποίες αφορούν μόνο σε όσα προβλέπονται σήμερα.

Η απόφαση για πιθανή επένδυση στα Δικαιώματα Προτίμησης ή/και στα Αξιογράφα Επισχυμένου Κεφαλαίου που εκδίδονται με το Ενημερωτικό Δελτίο και ως εκ τούτου και σε μετοχές της Τράπεζας που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, τις νέες Μετοχές και τα νέα Αξιογράφα Επισχυμένου Κεφαλαίου που δύναται να προκύψουν από ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιογράφων οφείλει να λαμβάνει υπόψη το σύνολο των πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και στο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012 (μαζί αναφερόμενα ως το "Ενημερωτικό Δελτίο"). Τέτοια πιθανή απόφαση συνεπάγεται κινδύνους οι οποίοι περιγράφονται στην Ενότητα 2 του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012. Επιπρόσθετα, οι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που περιγράφονται στην Ενότητα 2 του Ενημερωτικού Δελτίου μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει ο Όμιλος. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί, ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Οι επενδυτές που χρειάζονται οποιοσδήποτε διευκρινίσεις ή / και επεξηγήσεις επί του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου μπορούν να απευθύνονται κατά τις εργάσιμες μέρες και ώρες:

▪ **Στο εγγεγραμμένο γραφείο της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd:**

Τηλ: (+357) 22 552000

Λεωφόρος Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία.

▪ **Στους Διευθυντές Έκδοσης:**

**Marfin CLR (Financial Services) Ltd\* (Κύπρος)**

Τηλ: (+357) 22 367367

Λεωφόρος Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία.

**Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.**

Τηλ: (+30) 2108173000

Κηφισίας 24B, Μαρούσι 15125, Αθήνα.

\* Η Marfin CLR (Financial Services) Ltd είναι και Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης του παρόντος εγγράφου.

Σημειώνεται ότι στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ισχύουν οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της 22ας Μαΐου 2012 ("Ερμηνεία Όρων"), εκτός αν ορίζονται διαφορετικά στο παρόν κείμενο.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

|    |  |    |
|----|--|----|
| 1  | ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ.....  | 5  |
| 2  | ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....   | 8  |
| 3  | ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ, ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ, ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ ΓΡΑΦΕΙΟ & ΕΠΙΤΡΟΠΟΣ .....         | 9  |
| 4  | ΣΥΝΤΑΞΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ / ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ.....                 | 10 |
| 5  | ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ 22 ΜΑΪΟΥ 2012.....                                    | 12 |
| 6  | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΙΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012 ..... | 19 |
| 7  | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ .....  | 28 |
| 8  | ΆΛΛΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ.....   | 29 |
| 9  | ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟΙ (PRO-FORMA) ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΤΙΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012.....      | 32 |
| 10 | ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ.....  | 33 |
| 11 | ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ.....   | 34 |
| 12 | ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ.....                                    | 35 |

## 1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

### 1.1. Διοικητικό Συμβούλιο

Η παράγραφος 1.3 του Περιληπτικού Σημειώματος του Ενημερωτικού Δελτίου της 22ας Μαΐου 2012, διαμορφώνεται ως ακολούθως:

Οι κ.κ. Κωνσταντίνος Μυλωνάς, Νεοκλής Λυσάνδρου και Πλάτων Λανίτης υπέβαλαν τις παραιτήσεις τους από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου στις 22 Μαΐου 2012.

Στις 28 Μαΐου 2012, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ο Υπουργός Οικονομικών την έχει πληροφορήσει ότι, βάσει της παραγράφου 11(1) του περί της Αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διατάγματος του 2012 (Κ.Δ.Π. 182/2012), έχει διορίσει, με τη σύμφωνη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας και της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Οικονομικών, τους κ.κ. Ανδρέα Τρόκκο, Σπύρο Επισκόπου, Ανδρέα Φιλίππου, Ανδρέα Ζαχαριάδη και Μάριο Χατζηγιαννάκη ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την ημερομηνία του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου απαρτίζεται από τους ακόλουθους:

- Μιχάλης Σαρρής Πρόεδρος, Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (διορίστηκε Σύμβουλος στις 12.12.2011 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου την 01.01.2012)
- Χρίστος Στυλιανίδης Διευθύνων Σύμβουλος Ομίλου, Εκτελεστικός Σύμβουλος (διορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου στις 05.12.2011)
- Παναγιώτης Κουννής Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Ομίλου, Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Σπύρος Επισκόπου Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Ανδρέας Ζαχαριάδης Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Βασίλειος Θεοχαράκης Μη Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Κρις Παύλου Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (διορίστηκε στις 12.12.2011)
- Στέλιος Στυλιανού Μη Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Ανδρέας Τρόκκος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Ανδρέας Φιλίππου Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Μάρκος Φόρος Μη Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Μάριος Χατζηγιαννάκης Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Fadel Al Ali Μη Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Hesham Al Qassim Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος
- Peter Baltussen Μη Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος (διορίστηκε στις 4.11.2011)

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και Εσωτερικούς Κανονισμούς Λειτουργίας με βάση τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από το ΧΑΚ.

### 1.2. Κρατική Στήριξη

Στην παράγραφο 1.11 του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ης</sup> Μαΐου 2012 γίνεται αναφορά στο περιεχόμενο του Διατάγματος της 18<sup>ης</sup> Μαΐου 2012. Ο Υπουργός Οικονομικών, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται από τα άρθρα 6, 7 και 14 των περί της Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κρίσεων Νόμων του 2011 και 2012, κατόπιν εισήγησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και με τη σύμφωνη γνώμη αυτής, εξέδωσε το περί της Αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd (Τροποποιητικό) Διάταγμα του 2012 (Κ.Δ.Π. 213/2012) το οποίο επέφερε τροποποιήσεις στο Διάταγμα της 18<sup>ης</sup> Μαΐου 2012.

Το Τροποποιητικό Διάταγμα (Κ.Δ.Π. 213/2012) ισχύει από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της

Δημοκρατίας, δηλαδή την 14η Ιουνίου 2012. Οι τροποποιήσεις σχετίζονται ιδιαίτερα με τη διάθεση Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών από την Κυπριακή Δημοκρατία. Παρατίθεται πιο κάτω η τροποποίηση της παραγράφου 6 του Διατάγματος της 18<sup>ης</sup> Μαΐου 2012 η οποία αναφερόταν στα Δικαιώματα Αγοράς Μετοχών.

### **Τροποποίηση της παραγράφου 6**

"(α) Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 6 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:

«Η Δημοκρατία παραχωρεί δικαιώματα αγοράς μετοχών (share warrants) επί μετοχών της τράπεζας που αποκτά. Τα δικαιώματα αγοράς μετοχών παραχωρούνται δωρεάν σε κάθε πρόσωπο, άλλο από τη Δημοκρατία, που ασκεί τα δικαιώματα προτίμησης, σε αναλογία δέκα (10) δικαιώματα αγοράς μετοχών για κάθε μία (1) νέα μετοχή που προκύπτει από την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης, τηρουμένης της δεύτερης επιφύλαξης της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 6.»

(β) Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 6 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:

«(2) Με την άσκηση κάθε ενός (1) δικαιώματος αγοράς μετοχών αποκτάται μία (1) μετοχή της τράπεζας που κατέχει η Δημοκρατία. Τα δέκα (10) δικαιώματα αγοράς μετοχών εκδίδονται ισόποσα για άσκηση σε πέντε (5) διαφορετικές χρονικές περιόδους, ως πιο κάτω:

| <b>Χρονική περίοδος</b>                       | <b>Αναλογία έκδοσης</b>     | <b>Διάρκεια</b> | <b>Περίοδος άσκησης</b> |
|---|-----------------------------|-----------------|-------------------------|
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 1 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Ένα έτος        | Ιούνιος 2013            |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 2 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Δύο έτη         | Ιούνιος 2014            |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 3 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Τρία έτη        | Ιούνιος 2015            |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 4 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Τέσσερα έτη     | Ιούνιος 2016            |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 5 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Πέντε έτη       | Ιούνιος 2017            |

Νοείται ότι κάθε δικαίωμα αγοράς μετοχών που δεν ασκείται κατά την προκαθορισμένη περίοδο άσκησης του, παύει να ισχύει και οι αντίστοιχες μετοχές παραμένουν στη Δημοκρατία:

Νοείται περαιτέρω ότι αν η συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα, στην άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, υπερβαίνει το 1/11 της έκδοσης δικαιωμάτων προτίμησης, τότε η πιο πάνω αναφερόμενη αναλογία δέκα (10) δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ανά μια νέα (1) μετοχή, αναπροσαρμόζεται ώστε ο συνολικός αριθμός δικαιωμάτων αγοράς μετοχών που εκδίδεται ισούται με το συνολικό αριθμό μετοχών που εκδίδεται ισούται με το συνολικό αριθμό μετοχών της τράπεζας που αποκτά η Δημοκρατία:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, ο κάτοχος δικαιωμάτων αγοράς μετοχών 2<sup>ου</sup> έως 5<sup>ου</sup> έτους, δύναται, να ασκήσει δικαιώματα αγοράς μετοχών σε προηγούμενη περίοδο άσκησης, στην τιμή άσκησης της εν λόγω προηγούμενης περιόδου.»

Εκτενής αναφορά στις τροποποιήσεις του Διατάγματος της 18<sup>ης</sup> Μαΐου 2012 γίνεται στην Ενότητα 5.4 του παρόντος εγγράφου.

### 1.3. Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Η παρούσα παράγραφος αφορά το περιεχόμενο της παραγράφου 1.17 του Ενημερωτικού Δελτίου 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012.

Στις 12 Ιουνίου 2012, ο πιστοληπτικός οίκος αξιολόγησης Moody's έθεσε τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις της Τράπεζας για καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα δάνεια υπό παρακολούθηση για πιθανή υποβάθμιση λόγω του αυξημένου ρίσκου πιθανής εξόδου της Ελλάδας από την ευρωζώνη. Επίσης, θα επαναξιολογηθεί η πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας που βρίσκεται σήμερα στο Caa1.

Ο πίνακας της παραγράφου 1.17 διαμορφώνεται ως εξής.

| ΟΙΚΟΣ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ                         | ΒΑΘΜΙΔΑ                              |
|---|--------------------------------------|
| <b>Moody's</b>  |                                      |
| Προσδοκία (Outlook)   | Υπό επιτήρηση για πιθανή υποβάθμιση  |
| Τραπεζικές καταθέσεις σε τοπικό νόμισμα (Global local currency deposit ratings) | B3/Not Prime                         |
| Τραπεζικές καταθέσεις σε ξένο νόμισμα (Foreign currency deposit ratings)        | B3/Not Prime                         |
| Χρηματοοικονομική ευρωστία (Bank financial strength)                            | E                                    |
| <b>Fitch</b>  |                                      |
| Προσδοκία (Outlook)   | Υπό αναθεώρηση για πιθανή υποβάθμιση |
| Μακροπρόθεσμη βαθμίδα (Long-term issuer default rating)                         | BB+                                  |
| Βραχυπρόθεσμη βαθμίδα (Short-term issuer default rating)                        | B                                    |
| Βαθμίδα βιωσιμότητας (viability rating)   | f                                    |
| Βαθμίδα στήριξης (Support rating)   | 3                                    |



## 2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

---

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο περιλαμβάνει πρόσφατες πληροφορίες και εξελίξεις οι οποίες επηρεάζουν το περιεχόμενο της Ενότητας 2, "Παράγοντες Κινδύνου", του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012. Επομένως, οι επενδυτές προτρέπονται όπως κατά την ανάγνωση της Ενότητας 2 του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012 λάβουν υπόψη το σύνολο των πληροφοριών που παρατίθενται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο.

**3 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ, ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ, ΕΓΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ ΓΡΑΦΕΙΟ & ΕΠΙΤΡΟΠΟΣ**

|   |  |   |
|---|--|---|
| Γραμματέας:   | Στέλιος Χατζηϊωσήφ   |   |
| Διευθυντές Έκδοσης:   | Marfin CLR (Financial Services) Ltd<br>Marfin CLR House, Λεωφόρος Βύρωνος 26, 1096 Λευκωσία<br><br>Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε.<br>Κηφισίας 24B, Μαρούσι 15125, Αθήνα |   |
| Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου: | Marfin CLR (Financial Services) Ltd  |   |
| Ανάδοχος Υπεύθυνος Είσπραξης:                                     | Cyprus Popular Bank Public Co Ltd  |   |
| Ανάδοχος Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης:                          | Κυπριακή Δημοκρατία  |   |
| Ελεγκτές:   | PricewaterhouseCoopers Limited<br>Julia House<br>Θεμιστοκλή Δέρβη 3<br>1066 Λευκωσία   | Grant Thornton (Cyprus) Limited<br>Nimeli Court, Block C<br>Αγίου Νικολάου 41-49<br>2408 Λευκωσία |
| Επίτροπος (Trustee):  | Themis Nominees Limited<br>Λεωφόρος Κυριάκου Μάτση 16,<br>Eagle House, 10 <sup>ος</sup> όροφος<br>Αγ. Ομολογητές, 1082 Λευκωσία  |   |
| Εγγεγραμμένο Γραφείο και Γραφείο Διοίκησης:                       | Λεωφόρος Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία, Τ.Θ. 22032, 1598 Λευκωσία   |   |

#### 4 ΣΥΝΤΑΞΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ / ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Η σύνταξη και η διάθεση του παρόντος Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 (Ν.114(Ι)/2005) της Κυπριακής Δημοκρατίας και τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Τράπεζα αναλαμβάνει την πλήρη ευθύνη για τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνει ότι αυτές είναι σύμφωνες με την πραγματικότητα και ότι δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Οι υπογράφοντες Διοικητικοί Σύμβουλοι της Cyrgus Popular Bank Public Co Ltd, είναι επίσης συλλογικά και ατομικά υπεύθυνοι για τις πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και βεβαιώνουν ότι, έχοντας λάβει κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει πληροφορίες τις οποίες η δημοσιοποίησή τους προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι οποίες αφορούν την Τράπεζα, τον Όμιλό της και τη δημόσια προσφορά. Η Τράπεζα και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που είναι υπεύθυνοι για τη σύνταξη του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου, βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο περιλαμβάνει τις πρόσφατες πληροφορίες για την Cyrgus Popular Bank Public Co Ltd που ανέκυψαν ή διαπιστώθηκαν κατά το χρόνο που μεσολάβησε από την έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου του Ενημερωτικού Δελτίου της Τράπεζας της 22ας Μαΐου 2012, όπως προβλέπεται από το άρθρο 14(1) του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 (Ν.114(Ι)/2005) της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ (α) των δηλώσεων που περιέχονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο και (β) των αντίστοιχων δηλώσεων που περιέχονται στο εγκεκριμένο Ενημερωτικό Δελτίο της 22ας Μαΐου 2012, οι δηλώσεις στο υπό (α) υπερισχύουν. Σημειώνεται ότι στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ισχύουν οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της 22ας Μαΐου 2012.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου του 2005 (Ν.114(Ι)/2005), το Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο υπογράφεται από τους ακόλουθους:

Μιχάλης Σαρρής - Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Χρίστος Στυλιανίδης - Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος  
Παναγιώτης Κουννής - Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος  
Κρις Παύλου – Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Στέλιος Στυλιανού – Μη Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Σπύρος Επισκόπου – Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Ανδρέας Φιλίππου – Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος  
Μάριος Χατζηγιαννάκης – Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης είναι η Marfin CLR (Financial Services) Ltd, η οποία υπογράφει το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο. Η Marfin CLR (Financial Services) Ltd δηλώνει ότι, αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Ανάδοχος Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης είναι η Κυπριακή Δημοκρατία ενώ Ανάδοχος Υπεύθυνος Είσπραξης είναι η Cyprus Popular Bank Public Co Ltd.

## 5 ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ 22 ΜΑΪΟΥ 2012

### 5.1 Διορισμός νέων μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας

Η παρούσα παράγραφος αφορά τις παραγράφους 4.14 και 4.15 του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012 και τις επικαιροποιεί αναλόγως.

Στις 28 Μαΐου 2012, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ο Υπουργός Οικονομικών την έχει πληροφορήσει ότι, βάσει της παραγράφου 11(1) του περί της Αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Διατάγματος του 2012 (Κ.Δ.Π. 182/2012), έχει διορίσει, με τη σύμφωνη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας και της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Οικονομικών, τους κ.κ. Ανδρέα Τρόκκο, Σπύρο Επισκόπου, Ανδρέα Φιλίππου, Ανδρέα Ζαχαριάδη και Μάριο Χατζηγιαννάκη ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά σημειώματα των παραπάνω νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας παρατίθενται πιο κάτω:

|                  |   |
|------------------|---|
| Ανδρέας Τρόκκος  | Είναι απόφοιτος της Αγγλικής Σχολής Λευκωσίας (1978) και σπούδασε Οικονομικά και Διοίκηση επιχειρήσεων στο Πανεπιστήμιο του Goettingen της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας, από το οποίο απέκτησε και διδακτορικό δίπλωμα στα οικονομικά. Έχει παρακολουθήσει διάφορα επιμορφωτικά προγράμματα, καθώς και σεμινάρια με θέματα οικονομικής πολιτικής, διεύθυνσης και δημόσιας διοίκησης. Από τον Ιούνιο 1986 μέχρι τον Απρίλιο 1990 εργάστηκε ως επιστημονικός συνεργάτης στο Τμήμα Οικονομικών στο Πανεπιστήμιο του Goettingen της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας. Από τον Μάρτιο 1991 μέχρι τον Αύγουστο 1992 εργοδοτήθηκε στο The Philips College, Λευκωσία ως Ανώτερος Λέκτορας και προϊστάμενος του Τμήματος της Διοίκησης Επιχειρήσεων του Κολλεγίου. Το 1992 προσλήφθηκε στο Γραφείο Προγραμματισμού, όπου υπηρέτησε από τη θέση, αρχικά Λειτουργού Προγραμματισμού και αργότερα Ανώτερου Λειτουργού Προγραμματισμού, στη Διεύθυνση Μακροοικονομικής Πολιτικής, Ερευνών και Μελετών και στη Διεύθυνση Οικονομικών Σχέσεων με την Ευρωπαϊκή Ένωση. Το 2005 διορίστηκε Οικονομικός Διευθυντής της Διεύθυνσης Χρηματοδοτήσεων και Επενδύσεων του Υπουργείου Οικονομικών. Είναι μέλος διαφόρων τεχνικών επιτροπών και υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των Κυπριακών Αερογραμμών (2005 – 2007). |
| Σπύρος Επισκόπου | Είναι απόφοιτος της Αγγλικής Σχολής Λευκωσίας. Σπούδασε Οικονομικά [First class BA (Hons) and PhD] στο πανεπιστήμιο East Anglia, Norwich, UK. Επίσης παρακολούθησε διάφορα σεμινάρια και επιμορφωτικά προγράμματα. Εργοδοτήθηκε από τον Όμιλο της Λαϊκής Τράπεζας το 1988. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του στην Τράπεζα υπηρέτησε ως Προϊστάμενος του Τμήματος της ΕΟΚ, Λειτουργός Χορηγήσεων, Βοηθός Διευθυντή Καταστήματος, Διευθυντής Καταστήματος και Διευθυντής Τομέα. Τον Ιούλιο 1995 διορίστηκε Γενικός Διευθυντής των εργασιών της Τράπεζας στο Ηνωμένο Βασίλειο, θέση την οποία υπηρέτησε μέχρι τον Φεβρουάριο 2001. Το Μάρτιο 2001 εργάστηκε στην Universal Bank Public Ltd ως Γενικός Διευθυντής (Μάρτιος 2001 – Σεπτέμβριος 2008). Κατόπιν, εργοδοτήθηκε από την εταιρεία IKOS, μία από τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές εταιρείες Hedge Funds, ως Chief Operating Officer (Οκτώβριος 2008 – Οκτώβριος 2010). Το 2010 ίδρυσε τη δική του συμβουλευτική εταιρεία (Epicentral Consultancy Ltd), η οποία ειδικεύεται στην παροχή υπηρεσιών για στρατηγική, τραπεζικές εργασίες, χρηματοδότηση και διαχείριση έργων.  |
| Ανδρέας Φιλίππου | Σπούδασε οικονομικά (B.Sc Econ) στο London School of Economics. Είναι Fellow του Institute of Chartered Accountants in England and Wales. Εργάστηκε αρχικά στο Γενικό   |

Λογιστήριο, Υπουργείο Οικονομικών (1964 – 1966) και στη συνέχεια στην Κεντρική Τράπεζα από το 1966 μέχρι την αφυπηρέτησή του το 2003, από τη θέση του Πρώτου Ανώτερου Διευθυντή, υπεύθυνος για την Εποπτεία του Τραπεζικού Συστήματος. Διετέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου των Κυπριακών Αερογραμμών κατά την περίοδο 1981 – 1993 και επαναδιορίστηκε το 2003. Διετέλεσε και στο παρελθόν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Λαϊκής Τράπεζας (2003 – 2006), καθώς επίσης της Swissport Cyprus Ltd και της CP Reinsurance Ltd. Διετέλεσε μέλος της Επιτροπής Φορολογικής Αμνηστίας.

Ανδρέας Ζαχαριάδης

Είναι απόφοιτος της Αγγλικής Σχολής Λευκωσίας (1986) και σπούδασε Οικονομικά και Λογιστική [B.Sc. (Hons) Business Economics and Accounting] στο Πανεπιστήμιο Southampton του Ηνωμένου Βασιλείου (1991). Στη συνέχεια εργάστηκε σε ελεγκτικό οίκο του Ηνωμένου Βασιλείου και απέκτησε το επαγγελματικό προσόν του εγκεκριμένου λογιστή-ελεγκτή του Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ACA). Με την επιστροφή του στην Κύπρο το 1994, εργάστηκε σε ελεγκτικό οίκο μέχρι το 1997, οπότε διορίστηκε Λογιστής στο Γενικό Λογιστήριο της Κυπριακής Δημοκρατίας. Αρχικά υπηρέτησε ως Προϊστάμενος της οικονομικής και δημοσιονομικής διαχείρισης του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων. Το 2000 μετακινήθηκε στην τότε Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Γενικού Λογιστηρίου, αναλαμβάνοντας τα θέματα εναρμόνισης της Υπηρεσίας με το Κοινοτικό Κεκτημένο. Το 2002 προήχθηκε στη θέση Ανώτερου Λογιστή και το 2003 τοποθετήθηκε στη Διεύθυνση Δημοσίων Συμβάσεων του Γενικού Λογιστηρίου, αναλαμβάνοντας την εναρμόνιση της Κυπριακής Νομοθεσίας με τις Κοινοτικές Οδηγίες περί Δημοσίων Συμβάσεων, καθώς και την ομαλή εφαρμογή της στο Δημόσιο Τομέα. Το 2006 διορίστηκε ως Πρώτος Λειτουργός Εσωτερικού Ελέγχου στη νεοσύστατη τότε Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου όπου, εκτός της διενέργειας εσωτερικού ελέγχου στα διάφορα Υπουργεία / Τμήματα / Υπηρεσίες, ασχολείται με τον έλεγχο των συγχρηματοδοτούμενων από την Ευρωπαϊκή Ένωση προγραμμάτων. Το 2010 διορίστηκε Βοηθός Γενικός Λογιστής της Κυπριακής Δημοκρατίας από τον Πρόεδρο της Δημοκρατίας.

Μάριος Χατζηγιαννάκης

Είναι απόφοιτος της Αγγλικής Σχολής Λευκωσίας (1987). Σπούδασε Industrial Economics (BA Hons) στο πανεπιστήμιο του Nottingham, UK. Είναι μέλος του Institute of Chartered Accountants in England and Wales και ήταν πρώτος στις εξετάσεις του Χρηματοπιστηρίου Αξιών Κύπρου το 1999. Έχει εργασθεί στον οίκο Coopers & Lybrand (Nottingham) ως Διευθυντής, στον Όμιλο Εταιρειών Αίολος ως Βοηθός του Γενικού Διευθυντή και ως Διευθυντής του Travel and Sales, στο ξενοδοχείο Amathus Beach Hotel ως Γενικός Διευθυντής και στην εταιρεία A.L. ProChoice Financial Services Ltd ως Προϊστάμενος του Corporate Finance. Το 2001 υπήρξε ιδρυτικό μέλος και Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας Egnatia Financial Services (Cyprus) Ltd. Τον Απρίλιο 2007 προσλήφθηκε στην εταιρεία Renaissance Securities (Cyprus) Ltd ως Γενικός Διευθυντής και είναι μέλος του διοικητικού της συμβουλίου.

Οι κ.κ. Κωνσταντίνος Μυλωνάς, Νεκλής Λυσάνδρου και Πλάτων Λανίτης υπέβαλαν τις παραιτήσεις τους από τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου στις 22 Μαΐου 2012.

Σε συνέχεια των προαναφερθέντων διορισμών η Τράπεζα στις 29 Μαΐου 2012 ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα ως ακολούθως:

- Μιχάλης Σαρρής Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Χρίστος Στυλιανίδης Διευθύνων Σύμβουλος Ομίλου, Εκτελεστικό Μέλος

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| ▪ Παναγιώτης Κουννής    | Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος Ομίλου, Εκτελεστικό Μέλος |
| ▪ Σπύρος Επισκόπου      | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Ανδρέας Ζαχαριάδης    | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Βασίλειος Θεοχαράκης  | Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                        |
| ▪ Κρις Παύλου           | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Στέλιος Στυλιανού     | Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                        |
| ▪ Ανδρέας Τρόκκος       | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Ανδρέας Φιλίππου      | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Μάρκος Φόρος          | Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                        |
| ▪ Μάριος Χατζηγιαννάκης | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Fadel Al Ali          | Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                        |
| ▪ Hesham Al Qassim      | Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                           |
| ▪ Peter Baltussen       | Μη Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος                        |

Το Διοικητικό Συμβούλιο μετά τη συγκρότησή του σε σώμα εξέλεξε τον κ. Σπύρο Επισκόπου ως Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Σύμβουλο.

Στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα μέλη των παρακάτω επιτροπών του ως ακολούθως:

- Επιτροπή Ελέγχου: Κρις Παύλου (Πρόεδρος), Σπύρος Επισκόπου, Μάριος Χατζηγιαννάκης, Ανδρέας Φιλίππου, Ανδρέας Ζαχαριάδης (Μέλη)
- Επιτροπή Αμοιβών: Σπύρος Επισκόπου (Πρόεδρος), Hesham Al Qassim, Κρις Παύλου, Ανδρέας Φιλίππου, Ανδρέας Τρόκκος (Μέλη)
- Επιτροπή Διορισμών: Μιχάλης Σαρρής (Πρόεδρος), Fadel Al Ali, Μάρκος Φόρος, Ανδρέας Ζαχαριάδης (Μέλη)
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων: Ανδρέας Φιλίππου (Πρόεδρος), Μάρκος Φόρος, Κρις Παύλου, Χρίστος Στυλιανίδης, Ανδρέας Τρόκκος (Μέλη)

## 5.2 Ενδεικτικά χρονοδιαγράμματα Δικαιωμάτων Προτίμησης και ανταλλαγής Επιλέξιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου

Η παρούσα παράγραφος αναφέρεται στο περιεχόμενο των παραγράφων 5.1 και 6.3 του Ενημερωτικού Δελτίου 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012.

Η 25<sup>η</sup> Μαΐου 2012 ήταν η ημερομηνία διαπραγμάτευσης (last cum date) της μετοχής της Τράπεζας μέχρι την οποία τα πρόσωπα που θα αποκτούσαν μετοχές της Τράπεζας θα δικαιούνταν να λάβουν μέρος στη δωρεάν παραχώρηση Δικαιωμάτων Προτίμησης. Από τις 28 Μαΐου 2012, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται χωρίς το δικαίωμα δωρεάν παραχώρησης Δικαιωμάτων Προτίμησης. Η Ημερομηνία Καταγραφής/ Ημερομηνία Αρχείου ΔΠ (Record Date Rights) στο τέλος της οποίας έγινε καταγραφή στα αρχεία του ΧΑΚ και του ΧΑ των προσώπων που δικαιούνται να λάβουν μέρος στη δωρεάν παραχώρηση Δικαιωμάτων Προτίμησης ήταν η 30<sup>η</sup> Μαΐου 2012.

Η Ημερομηνία Αρχείου ΑΕΚ για αποστολή εγγράφων σχετικά με την εθελοντική ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιογράφων με Αξιογραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου ή/και Νέες Μετοχές Ανταλλαγής της Τράπεζας ήταν η 30<sup>η</sup> Μαΐου 2012, δηλαδή οι επενδυτές που αγόρασαν Επιλέξιμα Αξιογραφα μέχρι τη λήξη της συνεδρίας του ΧΑΚ στις 25 Μαΐου 2012 έχουν δικαίωμα συμμετοχής στην έκδοση Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου / Νέων Μετοχών Ανταλλαγής της Τράπεζας. Δικαίωμα συμμετοχής θα έχουν επίσης τα πρόσωπα που θα αποκτήσουν Επιλέξιμα Αξιογραφα μέχρι την 22<sup>η</sup> Ιουνίου 2012.

Οι Ενημερωτικές Επιστολές ΔΠ και οι Ενημερωτικές Επιστολές ΑΕΚ στάλθηκαν στους δικαιούχους στις 7 Ιουνίου 2012.

Υπενθυμίζεται ότι τα Δικαιώματα Προτίμησης θα διαπραγματεύονται στο ΧΑΚ και στο ΧΑ από τις 15 Ιουνίου 2012 μέχρι και τις 22 Ιουνίου 2012 ενώ η περίοδος υποβολής αιτήσεων για (α) άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, (β) άσκηση του Δικαιώματος Προεγγραφής και (γ) ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιογράφων με Αξιογραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου ή/και Νέες Μετοχές Ανταλλαγής, θα αρχίσει στις 15 Ιουνίου 2012 και θα διαρκέσει μέχρι και τις 29 Ιουνίου 2012.

Τέλος, η 30<sup>η</sup> Ιουνίου 2012 αναμένεται να είναι η ημερομηνία κατά την οποία θα εκδοθούν οι Νέες Μετοχές ΔΠ καθώς και τα Αξιογραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου ενώ η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών ΔΠ καθώς των Νέων Μετοχών Ανταλλαγής αναμένεται να ξεκινήσει στο ΧΑΚ και στο ΧΑ στις 25 Ιουλίου 2012.

### 5.3 Διευκρινίσεις στο περιεχόμενο του εγκριμένου Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012

Στην παρούσα παράγραφο δίνονται διευκρινίσεις σε συγκεκριμένα σημεία του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου, 2012:

- Στην Ενότητα 5.3.5 (σελ. 243), η συνολική τιμή άσκησης για κάθε έξι (6) Δικαιώματα Προτίμησης είναι έξι ευρώ και εβδομήντα σεντς (€6,70) και όχι εξήντα επτά ευρώ (€67). Στην ίδια Ενότητα και στη σελίδα 244, ο πίνακας με τα παραδείγματα άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης αντικαθίσταται με τον πιο κάτω πίνακα:

| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΠ ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΣΤΟΝ ΜΕΤΟΧΟ | ΝΕΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΔΠ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ <sup>(1)</sup> |                         | ΚΟΣΤΟΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΑΝΑ ΝΕΑ ΜΕΤΟΧΗ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΤΕΟ <sup>(2)</sup> |
|-----------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
|                             |                                      | πριν τη στρογγυλοποίηση                       | μετά τη στρογγυλοποίηση |                               |                                       |
| 3                           | 3                                    | 33,50   | 33                      | €0,10                         | €3,30                                 |
| 6                           | 6                                    | 67,00   | 67                      | €0,10                         | €6,70                                 |
| 100                         | 100                                  | 1.116,67                                      | 1.116                   | €0,10                         | €111,60                               |
| 2.876                       | 2.876                                | 32.115,33                                     | 32.115                  | €0,10                         | €3.211,50                             |

<sup>(1)</sup> Αριθμός υφιστάμενων μετοχών πολλαπλασιασμένος με το 67/6. Όλα τα κλασματικά υπόλοιπα μετοχών αγνοούνται.

<sup>(2)</sup> [Αριθμός μετοχών μετά τη στρογγυλοποίηση] Χ [Τιμή Άσκησης ανά μετοχή €0,10]

- Σε σχέση με τη διαδικασία άσκησης του Δικαιώματος Προεγγραφής (όπως αυτή περιγράφεται στην πρώτη παράγραφο της Ενότητας 5.7 του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012) διευκρινίζεται ότι οι αιτήσεις προεγγραφής μπορούν να υποβάλλονται μόνο στα εξουσιοδοτημένα καταστήματα όπως αναφέρονται στην Ενότητα 6.6.2.1 του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012.
- Στην Ενότητα 6.1 (σελ. 253), δικαίωμα συμμετοχής στην εθελοντική ανταλλαγή θα έχουν όσοι αποκτήσουν Επιλέξιμα Αξιογραφα μέχρι και τις 22 Ιουνίου 2012 και «όχι όσοι κατέχουν Επιλέξιμα Αξιογραφα μέχρι και την τελευταία ημερομηνία αποδοχών προσφοράς ανταλλαγής».
- Στην Ενότητα 1.18.3 (σελ. 30) της αγγλικής μετάφρασης του εγκριμένου Ενημερωτικού Δελτίου, η φράση στα ελληνικά, η οποία εκ παραδρομής παρέμεινε στο κείμενο, αντικαθίσταται από το εξής: «(b) the Share Warrants exercised will be deducted from the share warrants of the shortest duration». Επίσης, η σωστή ημερομηνία δημοσίευσης του εγκριμένου Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 22α Μαΐου 2012 και όχι η 11η Μαΐου 2012 όπως αναγράφεται στη σελίδα 287 της αγγλικής μετάφρασης. Το ίδιο ισχύει και για τη σελίδα 288 της αγγλικής μετάφρασης.



#### 5.4 Αλλαγές στο Διάταγμα της 18ης Μαΐου 2012

Στις 14 Ιουνίου 2012, εκδόθηκε από τον Υπουργό Οικονομικών, το περί της Αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd (Τροποποιητικό) Διάταγμα του 2012 (Κ.Δ.Π. 213/2012) το οποίο επέφερε τροποποιήσεις στο Διάταγμα της 18<sup>ης</sup> Μαΐου 2012, οι οποίες επηρεάζουν το περιεχόμενο της Ενότητας 7 καθώς και της παραγράφου 9.11 του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012. Σημειώνεται ότι οι τροποποιήσεις σχετίζονται ιδιαίτερα με τη διάθεση Δικαιωμάτων Αγοράς Μετοχών από την Κυπριακή Δημοκρατία.

##### Τροποποίηση της παραγράφου 4

"Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 4 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:

«(2) Η Δημοκρατία παραχωρεί δικαιώματα αγοράς μετοχών (share warrants) επί των μετοχών της τράπεζας που αποκτά κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 6»"

##### Τροποποίηση της παραγράφου 6

"(α) Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 6 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:

«Η Δημοκρατία παραχωρεί δικαιώματα αγοράς μετοχών (share warrants) επί μετοχών της τράπεζας που αποκτά. Τα δικαιώματα αγοράς μετοχών παραχωρούνται δωρεάν σε κάθε πρόσωπο, άλλο από τη Δημοκρατία, που ασκεί τα δικαιώματα προτίμησης, σε αναλογία δέκα (10) δικαιώματα αγοράς μετοχών για κάθε μία (1) νέα μετοχή που προκύπτει από την άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης, τηρουμένης της δεύτερης επιφύλαξης της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 6.»

(β) Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 6 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:

«(2) Με την άσκηση κάθε ενός (1) δικαιώματος αγοράς μετοχών αποκτάται μία (1) μετοχή της τράπεζας που κατέχει η Δημοκρατία. Τα δέκα (10) δικαιώματα αγοράς μετοχών εκδίδονται ισόποσα για άσκηση σε πέντε (5) διαφορετικές χρονικές περιόδους, ως πιο κάτω:

| Χρονική περίοδος                              | Αναλογία έκδοσης            | Διάρκεια    | Περίοδος άσκησης |
|---|-----------------------------|-------------|------------------|
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 1 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Ένα έτος    | Ιούνιος 2013     |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 2 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Δύο έτη     | Ιούνιος 2014     |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 3 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Τρία έτη    | Ιούνιος 2015     |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 4 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Τέσσερα έτη | Ιούνιος 2016     |
| Δικαίωμα αγοράς μετοχών 5 <sup>ου</sup> έτους | 2 δικαιώματα αγοράς μετοχών | Πέντε έτη   | Ιούνιος 2017     |

Νοείται ότι κάθε δικαίωμα αγοράς μετοχών που δεν ασκείται κατά την προκαθορισμένη περίοδο άσκησης του, παύει να ισχύει και οι αντίστοιχες μετοχές παραμένουν στη Δημοκρατία:

Νοείται περαιτέρω ότι αν η συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα, στην άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, υπερβαίνει το 1/11 της έκδοσης δικαιωμάτων προτίμησης, τότε η πιο πάνω αναφερόμενη αναλογία δέκα (10) δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ανά μια νέα

(1) μετοχή, αναπροσαρμόζεται ώστε ο συνολικός αριθμός δικαιωμάτων αγοράς μετοχών που εκδίδεται ισούται με το συνολικό αριθμό μετοχών που εκδίδεται ισούται με το συνολικό αριθμό μετοχών της τράπεζας που αποκτά η Δημοκρατία:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, ο κάτοχος δικαιωμάτων αγοράς μετοχών 2<sup>ου</sup> έως 5<sup>ου</sup> έτους, δύναται, να ασκήσει δικαιώματα αγοράς μετοχών σε προηγούμενη περίοδο άσκησης, στην τιμή άσκησης της εν λόγω προηγούμενης περιόδου.»

#### Τροποποίηση της παραγράφου 9

"Η υποπαράγραφος (4) της παραγράφου 9 τροποποιείται με την αντικατάσταση, μετά την φράση «αυξανόμενη κατά», του αριθμού «5%» (δεύτερη γραμμή) με τον αριθμό «9%»."

#### Τροποποίηση της παραγράφου 10

"(α) Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 10 τροποποιείται με την αντικατάσταση, των λέξεων «υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα» (τέταρτη γραμμή) με τη λέξη «καταρτίζει».

(β) Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 10 τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης πρότασης, στην αρχή της υποπαράγραφου:

«Η τράπεζα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης και το χρονοδιάγραμμα, που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β)»"

#### Τροποποίηση της παραγράφου 12

"Η παράγραφος 12 τροποποιείται με τη διαγραφή της λέξης «ασύμβατες» (δεύτερη γραμμή)."

#### **Παράδειγμα αναφορικά με τα Δικαιώματα Αγοράς Μετοχών (ΔΑΜ) το οποίο αντικαθιστά το παράδειγμα της σελίδας 304 της παραγράφου 9.11 του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012**

Το παράδειγμα που ακολουθεί είναι καθαρά υποθετικό και δεν αποτελεί ένδειξη/εκτίμηση για το πραγματικό αποτέλεσμα.

- Η συνολική συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα παραμένει κάτω από το 1/11 της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης.
- Πρόσωπο «Α» απέκτησε, με άσκηση ΔΠ, 49.982 Νέες Μετοχές ΔΠ, καταβάλλοντας το ποσό των €4.998,20 (€0,10 ανά μετοχή).
- Στο παράδειγμα, το πρόσωπο «Α» θα λάβει δωρεάν από την Κυπριακή Δημοκρατία 499.820 ΔΑΜ (49.982 Νέες Μετοχές ΔΠ που αποκτήθηκαν X 10). Με την άσκηση κάθε ενός (1) ΔΑΜ θα αποκτάται μία (1) μετοχή της Τράπεζας που θα κατέχει η Κυπριακή Δημοκρατία. Επομένως, το πρόσωπο «Α» θα έχει δικαίωμα να αποκτήσει από την Κυπριακή Δημοκρατία συνολικά 499.820 μετοχές της Τράπεζας μέσω της άσκησης των ΔΑΜ, σε πέντε (5) διαφορετικές χρονικές περιόδους. Επομένως, στο παράδειγμα του προσώπου «Α» θα ισχύουν τα ακόλουθα:

| Αριθμός ΔΑΜ | Μετοχές Τράπεζας από άσκηση ΔΑΜ | Τιμή άσκησης | Περίοδος άσκησης |
|-------------|---------------------------------|--------------|------------------|
| 99.964      | 99.964                          | € 0,109      | Ιούνιος 2013     |
| 99.964      | 99.964                          | € 0,119      | Ιούνιος 2014     |
| 99.964      | 99.964                          | € 0,130      | Ιούνιος 2015     |
| 99.964      | 99.964                          | € 0,141      | Ιούνιος 2016     |
| 99.964      | 99.964                          | € 0,154      | Ιούνιος 2017     |
| 499.820     | 499.820                         |              |                  |

- Όταν το πρόσωπο «Α» ασκεί τα ΔΑΜ που του παραχώρησε η Κυπριακή Δημοκρατία, θα γίνεται μεταβίβαση μετοχών της Τράπεζας από την Κυπριακή Δημοκρατία προς αυτό.
- Οποιοσδήποτε από τους κατόχους ΔΑΜ 2<sup>ου</sup> έως 5<sup>ου</sup> έτους δύναται να ασκήσει ΔΑΜ σε προηγούμενη περίοδο άσκησης, στην τιμή άσκησης της εν λόγω προηγούμενης περιόδου.
- Κάθε Δικαίωμα Αγοράς Μετοχών που δεν ασκείται κατά την προκαθορισμένη περίοδο άσκησης του, παύει να ισχύει και οι αντίστοιχες Μετοχές παραμένουν στην Κυπριακή Δημοκρατία.
- Νοείται ότι αν η συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα στην άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης είναι μεγαλύτερη του 9,09% της έκδοσης (δηλ. 1/11 ή €163.552.132), η αναλογία των δέκα (10) ΔΑΜ ανά μία (1) Νέα Μετοχή ΔΠ, θα πρέπει να αναπροσαρμοστεί. Σε διαφορετική περίπτωση, θα ήταν πιθανό το ενδεχόμενο η Κυπριακή Δημοκρατία να πρέπει να μεταβιβάσει στους κατόχους ΔΑΜ που θα τα ασκούσαν, μεγαλύτερο αριθμό μετοχών της Τράπεζας από αυτόν που θα έχει αποκτήσει μέσω της αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης.

### 5.5 Διευκρινίσεις επί του Διατάγματος ημερομηνίας 18ης Μαΐου 2012

Σε σχέση με το άρθρο 11(11) του Διατάγματος ημερομηνίας 18ης Μαΐου 2012, η Τράπεζα έχει ζητήσει από τις αρμόδιες αρχές όπως διευκρινιστούν όλα τα θέματα καταβολής τόκων τόσο σε σχέση με τα Επιλέξιμα Αξιογράφα όσο και σε σχέση με τα υπό έκδοση ΑΕΚ. Η τελική θέση των εμπλεκόμενων αρχών, περιλαμβανομένης και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αναμένεται και θα γνωστοποιηθεί με ανακοίνωση στο ΧΑΚ και ΧΑ ή/και μέσω του τύπου ή/και με έκδοση συμπληρωματικού ενημερωτικού δελτίου εάν αυτό θεωρηθεί αναγκαίο.

### 5.6 Διαδικασία υποβολής αιτήσεων για εγγραφή στην Κύπρο

Επιπλέον των καταστημάτων/γραφείων που αναφέρονται στην παράγραφο 6.6.2.1 του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012, οι επενδυτές θα μπορούν να υποβάλουν αιτήσεις συμμετοχής στην εθελοντική ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιογράφων με ΑΕΚ ή/και Νέες Μετοχές Ανταλλαγής καθώς και αιτήσεις για άσκηση του Δικαιώματος Προεγγραφής και στα πιο κάτω καταστήματα/γραφεία της Τράπεζας.

#### Λευκωσία

- κατάσταση Αγλαντζιάς (016), Λεωφόρος Λάρνακος 85Α, Αγλαντζιά, 2103 Λευκωσία, Τηλ. 22 718770
- κατάσταση Λεωφ. Τσερίου (019), Λεωφόρος Τσερίου 45, Στρόβολος, 2040 Λευκωσία, Τηλ. 22 718750
- κατάσταση Αγίου Ελευθερίου, Λατσιά (103), Αρχ. Μακαρίου ΙΙΙ & Γωνία Ηρώων, Λατσιά, 2223 Λευκωσία, Τηλ. 22 718898
- κατάσταση Βιομηχανικής Περιοχής Στροβόλου (101), Λεωφ. Σταυρού 96Ι, Στρόβολος, 2034 Λευκωσία, Τηλ. 22 718973

#### Λεμεσός

- κατάσταση Ζακακίου (126), Γωνία Φραγκλίνου Ρούσβελτ και Ρενουάρ, Ζακάκι, Λεμεσός, Τηλ. 25 815875

#### Λάρνακα

- κατάσταση Κιτίου (099), Λεωφ. Κιτίου 11, Κίτι, 7550 Λάρνακα, Τηλ. 24 814665
- κατάσταση Στρατ. Τιμάγια (048), Στρατηγού Τιμάγια 37-39, 6051 Λάρνακα, Τηλ. 24 814325

## 6 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΙΜΗΝΙΑ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012

### 6.1 Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την τριμηνία που έληξε στις 31 Μαρτίου 2012 έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση» όπως αυτό εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ).

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλη την πληροφόρηση και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις ελεγμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2011.

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την τριμηνία που έληξε στις 31 Μαρτίου 2012 δεν έχουν ελεγχθεί ή επισκοπηθεί από τους εξωτερικούς ανεξάρτητους ελεγκτές του Ομίλου.

#### 6.1.1 Υιοθέτηση νέων και αναθεωρημένων ΔΠΧΑ

Για την κατάρτιση των συνοπτικών ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων έχουν ακολουθηθεί οι ίδιες λογιστικές πολιτικές όπως στην κατάρτιση των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το 2011, εκτός από την υιοθέτηση από τον Όμιλο όλων των εφαρμόσιμων καινούριων και αναθεωρημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όλων των αναθεωρημένων Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) και όλων των νέων και αναθεωρημένων διερμηνειών τα οποία σχετίζονται με τις εργασίες του και είναι εφαρμόσιμα για λογιστικές περιόδους που αρχίζουν την 1 Ιανουαρίου, 2012 όπως παρουσιάζονται πιο κάτω:

- Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 7, Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις – Μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η τροποποίηση στοχεύει στη βελτίωση των γνωστοποιήσεων αναφορικά με μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.
- Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 12, Αναβαλλόμενη Φορολογία: Ανάκτηση Περιουσιακών Στοιχείων. Οι τροποποιήσεις υπόκεινται σε υιοθέτηση από την ΕΕ και αφορούν τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας σε επενδύσεις σε ακίνητα που αποτιμούνται σε δίκαιη αξία.

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ**

για την τριμηνία που έληξε 31 Μαρτίου 2012

|  | ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ<br>31.03.2012<br>€ '000 | ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ<br>31.03.2011<br>€ '000 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Καθαρά έσοδα από τόκους  | 177.287                             | 181.466                             |
| Καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες   | 40.277                              | 46.374                              |
| Κέρδος/(ζημιά) από διάθεση και επανεκτίμηση αξιών  | 12.181                              | 73.643                              |
| Έσοδα από εμπορία συναλλάγματος  | 17.299                              | 15.787                              |
| <b>Έσοδα από εργασίες</b>  | <b>247.044</b>                      | <b>317.270</b>                      |
| Έξοδα προσωπικού   | (89.052)                            | (96.937)                            |
| Αποσβέσεις   | (13.537)                            | (13.972)                            |
| Λειτουργικά έξοδα  | (45.551)                            | (46.348)                            |
| <b>Κέρδος πριν από απομειώσεις</b>   | <b>98.904</b>                       | <b>160.013</b>                      |
| Πρόβλεψη για απομείωση των χορηγήσεων  | (118.670)                           | (78.361)                            |
| Απομείωση επενδύσεων σε μετοχές και ομόλογα  | (7.459)                             | (3.207)                             |
| <b>(Ζημιά)/κέρδος πριν από το μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες</b>   | <b>(27.225)</b>                     | <b>78.445</b>                       |
| Μερίδιο κέρδους από συνδεδεμένες εταιρείες   | 3.232                               | 3.287                               |
| <b>(Ζημιά)/κέρδος πριν από τη φορολογία</b>  | <b>(23.993)</b>                     | <b>81.732</b>                       |
| Φορολογία  | 79.374                              | (8.267)                             |
| <b>Κέρδος περιόδου</b>   | <b>55.381</b>                       | <b>73.465</b>                       |
| <b>Αναλογεί σε:</b>  |                                     |                                     |
| Μετόχους της Τράπεζας  | 54.819                              | 71.017                              |
| Δικαιώματα μειοψηφίας  | 562                                 | 2.448                               |
|  | 55.381                              | 73.465                              |
| <b>Κέρδος ανά μετοχή – για το κέρδος μετά τη φορολογία από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογεί στους μετόχους της Τράπεζας</b> |                                     |                                     |
| Κέρδος ανά μετοχή – σεντ   | 3,4                                 | 5,2                                 |

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ**

για την τριμηνία που έληξε 31 Μαρτίου 2012

|   | ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ<br>31.03.2012<br>€ '000 | ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ<br>31.03.2011<br>€ '000 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Κέρδος περιόδου</b>  | <b>55.381</b>                       | <b>73.465</b>                       |
| <b>Άλλα συνολικά εισοδήματα</b>   |                                     |                                     |
| Επανεκτίμηση και μεταφορά στα αποτελέσματα από διάθεση και απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση | 71.409                              | 15.178                              |
| Αναβαλλόμενη φορολογία στην επανεκτίμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση                             | (12.780)                            | (1.926)                             |
|   | 58.629                              | 13.252                              |
| Απόσβεση ζημιάς σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση που έχουν επαναταξινομηθεί                            | 2.774                               | 2.445                               |
| Ανπιστάθμιση ταμειακών ροών, μετά τη φορολογία  | -                                   | 135                                 |
| Μερίδιο άλλων συνολικών εισοδημάτων συνδεδεμένων εταιρειών  | 1.965                               | (521)                               |
| Συναλλαγματικές διαφορές για την περίοδο  | (1.875)                             | (10.391)                            |
| <b>Άλλα συνολικά εισοδήματα για την περίοδο, μετά τη φορολογία</b>  | <b>61.493</b>                       | <b>4.920</b>                        |
| <b>Συνολικά εισοδήματα για την περίοδο</b>  | <b>116.874</b>                      | <b>78.385</b>                       |
| <b>Αναλογούν σε:</b>  |                                     |                                     |
| Μετόχους της Τράπεζας   | 114.263                             | 75.341                              |
| Δικαιώματα μειοψηφίας   | 2.611                               | 3.044                               |
|   | 116.874                             | 78.385                              |

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ**

για την τριμηνία που έληξε 31 Μαρτίου 2012

|   | <b>ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ</b><br><b>31.03.2012</b> | <b>ΕΛΕΓΜΕΝΑ</b><br><b>31.12.2011</b> |
|---|---|--------------------------------------|
|   | <b>€ '000</b>                           | <b>€ '000</b>                        |
| <b>Περιουσιακά στοιχεία</b>   |   |                                      |
| Μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες  | 648.772                                 | 1.034.086                            |
| Οφειλές από άλλες τράπεζες  | 900.587                                 | 689.569                              |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμούνται σε δίκαιη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | 183.948                                 | 234.505                              |
| Χορηγήσεις  | 24.254.300                              | 24.778.623                           |
| Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου   | 1.229.237                               | 1.769.185                            |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση                                  | 1.205.255                               | 1.791.205                            |
| Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κρατούνται μέχρι τη λήξη                           | 783.573                                 | 889.455                              |
| Άλλα περιουσιακά στοιχεία   | 1.462.301                               | 1.370.597                            |
| Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες  | 121.051                                 | 115.741                              |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία   | 792.218                                 | 797.780                              |
| Ακίνητα και εξοπλισμός  | 288.504                                 | 291.232                              |
| <b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>  | <b>31.869.746</b>                       | <b>33.761.978</b>                    |
| <b>Υποχρεώσεις</b>  |   |                                      |
| Οφειλές σε άλλες τράπεζες   | 8.480.652                               | 10.301.370                           |
| Καταθέσεις πελατών  | 20.031.737                              | 20.160.804                           |
| Ομολογιακά δάνεια   | 379.053                                 | 376.107                              |
| Δανειακό κεφάλαιο   | 1.330.327                               | 1.333.727                            |
| Άλλες υποχρεώσεις   | 931.334                                 | 989.412                              |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>   | <b>31.153.103</b>                       | <b>33.161.420</b>                    |
| <b>Κεφάλαιο και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας</b>                     |   |                                      |
| Μετοχικό κεφάλαιο   | 1.369.444                               | 1.369.444                            |
| Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  | 2.334.583                               | 2.334.583                            |
| Αποθεματικά   | (3.095.120)                             | (3.209.867)                          |
|   | 608.907                                 | 494.160                              |
| Συμφέρον μειοψηφίας   | 107.736                                 | 106.398                              |
| <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>   | <b>716.643</b>                          | <b>600.558</b>                       |
| <b>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</b>   | <b>31.869.746</b>                       | <b>33.761.978</b>                    |

**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**  
για την τριμηνία που έληξε 31 Μαρτίου 2012

|   | ΑΝΑΛΟΓΕΙ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ |                            |   |                               |                                  |                  |
|---|--------------------------------------|----------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|------------------|
|   | ΜΕΤΟΧΙΚΟ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΟ<br>€ '000       | ΥΠΕΡ ΤΟ<br>ΑΡΤΙΟ<br>€ '000 | ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ<br>ΔΙΚΑΙΩΣ ΑΞΙΑΣ,<br>ΣΥΝΑΛ.<br>ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ<br>ΑΛΛΑ<br>€ '000 | ΑΠΟΘΕΜ.<br>ΠΡΟΣΟΔΟΥ<br>€ '000 | ΣΥΜΦΕΡΟΝ<br>ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ<br>€ '000 | ΣΥΝΟΛΟ<br>€ '000 |
| <b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2012</b>   | <b>1.369.444</b>                     | <b>2.334.583</b>           | <b>(202.033)</b>  | <b>(3.007.834)</b>            | <b>106.398</b>                   | <b>600.558</b>   |
| Επίδραση αλλαγών στα δικαιώματα μειοψηφίας από αλλαγές μεριδίων σε θυγατρικές εταιρείες | -                                    | -                          | -   | 484                           | (1.273)                          | (789)            |
|   | <b>1.369.444</b>                     | <b>2.334.583</b>           | <b>(202.033)</b>  | <b>(3.007.350)</b>            | <b>105.125</b>                   | <b>599.769</b>   |
| Κέρδος περιόδου   | -                                    | -                          | -   | 54.819                        | 562                              | 55.381           |
| Άλλα συνολικά εισοδήματα για την περίοδο, μετά τη φορολογία                             | -                                    | -                          | 59.444  | -                             | 2.049                            | 61.493           |
| <b>Συνολικά εισοδήματα για την περίοδο</b>  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                   | <b>59.444</b>   | <b>54.819</b>                 | <b>2.611</b>                     | <b>116.874</b>   |
| <b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2012</b>   | <b>1.369.444</b>                     | <b>2.334.583</b>           | <b>(142.589)</b>  | <b>(2.952.531)</b>            | <b>107.736</b>                   | <b>716.643</b>   |
| <hr/>   |                                      |                            |   |                               |                                  |                  |
| <b>Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2011</b>   | <b>834.799</b>                       | <b>2.252.897</b>           | <b>(340.786)</b>  | <b>788.601</b>                | <b>105.863</b>                   | <b>3.641.374</b> |
| Έκδοση μετοχών από εξάσκηση δικαιωμάτων προτίμησης                                      | 414.942                              | 73.226                     | -   | -                             | -                                | 488.168          |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου   | -                                    | (9.871)                    | -   | -                             | -                                | (9.871)          |
| Κόστος παροχών προσωπικού που εξαρτώνται από την αξία μετοχών                           | -                                    | -                          | -   | 342                           | 2                                | 344              |
| Μερίσματα που πληρώθηκαν από θυγατρικές   | -                                    | -                          | -   | -                             | (403)                            | (403)            |
| Επίδραση αλλαγών στα δικαιώματα μειοψηφίας από αλλαγές μεριδίων σε θυγατρικές εταιρείες | -                                    | -                          | -   | 9                             | 198                              | 207              |
| Λοιπές αλλαγές  | -                                    | -                          | -   | (70)                          | -                                | (70)             |
|   | <b>1.249.741</b>                     | <b>2.316.252</b>           | <b>(340.786)</b>  | <b>788.882</b>                | <b>105.660</b>                   | <b>4.119.749</b> |
| Κέρδος περιόδου   | -                                    | -                          | -   | 71.017                        | 2.448                            | 73.465           |
| Άλλα συνολικά εισοδήματα για την περίοδο, μετά τη φορολογία                             | -                                    | -                          | 4.324   | -                             | 596                              | 4.920            |
| <b>Συνολικά εισοδήματα για την περίοδο</b>  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                   | <b>4.324</b>  | <b>71.017</b>                 | <b>3.044</b>                     | <b>78.385</b>    |
| <b>Υπόλοιπο 31 Μαρτίου 2011</b>   | <b>1.249.741</b>                     | <b>2.316.252</b>           | <b>(336.462)</b>  | <b>859.899</b>                | <b>108.704</b>                   | <b>4.198.134</b> |



**ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ**

για την τριμηνία που έληξε 31 Μαρτίου 2012

|   | ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ<br>31.03.2012<br>€ '000 | ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΑ<br>31.03.2011<br>€ '000 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Μετρητά για εργασίες</b>   | <b>(146.742)</b>                    | <b>(1.737.404)</b>                  |
| Φορολογία που πληρώθηκε   | (5.941)                             | (15.292)                            |
| <b>Καθαρά μετρητά για εργασίες</b>  | <b>(152.683)</b>                    | <b>(1.752.696)</b>                  |
| <b>Ροή μετρητών από επενδυτικές δραστηριότητες</b>  |                                     |                                     |
| Αγορές μείον εισπράξεις από πωλήσεις ακινήτων και εξοπλισμού  | (3.825)                             | (4.737)                             |
| Αγορές μείον εισπράξεις από πωλήσεις λογισμικών προγραμμάτων  | (654)                               | (2.586)                             |
| Αγορές μείον εισπράξεις από πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα  | (15)                                | (3.751)                             |
| Εισπράξεις από πωλήσεις και εξοφλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση μείον προσθήκες | 201.893                             | (7.494)                             |
| Εισπράξεις από εξοφλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που κρατούνται μέχρι τη λήξη μείον προσθήκες        | 105.829                             | 173.926                             |
| Τόκοι που εισπράχθηκαν από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία   | 71.669                              | 58.111                              |
| Μέρισμα από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία  | 96                                  | 136                                 |
| Πώληση επιχειρήσεων μείον ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα  | (6.004)                             | 36.772                              |
| <b>Καθαρά μετρητά από επενδυτικές δραστηριότητες</b>  | <b>368.989</b>                      | <b>250.377</b>                      |
| <b>Ροή μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>   |                                     |                                     |
| Εισπράξεις από εξάσκηση δικαιωμάτων προτίμησης  | -                                   | 488.168                             |
| Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου   | -                                   | (9.871)                             |
| Εισπράξεις από έκδοση ομολογιακού δανείου και δανειακού κεφαλαίου   | -                                   | 2.486                               |
| Αποπληρωμή ομολογιακού δανείου και δανειακού κεφαλαίου  | (436)                               | (55.662)                            |
| Τόκοι ομολογιακών δανείων και δανειακού κεφαλαίου που πληρώθηκαν  | (17.491)                            | (14.844)                            |
| Μέρισμα που πληρώθηκε από θυγατρικές εταιρείες προς δικαιώματα μειοψηφίας   | -                                   | (403)                               |
| <b>Καθαρά μετρητά (για)/από χρηματοδοτικές δραστηριότητες</b>   | <b>(17.927)</b>                     | <b>409.874</b>                      |
| Συναλλαγματικές διαφορές από ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα   | 1.094                               | (2.925)                             |
| <b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα</b>  | <b>199.473</b>                      | <b>(1.095.370)</b>                  |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου</b>  | <b>783.567</b>                      | <b>4.127.458</b>                    |
| <b>Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου</b>  | <b>983.040</b>                      | <b>3.032.088</b>                    |

### 6.1.2 Ανάλυση Αποτελεσμάτων για την τριμηνία που έληξε 31 Μαρτίου 2012

Μέσα σε ένα ιδιαίτερα δυσμενές οικονομικό και επιχειρηματικό περιβάλλον κατά το τρίμηνο που έληξε στις 31 Μαρτίου 2012 ο Όμιλος Λαϊκής Τράπεζας ανακοίνωσε:

- Λειτουργικά κέρδη πριν τις προβλέψεις ύψους €96 εκ.<sup>1</sup> το α' τρίμηνο 2012 έναντι €21 εκ. το δ' τρίμηνο 2011 και €107 εκ.<sup>2</sup> το α' τρίμηνο 2011, αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από πώληση θυγατρικών εταιρειών.
- Συνολικά έσοδα ύψους €247 εκ. αυξημένα κατά 25% σε σχέση με το τελευταίο τρίμηνο του 2011.
- Συνολικά λειτουργικά έξοδα που ανέρχονται στα €148 εκ. μειωμένα κατά 16% σε σχέση με το τελευταίο τρίμηνο του 2011 και 6% σε ετήσια βάση.
- Συνολικές προβλέψεις για τον Όμιλο ύψους €119 εκ. έναντι €78 εκ. στην αντίστοιχη περίοδο του 2011.
- Συνολικό καθαρό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων ύψους €24 δις, κατά 2% μειωμένο σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2011.
- Συνολικές καταθέσεις ύψους €20 δις αμετάβλητες σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2011.
- Συνολικά καθαρά κέρδη ύψους €54,8 εκ. τα οποία περιλαμβάνουν όφελος από αναβαλλόμενη φορολογία ύψους €84,7 εκ..

#### Έσοδα και έξοδα

Το σύνολο των εσόδων του α' τριμήνου 2012 διαμορφώθηκε σε €247 εκ. έναντι €198 εκ. το δ' τρίμηνο 2011, σημειώνοντας αύξηση 25% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Σε ετήσια βάση τα συνολικά έσοδα αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από την πώληση θυγατρικών εταιρειών ήταν 7,5% χαμηλότερα.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) μειώθηκαν 2% σε ετήσια βάση και 14% σε τριμηνιαία βάση σε €177 εκ. το α' τρίμηνο 2012, αντικατοπτρίζοντας την απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές που δραστηριοποιείται ο Όμιλος, αλλά και την επιδείνωση του περιθωρίου καταθέσεων σε Ελλάδα και Κύπρο. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο κέρδους (NIM) ανήλθε σε 2,38% αυξημένο κατά 46 μονάδες βάσης σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της επιτυχημένης προσπάθειας για ανατιμολόγηση του περιθωρίου των δανείων σε όλες τις περιοχές που ο Όμιλος έχει παρουσία.

Τα καθαρά έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες ανήλθαν σε €40 εκ. το α' τρίμηνο 2012, 13% χαμηλότερα σε ετήσια βάση και 9% χαμηλότερα σε τριμηνιαία βάση σε σχέση με το δ' τρίμηνο 2011. Η χαμηλή δραστηριότητα στις αγορές κεφαλαίου και στις τραπεζικές δραστηριότητες είναι οι βασικοί λόγοι για την πτώση των εσόδων από δικαιώματα και προμήθειες.

Το πρόγραμμα που εφαρμόζει ο Όμιλος για τον εξορθολογισμό των δαπανών έχει αρχίσει να αποφέρει σημαντικά αποτελέσματα. Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα το α' τρίμηνο 2012 ανήλθαν σε €148 εκ., μειωμένα κατά 6% σε ετήσια βάση και 16% σε τριμηνιαία βάση. Το κόστος από τα έξοδα προσωπικού σε επίπεδο Ομίλου το α' τρίμηνο 2012 ανήλθε σε €89 εκ., έναντι €97 εκ. το α' τρίμηνο 2011 και €103 εκ. το δ' τρίμηνο 2011. Η μέχρι τώρα πραγματοποιηθείσα συρρίκνωση των εξόδων προσωπικού μεταφράζεται σε 8% μείωση σε ετήσια βάση και 13% σε τριμηνιαία βάση.

Οι προαναφερθείσες ενέργειες είχαν σαν αποτέλεσμα ο δείκτης εξόδων προς έσοδα σε τριμηνιαία βάση να μειωθεί από 89,4% το δ' τρίμηνο 2011 σε 60% το α' τρίμηνο 2012. Η προσπάθεια περιορισμού των δαπανών και ο εκτεταμένος έλεγχος του κόστους αποτελεί προτεραιότητα της διοίκησης του Ομίλου και αναμένεται να αποφέρει βελτιωμένα αποτελέσματα και τα επόμενα τρίμηνα.

<sup>1</sup> Αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από την πώληση της θυγατρικής Marfin Pank Eesti AS ύψους €2,9 εκ..

<sup>2</sup> Αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από την πώληση της θυγατρικής Λαϊκή Τράπεζα (Αυστραλίας) Λτδ ύψους €53,4 εκ..

### Λειτουργικά κέρδη

Στο τέλος του α' τριμήνου 2012 τα κέρδη προ-προβλέψεων του Ομίλου ανήλθαν σε €96 εκ.<sup>1</sup> έναντι €21 εκ. το δ' τρίμηνο 2011 και €107 εκ.<sup>2</sup> το α' τρίμηνο 2011 αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από την πώληση θυγατρικών εταιρειών. Τα καθαρά κέρδη του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της επιπρόσθετης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους €84,7 εκ. σε σχέση με μελλοντικά φορολογικά οφέλη από τη φοροαπαλλαγή ζημιών της απομείωσης των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, ανήλθαν σε €55 εκ. για το α' τρίμηνο 2012, σημειώνοντας πτώση 23% σε σχέση με €71 εκ. το α' τρίμηνο 2011.

### Δάνεια και καταθέσεις

Το συνολικό καθαρό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων του Ομίλου σημείωσε μείωση 5% σε ετήσια βάση και 2% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €24,3 δις στις 31 Μαρτίου 2012.

Στην Κύπρο, το καθαρό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων ανήλθε σε €10,6 δις το α' τρίμηνο 2012 παρουσιάζοντας αύξηση 3% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της αύξησης κατά 5% των επιχειρηματικών δανείων. Σε τριμηνιαία βάση το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων παρέμεινε σταθερό.

Στην Ελλάδα το καθαρό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων μειώθηκε κατά 13% σε ετήσια βάση και 3% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκε σε €11,5 δις το α' τρίμηνο 2012.

Το καθαρό χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων του Ομίλου στις 31 Μαρτίου 2012 αποτελείται από 70% δάνεια προς επιχειρήσεις και 30% δάνεια προς νοικοκυριά. Τα στεγαστικά δάνεια ανήλθαν σε 18% του συνολικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και τα καταναλωτικά σε 12% το α' τρίμηνο 2012.

Οι καταθέσεις παρέμειναν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση σε €20 δις το α' τρίμηνο 2012, παρά το δυσμενές μακροοικονομικό περιβάλλον που επικρατούσε γενικά και ιδιαίτερα στην Ελλάδα. Σε ετήσια βάση οι καταθέσεις σημείωσαν μείωση 16%, κυρίως λόγω της μείωσης των καταθέσεων στην ελληνική αγορά.

### Ποιότητα ενεργητικού

Το α' τρίμηνο 2012, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων του Ομίλου βάσει του ορισμού της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ανήλθε σε 16,0%, αυξημένος σε σχέση με 13,9% στις 31 Δεκεμβρίου 2011.

Στην Κύπρο τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια το α' τρίμηνο 2012 αυξήθηκαν κατά €141εκ., οδηγώντας τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων στο 9,4% αυξημένο κατά 130 μονάδες βάσης σε σχέση με το δ' τρίμηνο 2011.

Στην Ελλάδα λόγω της συνεχώς επιδεινούμενης κρίσης, ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων αυξήθηκε σε 22,8% το α' τρίμηνο 2012, αυξημένος κατά 330 μονάδες βάσης έναντι του δ' τριμήνου 2011.

Όσον αφορά τις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια παρουσίασαν πτώση €23 εκ. το α' τρίμηνο 2012, έχοντας ως αποτέλεσμα ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων να μειωθεί κατά 50 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση και κατά 140 μονάδες βάσης σε ετήσια βάση σε 10,3%.

<sup>1</sup> Αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από την πώληση της θυγατρικής Marfin Pank Eesti AS ύψους €2,9 εκ..

<sup>2</sup> Αναπροσαρμοσμένα για το κέρδος από την πώληση της θυγατρικής Λαϊκή Τράπεζα (Αυστραλίας) Λτδ ύψους €53,4 εκ..

Κάτω από το πρίσμα του ευρύτερου συνεχιζόμενου δυσμενούς χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος, το οποίο έχει άμεσο αντίκτυπο στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου του Ομίλου, οι προβλέψεις του Ομίλου ενισχύθηκαν κατά 51% σε σχέση με το α' τρίμηνο 2011. Ο δείκτης κάλυψης του Ομίλου ανήλθε σε 48,3% στις 31 Μαρτίου 2012.

## 7 ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται στοιχεία για την κατάσταση του καθαρού χρηματοοικονομικού χρέους της Τράπεζας.

|  | 31.3.2012<br>€'000 | 31.12.2011<br>€ '000 |
|--|--------------------|----------------------|
| Μετρητά                                      | 194.685            | 221.123              |
| Αντίστοιχα μετρητών                          | 454.087            | 812.963              |
| Επενδύσεις για εμπορία                       | 104.950            | 154.593              |
| <b>Ρευστότητα</b>                            | <b>753.722</b>     | <b>1.188.678</b>     |
| <b>Τρέχον λογαριασμός εισπρακτέος</b>        | <b>2.200.999</b>   | <b>2.685.078</b>     |
| Τρέχον τραπεζικό δάνειο                      | 8.305.380          | 10.048.099           |
| <b>Τρέχον χρηματοοικονομικό δάνειο</b>       | <b>8.305.380</b>   | <b>10.048.099</b>    |
| <b>Καθαρό τρέχον χρηματοοικονομικό χρέος</b> | <b>5.350.658</b>   | <b>6.174.343</b>     |
| Μακροπρόθεσμα δάνεια                         | 508.839            | 586.034              |
| Χρεόγραφα εκδομένα                           | 1.375.813          | 1.377.071            |
| <b>Μακροπρόθεσμο χρηματοοικονομικό χρέος</b> | <b>1.884.652</b>   | <b>1.963.105</b>     |
| <b>Καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος</b>        | <b>7.235.311</b>   | <b>8.137.448</b>     |

Από τις 31 Μαρτίου 2012 μέχρι τις 31 Μαΐου 2012, υπήρξαν οι ακόλουθες σημαντικές μεταβολές:

- Μείωση του τρέχοντος λογαριασμού εισπρακτέου από €2.201 εκ. στις 31 Μαρτίου 2012 σε €1.808 εκ. στις 31 Μαΐου 2012 και
- Αύξηση του καθαρού τρέχοντος χρηματοοικονομικού χρέους από €5.351 εκ. στις 31 Μαρτίου 2012 σε €5.991 εκ. στις 31 Μαΐου 2012.

Στις 31 Μαΐου 2012, το καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος της Τράπεζας ανερχόταν σε €7.891 εκ.

## 8 ΑΛΛΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

Στην ενότητα αυτή παρατίθενται άλλες εξελίξεις που προέκυψαν μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012.

- Στις 23 Μαΐου 2012, το Χρηματιστήριο Αθηνών ανακοίνωσε ότι από τις 23 Μαΐου 2012, οι μετοχές της Τράπεζας είναι διαπραγματεύσιμες στο Χ.Α. με νέο κωδικό «ΛΑΙΚΗ» (από «ΜΑΡΦΒ») ενώ τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου 2011 της Τράπεζας είναι διαπραγματεύσιμα στο Χ.Α. με νέο κωδικό «ΛΑΙΚΗΟ1» (από «ΜΑΡΦΒΟ1»).
- Στις 29 Μαΐου 2012, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων στις 21 Ιουνίου 2012 για εξέταση και, αν αποφασιστεί, ψήφιση του πιο κάτω Τακτικού Ψηφίσματος όπως αυτό προτείνεται ή με τις τροποποιήσεις που θα εγκρίνει η Έκτακτη Γενική Συνέλευση, καθώς και για εξέταση και, αν αποφασιστεί, ψήφιση του πιο κάτω Ειδικού Ψηφίσματος όπως αυτό προτείνεται:

### Τακτικό Ψήφισμα

*«Όπως το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξηθεί από €2.465.000.000 διαιρούμενο σε 24.650.000.000 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία, σε €2.800.000.000 διαιρεμένο σε 28.000.000.000 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία, με τη δημιουργία 3.350.000.000 νέων συνήθων μετοχών ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία, οι οποίες θα φέρουν τα ίδια δικαιώματα με τις υφιστάμενες συνήθεις μετοχές της Εταιρείας.»*

### Ειδικό Ψήφισμα

*«Όπως το Ειδικό Ψήφισμα 7, το οποίο εγκρίθηκε στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση ημερομηνίας 2 Απριλίου, 2012, ακυρωθεί και διά του παρόντος ακυρώνεται.»*

- Στις 29 Μαΐου 2012, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε Ενότητα 5.1.
- Στις 31 Μαΐου 2012, η Τράπεζα ανακοίνωσε την τροποποίηση των όρων έκδοσης των Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου, έκδοσης 2011 (ΜΑΕΚ), ούτως ώστε να καταστεί δυνατή η επιμέτρηση των ΜΑΕΚ για σκοπούς κάλυψης των απαιτούμενων κεφαλαίων όπως υπολογίστηκαν κατά την άσκηση ανακεφαλαιοποίησης που διενεργήθηκε τον Δεκέμβριο του 2011 από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).
- Στις 11 Ιουνίου 2012, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση των προτάσεων ανταλλαγής και προσφοράς υφιστάμενων εξαγοράσιμων ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier 2) με κυμαινόμενο επιτόκιο, ονομαστικής αξίας €450.000.000, που λήγουν το 2016. Οι επιτυχημένες προτάσεις αφορούσαν το 76% των εξαγοράσιμων ομολόγων. Με την επιτυχή ολοκλήρωση των προτάσεων η Τράπεζα θα αυξήσει κατά περίπου €115 εκ. τα κύρια βασικά ίδια κεφάλαια της, με αντίστοιχη θετική επίδραση στα οικονομικά αποτελέσματα του α' εξαμήνου 2012.

Οι προτάσεις εντάσσονταν στα πλαίσια των ενεργειών του πλάνου κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας που υποβλήθηκε στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στις 20 Ιανουαρίου 2012 και συμφωνήθηκε με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

- Μετά τη δημοσίευση του Ενημερωτικού Δελτίου ημερομηνίας 22 Μαΐου 2012 και μέχρι την ημερομηνία του παρόντος

εγγράφου η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύτηκε κατά κύριο λόγο σε τιμή χαμηλότερη από €0,10 ανά μετοχή.

Οι επενδυτές που προτίθενται να αποκτήσουν νέες μετοχές με την εξάσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, μέσω του Δικαιώματος Προεγγραφής ή στα πλαίσια διάθεσης αδιάθετων Δικαιωμάτων Προτίμησης, ή να ανταλλάξουν Επιλέξιμα Αξιόγραφα με νέα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΑΕΚ) και / ή νέες Μετοχές, υπενθυμίζονται πως η τιμή των €0,10 είναι (α) η ονομαστική αξία της μετοχής της Τράπεζας (β) η τιμή έκδοσης νέων Μετοχών μέσω της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης (γ) η τιμή έκδοσης νέων Μετοχών μέσω της πρότασης ανταλλαγής Επιλέξιμων Αξιογράφων με Μετοχές (Νέες Μετοχές Ανταλλαγής) και (δ) η ελάχιστη τιμή έκδοσης νέων Μετοχών σε περίπτωση ενεργοποίησης του μηχανισμού υποχρεωτικής μετατροπής των υπό έκδοση ΑΕΚ καθότι είναι η ισχύουσα ονομαστική αξία.

Η τελευταία διαθέσιμη τιμή κλεισίματος της μετοχής της Τράπεζας στο ΧΑΚ κατά τις 18 Ιουνίου 2012 ήταν €0,095.

- Στις 12 Ιουνίου 2012, ο πιστοληπτικός οίκος αξιολόγησης Moody's έθεσε τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις της Τράπεζας για καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα δάνεια υπό παρακολούθηση για πιθανή υποβάθμιση λόγω του αυξημένου ρίσκου πιθανής εξόδου της Ελλάδας από την ευρωζώνη. Επίσης, θα επαναξιολογηθεί η πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας που βρίσκεται σήμερα στο Caa1. Επομένως, η παράγραφος 9.8 του Ενημερωτικού Δελτίου της 22<sup>ας</sup> Μαΐου 2012 διαμορφώνεται ανάλογα ως ακολούθως:

"Η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας αξιολογείται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και κατατάσσεται σε βαθμίδες, με βάση τους ειδικούς δείκτες τους οποίους έχει υιοθετήσει ο κάθε οίκος. Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζονται οι πιο πρόσφατες αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της Τράπεζας, σύμφωνα με τους διεθνείς οίκους Moody's και Fitch.

| ΟΙΚΟΙ ΕΚΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ                         | ΒΑΘΜΙΔΑ                              |
|---|--------------------------------------|
| <b>Moody's</b>  |                                      |
| Προσδοκία (Outlook)   | Υπό επιτήρηση για πιθανή υποβάθμιση  |
| Τραπεζικές καταθέσεις σε τοπικό νόμισμα (Global local currency deposit ratings) | B3/Not Prime                         |
| Τραπεζικές καταθέσεις σε ξένο νόμισμα (Foreign currency deposit ratings)        | B3/Not Prime                         |
| Χρηματοοικονομική ευρωστία (Bank financial strength)                            | E                                    |
| <b>Fitch</b>  |                                      |
| Προσδοκία (Outlook)   | Υπό αναθεώρηση για πιθανή υποβάθμιση |
| Μακροπρόθεσμη βαθμίδα (Long-term issuer default rating)                         | BB+                                  |
| Βραχυπρόθεσμη βαθμίδα (Short-term issuer default rating)                        | B                                    |
| Βαθμίδα βιωσιμότητας (viability rating)   | f                                    |
| Βαθμίδα στήριξης (Support rating)   | 3                                    |

Παρουσιάζεται στη συνέχεια, η σημασία των βαθμίδων πιστοληπτικής ικανότητας που έχει υιοθετήσει ο κάθε οίκος αξιολόγησης :

#### Moody's

- ο B3: Η βαθμίδα B3 αναφέρεται στη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα τραπεζών, των οποίων οι υποχρεώσεις τους κρίνονται κερδοσκοπικές και έχουν σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.
- ο Not Prime: Η βαθμίδα Not Prime αναφέρεται στη βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα τραπεζών, οι οποίες διαθέτουν χαμηλή ικανότητα για έγκαιρη αποπληρωμή των βραχυπρόθεσμων καταθετικών υποχρεώσεών τους.
- ο E: Η βαθμίδα E αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ευρωστία τραπεζών, οι οποίες παρουσιάζουν πολύ μέτρια

εσωτερική χρηματοοικονομική δύναμη.

#### Fitch

- οBB+: Η βαθμίδα BB+ αναφέρεται στη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα τραπεζών, οι οποίες παρουσιάζουν αυξημένη ευπάθεια στον πιστωτικό κίνδυνο, ιδιαίτερα στην περίπτωση που συμβούν δυσμενείς αλλαγές στις οικονομικές συνθήκες και την επιχείρηση κατά την πάροδο του χρόνου. Ωστόσο, η επιχειρηματική και χρηματοοικονομική ευελιξία υπάρχει η οποία υποστηρίζει την αποπληρωμή των οικονομικών υποχρεώσεων.
- οB: Η βαθμίδα B αναφέρεται στη βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα τραπεζών οι οποίες διαθέτουν μειωμένη ικανότητα αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους, και αυξημένη ευπάθεια στις βραχυπρόθεσμες αρνητικές μεταβολές στις χρηματοοικονομικές και οικονομικές συνθήκες.
- οf: Η βαθμίδα f αναφέρεται στην εσωτερική πιστοληπτική ικανότητα των τραπεζών οι οποίες έχουν πτωχεύσει ή θα είχαν πτωχεύσει εάν δεν είχαν λάβει την έκτακτη βοήθεια ή επωφεληθήκαν από άλλα έκτακτα μέτρα.
- ο3: Η βαθμίδα 3 αναφέρεται στην πιθανότητα στήριξης των τραπεζών οι οποίες παρουσιάζουν μέτρια πιθανότητα να λάβουν εξωτερική υποστήριξη, λόγω της αβεβαιότητας σχετικά με την ικανότητα του παροχέα υποστήριξης να το πράξει.

Σημειώνεται ότι η Fitch Ratings και η Moody's Investor Services έχουν εγγραφεί στις 31 Οκτωβρίου 2011 κάτω από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τους Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, σύμφωνα με τα όσα απαιτούνται από τον Κανονισμό 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου."

- Στις 13 Ιουνίου 2012, ο πιστοληπτικός οίκος αξιολόγησης Moody's προχώρησε σε διπλή υποβάθμιση της Κύπρου από Ba1 σε Ba3 ενώ η χώρα τέθηκε υπό αναθεώρηση για νέα πιθανή υποβάθμιση. Οι ανησυχίες των Moody's εστιάζονται στην πιθανότητα εξόδου της Ελλάδας από την ευρωζώνη, και κατ' επέκταση της κρατικής στήριξης των κυπριακών τραπεζών. Σύμφωνα με τον οίκο η υποβάθμιση είναι διπλή, γιατί τα οικονομικά δεδομένα της χώρας είναι ήδη αρνητικά και η πρόσβαση της στις διεθνείς αγορές έχει χαθεί.
- Στις 14 Ιουνίου 2012, εκδόθηκε το περί Αναδοχής των Δικαιωμάτων Προτίμησης της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd (τροποποιητικό) Διάταγμα του 2012 (Κ.Δ.Π. 213/2012). Σχετικές πληροφορίες παρατίθενται στην Ενότητα 5.4.



## 9 ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΟΙ (PRO-FORMA) ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΤΙΣ 31 ΜΑΡΤΙΟΥ 2012

Λαμβάνοντας υπόψη την παρούσα έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης ύψους €1.799 εκ., τις προτάσεις εθελοντικής ανταλλαγής μέχρι 737.753 Επιλέξιμων Αξιογράφων με ΑΕΚ ύψους €737.753.000 ή/και μέχρι 3.688.765.000 Νέων Μετοχών Ανταλλαγής ύψους €368.876.500, καθώς και την επιτυχή ολοκλήρωση εθελοντικής ανταλλαγής Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II) η οποία απέφερε κέρδος €115 εκ., οι ενδεικτικοί (pro-forma) δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31 Μαρτίου 2012 θα ήταν:

- Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier 1) με βάση τις απαιτήσεις της Κεντρικής Τράπεζας: **7,7%**
- Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier 1) με βάση τις απαιτήσεις της EAT: **9,2%**
- Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Total Tier 1) με βάση τις απαιτήσεις της Κεντρικής Τράπεζας: **10,1%**
- Δείκτης Συν. Ιδίων Κεφαλαίων (Tot. Cap. Adequacy Ratio) με βάση τις απαιτήσεις της Κεντρικής Τράπεζας: **10,3%**

Οι πιο πάνω υπολογισμοί βασίζονται στις ακόλουθες παραμέτρους και υποθέσεις:

(α) Καθαρό προϊόν έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης €1.761 εκ. μετά την αφαίρεση εξόδων έκδοσης. Η έκδοση των Δικαιωμάτων Προτίμησης είναι πλήρως εξασφαλισμένη από την Κυπριακή Δημοκρατία.

(β) Κέρδος €115 εκ. από την επιτυχή ολοκλήρωση ανταλλαγής Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II),

(γ) Υπόθεση για ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιογράφων με Νέες Μετοχές Ανταλλαγής ύψους €200 εκ. και

(δ) Υπόθεση για ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιογράφων με Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου ύψους €300 εκ..

Η υπόθεση α) βασίζεται στο γεγονός ότι η Κυπριακή Δημοκρατία ενεργεί ως ανάδοχος για την έκδοση. Οι υποθέσεις γ) και δ) είναι ενδεικτικές. Σε περίπτωση που το ύψος της ανταλλαγής με Νέες Μετοχές Ανταλλαγής ή νέα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου είναι χαμηλότερο από τις πιο πάνω υποθέσεις, οι πιο πάνω ενδεικτικοί (pro-forma) δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31 Μαρτίου 2012 θα είναι χαμηλότεροι.

## 10 ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, η επεξηγηματική κατάσταση και η παρουσίαση των οικονομικών αποτελεσμάτων για την τριμηνία που έληξε στις 31 Μαρτίου 2012 ενσωματώνονται στο παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο μέσω παραπομπής (incorporated by reference) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28 του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

| Πληροφορίες μέσω παραπομπής  | Έγγραφο   | Σελίδες |
|--|---|---------|
| Συνοπτικές Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την τριμηνία που έληξε στις 31.3.2012 | Συνοπτικές Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για την τριμηνία που έληξε στις 31.3.2012  | 1-29    |
| Επεξηγηματική Κατάσταση Οικονομικών Αποτελεσμάτων για την τριμηνία που έληξε στις 31.3.2012          | Συνοπτική Επεξηγηματική Κατάσταση Οικονομικών Αποτελεσμάτων για την τριμηνία που έληξε στις 31.3.2012 | 1-4     |
| Παρουσίαση Οικονομικών Αποτελεσμάτων   | Παρουσίαση Οικονομικών Αποτελεσμάτων για την τριμηνία που έληξε στις 31.3.2012                        | 1-31    |

Οι επενδυτές δύνανται να προμηθευτούν δωρεάν αντίγραφο των πιο πάνω εγγράφων κατά τις συνήθεις Εργάσιμες Ημέρες μεταξύ των ωρών 8:30 και 13:30 στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας, για όλη την περίοδο ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Ομίλου ([www.laiki.com](http://www.laiki.com)).

## 11 ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ

---

Με βάση τα προβλεπόμενα στα εδάφια 1, 6, και 7 του άρθρου 14 του περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμου του 2005 (Ν.114(Ι)/2005), κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδεις σφάλματα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, ικανό να επηρεάσει την αξιολόγηση από τους επενδυτές των προσφερόμενων κινητών αξιών και ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το διάστημα που μεσολαβεί από την έγκριση του εγκεκριμένου Ενημερωτικού Δελτίου έως και την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς ή, κατά περίπτωση, την έναρξη διαπραγμάτευσης των κινητών αξιών σε οργανωμένη αγορά αναφέρεται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο. Επενδυτές οι οποίοι έχουν συμφωνήσει ή δεσμευθεί με οποιονδήποτε τρόπο πριν τη δημοσίευση του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου να αποκτήσουν δι' εγγραφής κινητές αξίες, στις οποίες αναφέρεται το εγκεκριμένο Ενημερωτικό Δελτίο, βασισθέντες στα στοιχεία αυτού, δικαιούνται να υπαναχωρήσουν και να αποδεσμευθούν αζημίως γι' αυτούς από την υποχρέωση και δέσμευση που έχουν αναλάβει. Το δικαίωμα υπαναχώρησης και δήλωσης της αποδέσμευσης ασκείται εντός προθεσμίας τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου.

## 12 ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ

---

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 19 Ιουνίου 2012, όπως, εγκρίθηκε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, θα είναι διαθέσιμο χωρίς επιβάρυνση κατά τη διάρκεια ισχύος του σε ηλεκτρονική μορφή από τις 20 Ιουνίου 2012 ως εξής:

- στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([www.laiki.com](http://www.laiki.com) - Επιλέξτε Σχέσεις Επενδυτών / Ενημερωτικά Δελτία)
- στην ιστοσελίδα του Αναδόχου Υπευθύνου Σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου / Διευθυντή Έκδοσης Marfin CLR (Financial Services) Ltd ([www.marfinclr.com](http://www.marfinclr.com))
- στην ιστοσελίδα του Διευθυντή Έκδοσης Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. ([www.ibg.gr](http://www.ibg.gr))
- στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ([www.cysec.gov.cy](http://www.cysec.gov.cy))
- στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου ([www.cse.com.cy](http://www.cse.com.cy))
- στην ιστοσελίδα του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών ([www.ase.gr](http://www.ase.gr)).

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της «Cyprus Popular Bank Public Co Ltd», ημερομηνίας 19 Ιουνίου, 2012, υπογράφηκε από τους ακόλουθους Διοικητικούς Συμβούλους της «Cyprus Popular Bank Public Co Ltd». Η Τράπεζα και οι Διοικητικοί Σύμβουλοι δηλώνουν ότι αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του:

**Μιχάλης Σαρρής, Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

**Χρίστος Στυλιανίδης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος**

**Παναγιώτης Κουννής, Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος**

**Κρις Παύλου, Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος**

**Στέλιος Στυλιανού, Μη Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό Μέλος**

**Σπύρος Επισκόπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

**Ανδρέας Φιλίππου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

**Μάριος Χατζηγιαννάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**

Το παρόν Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο της Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, ημερομηνίας 19 Ιουνίου, 2012, υπογράφηκε από τον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης του Συμπληρωματικού Ενημερωτικού Δελτίου, Marfin CLR (Financial Services) Ltd, ο οποίος δηλώνει ότι αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Συμπληρωματικό Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζει, σύμφωνες με την πραγματικότητα και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του:

Marfin CLR (Financial Services) Ltd