



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΕΙ Ή ΝΑ ΔΙΑΤΕΘΕΙ Ή ΝΑ ΔΙΑΝΕΜΗΘΕΙ, ΑΜΕΣΑ Ή ΕΜΜΕΣΑ, ΠΛΗΡΩΣ Ή ΜΕΡΙΚΗ, ΕΝΤΟΣ, ΣΤΙΣ Ή ΑΠΟ ΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ, ΤΗΝ ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ, ΤΟΝ ΚΑΝΑΔΑ, ΤΗΝ ΙΑΠΩΝΙΑ Ή ΣΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΠΟΥ ΘΑ ΗΤΑΝ ΠΑΡΑΝΟΜΟ ΝΑ ΓΙΝΕΙ. ΠΑΡΑΚΑΛΩ ΔΕΙΤΕ ΤΗΝ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΣΗΜΕΙΩΣΗ ΣΤΟ ΤΕΛΟΣ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗΣ.

29 Ιανουαρίου 2019

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Θέμα: Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου – Έγκριση και Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΙΜΙΤΕΔ

Δημόσια Εταιρεία, Αριθμός Εγγραφής Εταιρείας: 6771, Εγγεγραμμένο Γραφείο: Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσης 200, 2025 Στρόβολος, Λευκωσία, Κίπρος
SWIFT: HEBACY2N, Γραμμή Εξυπηρέτησης: 8000 9999 - Γραμμή από Εξωτερικό: +357 22 500500, E-mail: hellenic@hellenicbank.com,
Ιστοσελίδα: www.hellenicbank.com



Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «**Εταιρεία**» ή η «**Τράπεζα**») ανακοινώνει ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η «**ΕΚ**») έχει εγκρίνει, στις 28 Ιανουαρίου 2019, και έχει δώσει άδεια δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου (το «**Ενημερωτικό Δελτίο**») σχετικά με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω (i) έκδοσης δικαιωμάτων προτίμησης για άντληση μέχρι €100.031.254,40 (η «**Έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης**») και (ii) ιδιωτικής τοποθέτησης ύψους €50.000.000,40 (η «**Ιδιωτική Τοποθέτηση**») και την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (το «**ΧΑΚ**») των δικαιωμάτων προτίμησης που θα εκδοθούν μέσω της Έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης (τα «**Δικαιώματα Προτίμησης**») και των νέων συνήθων μετοχών που θα εκδοθούν από την Εταιρεία ονομαστικής αξίας €0,50 η κάθε μία (οι «**Νέες Συνήθειες Μετοχές**») που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και την Ιδιωτική Τοποθέτηση (η «**Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου**»)¹.

Το Ενημερωτικό Δελτίο, ως έχει εγκριθεί από την ΕΚ, είναι διαθέσιμο χωρίς επιβάρυνση κατά τη διάρκεια ισχύος του:

(α) Σε ηλεκτρονική μορφή από τις 29 Ιανουαρίου 2019 ως εξής:

- Στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, www.hellenicbank.com
- στην ιστοσελίδα του Ανάδοχου Υπεύθυνου Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, The Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd («**CISCO**»), www.cisco-online.com.cy
- στην ιστοσελίδα του ΧΑΚ, www.cse.com.cy
- στην ιστοσελίδα της ΕΚ, www.cysec.gov.cy

και (β) σε έντυπη μορφή από τις 31 Ιανουαρίου 2019 ως εξής:

- Στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας, Υπηρεσία Μετοχών και Χρεογράφων (Γωνία Λεωφόρου Λεμεσού & Λεωφόρου Αθαλάσσης 200, 2025 Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος)
- στα γραφεία του Ανάδοχου Υπεύθυνου Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, The Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd (CISCO) (Λεωφόρος Λεμεσού 154, 2025 Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος).

Το Ενημερωτικό Δελτίο έχει καταρτιστεί με βάση τον Κανονισμό 809/2004 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ως τροποποιήθηκε) και τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο του 2005 (Ν.114 (Ι)/2005) (ως τροποποιήθηκε).

Ανάδοχος Υπεύθυνος Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η The Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd (CISCO). Ανάδοχος Υπεύθυνος Είσπραξης για τη δημόσια προσφορά είναι η Τράπεζα.

Οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες θα μπορούν να απευθύνονται τις Εργάσιμες Ημέρες και ώρες:

- Στην Υπηρεσία Μετοχών και Χρεογράφων της Τράπεζας στο τηλέφωνο +357 22500650/ 22500772,
- στην Υπηρεσία Επενδυτικών Σχέσεων της Τράπεζας στο τηλέφωνο +357 22500794/ 22500820, και
- στον Ανάδοχο Υπεύθυνο Σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, The Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd (CISCO), στο τηλέφωνο +357 22121700.

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι ορισμοί με κεφαλαίο το πρώτο γράμμα που χρησιμοποιούνται στην παρούσα ανακοίνωση έχουν την ερμηνεία όπως αποδίδονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

¹ Εγκρίθηκε από τους μετόχους της Εταιρείας σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 22 Αυγούστου 2018.

Αναμενόμενο Ενδεικτικό Χρονοδιάγραμμα

Ο πίνακας πιο κάτω παραθέτει το αναμενόμενο ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα των σημαντικότερων γεγονότων για την έκδοση και εισαγωγή των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο ΧΑΚ καθώς και για την άσκησή τους:

Γεγονός	Ημερομηνία
Ημερομηνία Άδειας Δημοσίευσης Ενημερωτικού Δελτίου	28 Ιανουαρίου 2019
Ημερομηνία αναπροσαρμογής της τιμής της μετοχής της Εταιρείας για την έκδοση των Δικαιωμάτων Προτίμησης (ex rights date)	1 Φεβρουαρίου 2019
Ημερομηνία Αρχείου (Record Date) για την έκδοση των Δικαιωμάτων Προτίμησης	4 Φεβρουαρίου 2019
Αποστολή των Επιστολών Παραχώρησης στους εγγεγραμμένους Μετόχους (δεν ισχύει για μετόχους από Εξαιρούμενες Χώρες)	8 Φεβρουαρίου 2019
Περίοδος διαπραγμάτευσης Δικαιωμάτων Προτίμησης στο ΧΑΚ	15 Φεβρουαρίου 2019 – 28 Φεβρουαρίου 2019
Περίοδος άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης για Κατόχους Δικαιωμάτων Προτίμησης εγγεγραμμένους στο Κεντρικό Αποθετήριο / Μητρώο του ΧΑΚ	15 Φεβρουαρίου 2019 – 7 Μαρτίου 2019
Τελευταία Ημερομηνία Άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης (δεν ισχύει για μετόχους από Εξαιρούμενες Χώρες)	7 Μαρτίου 2019
Σύγκλιση Διοικητικού Συμβουλίου για Διάθεση Νέων Συνήθων Μετοχών που αναλογούν σε μη ασκηθέντα Δικαιώματα Προτίμησης και για Ιδιωτική Τοποθέτηση	14 Μαρτίου 2019
Ημερομηνία αποστολής της Επιστολής Παραχώρησης των Νέων Συνήθων Μετοχών	18 Μαρτίου 2019

Επεξηγηματικές Σημειώσεις

- Τα Δικαιώματα Προτίμησης θα εκδοθούν και θα παραχωρηθούν σε όλους τους υφιστάμενους μετόχους που θα κατέχουν μετοχές της Εταιρείας κατά την Ημερομηνία Αρχείου, 4 Φεβρουαρίου 2019, δωρεάν σε αναλογία ενός Δικαιώματος Προτίμησης προς μία Υφιστάμενη Συνήθη Μετοχή. Δικαιώματα Προτίμησης θα παραχωρηθούν σε μετόχους οι οποίοι θα αγοράσουν μετοχές μέχρι και συμπεριλαμβανομένης της 31 Ιανουαρίου 2019.
- Από την 1^η Φεβρουαρίου 2019, οι μετοχές της Εταιρείας θα διαπραγματεύονται χωρίς το δικαίωμα συμμετοχής στην έκδοση των Δικαιωμάτων Προτίμησης (ex rights date).
- Επιστολές Παραχώρησης Δικαιωμάτων Προτίμησης στους εγγεγραμμένους Μετόχους θα αποσταλούν στις 8 Φεβρουαρίου 2019.
- Η περίοδος διαπραγμάτευσης των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο ΧΑΚ θα αρχίσει στις 15 Φεβρουαρίου 2019 και θα διαρκέσει μέχρι τις 28 Φεβρουαρίου 2019. Η τελευταία ημερομηνία διαπραγμάτευσης θα είναι η 28 Φεβρουαρίου 2019.
- Η περίοδος άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης θα αρχίσει στις 15 Φεβρουαρίου 2019 και θα διαρκέσει μέχρι τις 7 Μαρτίου 2019. Η τελευταία ημερομηνία άσκησης θα είναι η 7 Μαρτίου 2019.
- Η άσκηση Δικαιωμάτων Προτίμησης από μετόχους σε Εξαιρούμενες Χώρες δεν επιτρέπεται, εκτός όπου αυτό πιθανόν να επιτρέπεται από εφαρμοστέα

νομοθεσία. Εντούτοις, οι κάτοχοι θα μπορούν να διαπραγματευτούν τα Δικαιώματα Προτίμησης κατά τη διάρκεια της περιόδου διαπραγμάτευσης.

- Οι Κάτοχοι Δικαιωμάτων Προτίμησης που επιθυμούν να εξασκήσουν τα Δικαιώματα Προτίμησης που κατέχουν, είτε μέρος αυτών, έχουν τις ακόλουθες επιλογές:

(α) Να καταθέσουν συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη την Επιστολή Παραχώρησης ή την αίτηση άσκησης (η «**Αίτηση Άσκησης**») σε οποιοδήποτε καθορισμένο κατάστημα της Τράπεζας. Η πληρωμή του απαιτούμενου ποσού για την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης μπορεί να γίνει με οποιονδήποτε από τους πιο κάτω τρόπους:

- Σε μετρητά (αν το απαιτούμενο ποσό είναι μέχρι €10.000) ή
- μέσω μεταφοράς μεταξύ λογαριασμών στην Τράπεζα σε ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας που θα αναγράφεται στην Επιστολή Παραχώρησης ή στην Αίτηση Άσκησης, ή σε οποιονδήποτε άλλο τραπεζικό λογαριασμό δυνατό να τους υποδείξει η Τράπεζα, ή
- μέσω Προσωπικής Επιταγής της Τράπεζας σε διαταγή της «Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ» που θα μπορεί να παρουσιαστεί για εξαργύρωση από την Τράπεζα μόλις παραληφθεί. Επιστολή Παραχώρησης ή Αίτηση Άσκησης για την απόκτηση Νέων Συνήθων Μετοχών δεόντως υπογεγραμμένη και συμπληρωμένη, συνοδευόμενη από τη σχετική επιταγή, θα θεωρείται παράσταση και εγγύηση ότι η επιταγή θα πληρωθεί όταν αυτή παρουσιαστεί. Σε περίπτωση που η επιταγή επιστραφεί απλήρωτη, θεωρείται ότι οι Κάτοχοι δεν έχουν εγγραφεί για τις Νέες Συνήθειες Μετοχές, ή
- μέσω Τραπεζικής Επιταγής από εγχώρια τράπεζα (Banker's Drafts) με άδεια και εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις, η πληρωμή θα πρέπει να ολοκληρωθεί, πριν το κλείσιμο των ταμείων την Τελευταία Ημερομηνία Άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, δηλαδή στις 1:30 μ.μ., στις 7 Μαρτίου 2019.

(β) Να αποστείλουν συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη την Επιστολή Παραχώρησης ή την Αίτηση Άσκησης στην Υπηρεσία Μετοχών & Χρεογράφων της Τράπεζας με τηλεομοιότυπο (φαξ: +357 22500065) ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (ηλεκτρονική διεύθυνση: shares@hellenicbank.com). Η πληρωμή του απαιτούμενου ποσού για την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης μπορεί να γίνει με οποιονδήποτε από τους πιο κάτω τρόπους:

- Μέσω ηλεκτρονικού εμβάσματος (SEPA, SWIFT), σε ειδικό λογαριασμό που θα αναφέρεται στην Επιστολή Παραχώρησης ή στην Αίτηση Άσκησης ή σε οποιονδήποτε άλλο τραπεζικό λογαριασμό δυνατό να τους υποδείξει η Τράπεζα, αναγράφοντας στην περιγραφή της πληρωμής τη Μερίδα Επενδυτή, ή
- μέσω του Hellenic Web Banking, αναγράφοντας στην περιγραφή της πληρωμής τη Μερίδα Επενδυτή.

Σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις, η πληρωμή θα πρέπει να παραληφθεί από την Τράπεζα μέχρι τις 7:00 μ.μ. (ώρα Κύπρου) την Τελευταία

Ημερομηνία Άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, έτσι ώστε η ημερομηνία αξίας (value date) του ηλεκτρονικού εμβάσματος να μην είναι μεταγενέστερη της Τελευταίας Ημερομηνίας Άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, δηλαδή της 7 Μαρτίου 2019.

ΟΡΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ

ΕΚΔΟΤΗΣ	Hellenic Bank Public Company Limited (σε μετάφραση στα ελληνικά Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ).
ΕΣΟΔΑ (ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΚΔΟΣΗΣ)	<p>Τα συνολικά μεικτά έσοδα από την Αύξηση Κεφαλαίου αναμένεται να ανέλθουν σε ποσό ύψους μέχρι €150.031.254,80.</p> <p>Τα μεικτά έσοδα που αναμένεται να αντληθούν από την έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης ανέρχονται σε μέχρι €100.031.254,40 (με την προϋπόθεση ότι θα ασκηθούν όλα τα Δικαιώματα Προτίμησης).</p> <p>Τα μεικτά έσοδα που αναμένεται να αντληθούν από την Ιδιωτική Τοποθέτηση ανέρχονται σε €50.000.000,40.</p>
ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ	<p>Στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 22 Αυγούστου 2018, οι Μέτοχοι έχουν εγκρίνει ψήφισμα με το οποίο έχουν αποποιήσει των Δικαιωμάτων Προτίμησης τους (pre-emption rights) σε σχέση με την Ιδιωτική Τοποθέτηση και έχουν εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να εκδώσει και να παραχωρήσει μέχρι 71.428.572 πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές στην Τράπεζα προς την Porpy Sarl σε τιμή παραχώρησης €0,70 ανά μετοχή.</p> <p>Η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία εγγραφής με την Porpy Sarl ημερομηνίας 25 Ιουνίου 2018 (η «Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης») σε σχέση με την Ιδιωτική Τοποθέτηση.</p> <p>Δυνάμει της Συμφωνίας Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης, η Porpy Sarl θα εγγραφεί για 71.428.572 Νέες Συνήθεις Μετοχές (που αντιπροσωπεύουν το 17,3% του μετοχικού κεφαλαίου μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου) με Τιμή Έκδοσης €0,70 ανά Νέα Συνήθη Μετοχή έναντι συνολικού τιμήματος €50.000.000,40.</p> <p>Εάν οι Νέες Συνήθεις Μετοχές που θα εκδοθούν με την Ιδιωτική Τοποθέτηση υπερβαίνουν το 18,99% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας αμέσως μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου, ο αριθμός των Νέων Συνήθων Μετοχών που θα εκδοθούν με την Ιδιωτική Τοποθέτηση θα μειωθεί σε τέτοιο αριθμό Νέων Συνήθων Μετοχών που θα ισούται με το 18,99% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.²</p> <p>Η Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης συμπεριλαμβάνει προϋποθέσεις (conditions precedent) αναφορικά με την εγγραφή από την Porpy Sarl. Η εγγραφή προϋποθέτει ότι τα μεικτά έσοδα που θα αντληθούν από την Αύξηση Κεφαλαίου δεν θα είναι λιγότερα από €150 εκατ.. Ορισμένες άλλες προϋποθέσεις που αφορούν την εγγραφή μετοχών, έχουν ικανοποιηθεί από τη μέρα της σύναψης της Συμφωνίας Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης μέχρι τη μέρα της έγκρισης του Ενημερωτικού Δελτίου (συμπεριλαμβανομένων: (i) έγκριση των Ψηφισμάτων για την έκδοση των Νέων Συνήθων Μετοχών που αποτελούν την Αύξηση Κεφαλαίου και της αποποίησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης για τις Νέες Συνήθεις Μετοχές που θα εκδοθούν στην Porpy Sarl, (ii) σύναψη της ΣΜΕ, της Συμφωνίας ΠΠΣ και της Πράξης Εγγύησης, και (iii) Ολοκλήρωση της Απόκτησης). Η Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης υπόκειται σε τελική ημερομηνία ολοκλήρωσης στις 31 Δεκεμβρίου 2018, η οποία παρατάθηκε με βάση τις παρούσες προσδοκίες για την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου μέχρι τις 31 Μαρτίου 2019.</p> <p>Η Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης περιλαμβάνει συνθήκες εγγυήσεις που παρέχονται γενικά από την Τράπεζα, μεταξύ άλλων, (i) ότι ούτε η Τράπεζα άλλα ούτε κάποιο μέλος του Ομίλου και ούτε, εξ' όσων γνωρίζει η Τράπεζα, οποιοδήποτε μέρος της Επιχείρησης παραβιάζει οποιαδήποτε Κυρώσεις ή σε γνώση της Τράπεζας, υπόκειται σε οποιαδήποτε έρευνα σχετικά με οποιαδήποτε Κυρώσεις και (ii) ότι η Τράπεζα, ο Όμιλος, και, εξ' όσων γνωρίζει η Τράπεζα, η Επιχείρηση έχουν λάβει εύλογα μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ισχύουσες Κυρώσεις.</p>

² Το τελικό ποσοστό συμμετοχής της Porpy Sarl που δύναται να προκύψει με την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου δεν θα υπερβαίνει το 17,3%, λόγω των συμφωνιών που σύναψε η Τράπεζα με καθεμιά από τις εταιρείες Δήμητρα και Emma Alpha σχετικά με την παραχώρηση των Νέων Συνήθων Μετοχών που αντιστοιχούν στα μη ασκηθέντα Δικαιώματα Προτίμησης.

	<p>Η Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης μπορεί να τερματιστεί από την Porpy Sarl εάν, σε οποιαδήποτε στιγμή πριν την ολοκλήρωση της εγγραφής της Porpy Sarl, επέλθει οποιαδήποτε ουσιαστική αρνητική αλλαγή στη χρηματοοικονομική θέση ή που επηρεάζει τη χρηματοδοτική θέση ή τα κέρδη, τη χρηματοδότηση, την καθαρή αξία των περιουσιακών στοιχείων, τη φερεγγυότητα ή την πιστοληπτική αξιολόγηση του Ομίλου ως σύνολο, είτε προκύπτει από τις συνήθεις εργασίες του είτε όχι ή/και εάν η Τράπεζα (ή/και οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου) παύσει να είναι αδειοδοτημένη για τη διεξαγωγή τραπεζικών ή ασφαλιστικών δραστηριοτήτων ή/και εάν τέτοια αδειοδότηση απειλείται να ανακληθεί. Η Porpy Sarl, σε ορισμένες περιπτώσεις, θα μπορούσε επιπλέον να τερματίσει τη Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης οποιαδήποτε στιγμή πριν την Έκτακτη Γενική Συνέλευση (που έχει ήδη πραγματοποιηθεί).</p> <p>Η Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης θα ολοκληρωθεί κατά την ημερομηνία έκδοσης των Νέων Συνήθων Μετοχών που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και της ημερομηνίας έκδοσης και παραχώρησης από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας των Νέων Συνήθων Μετοχών που αναλογούν σε μη ασκηθέντα Δικαιώματα Προτίμησης.</p> <p>Η Συμφωνία Εγγραφής Ιδιωτικής Τοποθέτησης υπόκειται στη λήψη των ακόλουθων εποπτικών εγκρίσεων:</p> <p>(α) έγκριση από την ΚΤΚ και την ΕΚΤ της απόκτησης από τον επενδυτή των Νέων Συνήθων Μετοχών εάν τέτοια απόκτηση συνιστά ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο (Ν. 66(Ι)/1997).</p> <p>(β) έγκριση από τον Έφορο Ασφαλίσεων της απόκτησης από τον επενδυτή των Νέων Συνήθων Μετοχών εάν τέτοια απόκτηση συνιστά ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικός) Νόμο του 2017.</p>
<p>ΕΚΔΟΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ</p>	<p>Τα Δικαιώματα Προτίμησης θα εκδοθούν και θα κατανεμηθούν δωρεάν σε αναλογία ενός Δικαιώματος Προτίμησης προς μια Υφιστάμενη Συνήθη Μετοχή προς όλους τους Υφιστάμενους Μετόχους που κατέχουν Συνήθεις Μετοχές κατά την Ημερομηνία Αρχείου. Κάθε εικοσιπέντε (25) Δικαιώματα Προτίμησης που θα ασκούνται θα μετατρέπονται σε δεκαοκτώ (18) Νέες Συνήθεις Μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 και Τιμή Άσκησης €0,70 ανά Νέα Συνήθη Μετοχή.</p> <p>Η παρούσα έκδοση δεν απευθύνεται σε οποιονδήποτε μέτοχο στις Εξαιρούμενες Χώρες, εκτός όπου αυτό πιθανόν να επιτρέπεται από εφαρμοστέα νομοθεσία.</p> <p>Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται η ταχυδρόμηση, διανομή, αποστολή, ή με άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων του Ενημερωτικού Δελτίου και οποιωνδήποτε άλλων σχετικών εγγράφων ή υλικού, σχετικών με την παρούσα προσφορά προς ή από οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Χώρα, εκτός προς συμμόρφωση με εφαρμοστέα νομοθεσία. Σε δικαιοδοσίες εκτός της Κύπρου, της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου, η προσφορά των Αξιών (δηλαδή των Δικαιωμάτων Προτίμησης και των Νέων Συνήθων Μετοχών που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο) πιθανό να απαγορεύεται λόγω νομικών ή ρυθμιστικών απαιτήσεων σε τέτοιες δικαιοδοσίες.</p> <p>Οι Αξίες δεν έχουν εγγραφεί και δεν θα εγγραφούν σύμφωνα με το Securities Act του 1933 των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής («Securities Act») ή δυνάμει οποιωνδήποτε άλλων περί αξιών νόμων οποιασδήποτε Πολιτείας των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής (η «Ηνωμένες Πολιτείες») και οι Αξίες πιθανόν να μην προσφερθούν ή πωληθούν εντός των Ηνωμένων Πολιτειών εκτός δυνάμει εξαίρεσης από ή σε συναλλαγή που δεν υπόκειται στις απαιτήσεις εγγραφής του Securities Act και οποιωνδήποτε εφαρμοστέων πολιτειακών ή τοπικών περί αξιών νόμων.</p>
<p>ΠΡΟΣΦΕΡΟΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ</p>	<p>Δικαιώματα Προτίμησης (Nil paid rights).</p>
<p>ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ</p>	<p>Ένα (1) Δικαίωμα Προτίμησης για κάθε μια (1) Υφιστάμενη Συνήθη Μετοχή (από τις Συνήθεις Μετοχές που έχουν εκδοθεί μέχρι την Ημερομηνία Αρχείου) που θα κατέχουν οι Μέτοχοι κατά την Ημερομηνία Αρχείου.</p>
<p>ΑΝΑΛΟΓΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΕ ΝΕΕΣ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ</p>	<p>Κάθε εικοσιπέντε (25) Δικαιώματα Προτίμησης που θα ασκηθούν θα μετατρέπονται σε δεκαοκτώ (18) πλήρως πληρωθείσες Νέες Συνήθεις Μετοχές με ονομαστική αξία €0,50 και Τιμή Άσκησης €0,70 ανά Νέα Συνήθη Μετοχή.</p> <p>Κλάσματα των Νέων Συνήθων Μετοχών που θα προκύψουν από τη μετατροπή των Δικαιωμάτων Προτίμησης του κάθε Υφιστάμενου Μετόχου, δεν θα εκδοθούν και το Διοικητικό Συμβούλιο θα χειριστεί οποιαδήποτε κλασματικά υπόλοιπα που σχετίζονται με την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης βάσει της διακριτικής του ευχέρειας.</p>

ΤΙΜΗ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ / ΤΙΜΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ / ΤΙΜΗ ΕΚΔΟΣΗΣ ΝΕΩΝ ΣΥΝΗΘΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	€0,70 ανά μια (1) Νέα Συνήθη Μετοχή
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΣΥΝΗΘΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	€0,50
ΕΚΔΟΜΕΝΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ	€99.237.356 διαιρεμένο σε 198.474.712 Συνήθεις Μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 η κάθε μια.
ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΠΡΟΣ ΕΚΔΟΣΗ	198.474.712
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΠΡΟΣ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΠΟΥ ΟΛΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΞΑΣΚΗΘΟΥΝ) ΚΑΙ ΤΗΝ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ	<p>Μέχρι €71.450.896 διαιρεμένο σε 142.901.792 Νέες Συνήθεις Μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 η κάθε μια που θα προκύψουν από την πλήρη άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης (που αντιπροσωπεύουν περίπου το 72,0% του υφιστάμενου εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και 34,6% του αυξημένου μετοχικού κεφαλαίου αμέσως μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου).</p> <p>€35.714.286 διαιρεμένο σε 71.428.572 Νέες Συνήθεις Μετοχές ονομαστικής αξίας €0,50 που θα προκύψουν από την Ιδιωτική Τοποθέτηση (που αντιπροσωπεύουν περίπου το 36,0% του υφιστάμενου εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και 17,3% του αυξημένου μετοχικού κεφαλαίου αμέσως μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου).</p> <p>Εάν δεν γίνει πλήρης κάλυψη του ποσού της αύξησης του προς έκδοση κεφαλαίου όπως προτείνεται από την Αύξηση Κεφαλαίου, το εκδομένο κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι του ποσού της αύξησης που θα έχει καλυφθεί.</p>
ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΝΕΩΝ ΣΥΝΗΘΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	Οι Νέες Συνήθεις Μετοχές που εκδίδονται σύμφωνα με την έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης και την Ιδιωτική Τοποθέτηση θα κατατάσσονται ισότιμα με άλλες Συνήθεις Μετοχές από κάθε άποψη, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος να λάβουν μερίσματα ή διανομές (εάν υπάρχουν) που θα γίνουν, πληρωθούν ή διανεμηθούν μετά την Αύξηση Κεφαλαίου.
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΤΩΝ ΚΥΡΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	<p>Η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία εγγραφής με τη Δήμητρα. Δυνάμει αυτής της συμφωνίας, η Δήμητρα έχει δεσμευθεί να εγγραφεί για μέχρι 71.428.571 Νέες Συνήθεις Μετοχές στην Τιμή Έκδοσης για συνολικό αντίτιμο μέχρι και €50 εκατ.. Η εν λόγω συμφωνία συμπεριλαμβάνει συνήθεις εγγυήσεις από την Τράπεζα και τη Δήμητρα.</p> <p>Ως μέρος αυτής της δέσμευσης, η Δήμητρα έχει συμφωνήσει ότι θα εγγραφεί για το κατ' αναλογία δικαίωμα της δυνάμει της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης, που ανέρχεται σε 14.366.920 Νέες Συνήθεις Μετοχές για το συνολικό αντίτιμο των €10.056.844. Επιπλέον, στο βαθμό που οι Νέες Συνήθεις Μετοχές δεν αποκτηθούν με τη μετατροπή των Δικαιωμάτων Προτίμησης από άλλους Υφιστάμενους Μετόχους στην έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης, η Τράπεζα έχει συμφωνήσει να κατανέμει στη Δήμητρα τέτοιο αριθμό επιπρόσθετων Νέων Συνήθων Μετοχών όσο χρειάζεται για να κατέχει η Δήμητρα συνολική μετοχική συμμετοχή ύψους 20,09% με την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου. Σε κάθε άλλη περίπτωση η μετοχική συμμετοχή της Δήμητρας θα είναι μικρότερη του 20,09%.</p> <p>Η συμφωνία εγγραφής με τη Δήμητρα υπόκειται στη λήψη των ακόλουθων εποπτικών εγκρίσεων, για τις οποίες η Δήμητρα έχει ενημερώσει την Τράπεζα ότι έχουν ληφθεί:</p> <p>(α) έγκριση από την ΚΤΚ και την ΕΚΤ της απόκτησης από τον επενδυτή των Νέων Συνήθων Μετοχών εάν τέτοια απόκτηση συνιστά ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο (Ν. 66(Ι)/1997).</p> <p>(β) έγκριση από τον Έφορο Ασφαλίσεων της απόκτησης από τον επενδυτή των Νέων Συνήθων Μετοχών εάν τέτοια απόκτηση συνιστά ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικός) Νόμο του 2017.</p> <p>Η συμφωνία εγγραφής μεταξύ της Τράπεζας και της Δήμητρας συμπεριλαμβάνει άλλες προϋποθέσεις οι οποίες έχουν τώρα ικανοποιηθεί (συμπεριλαμβανομένων: (i) της Ολοκλήρωσης της Απόκτησης, και (ii) της</p>

	<p>υιοθέτησης του ψηφίσματος για έγκριση της έκδοσης των Νέων Συνήθων Μετοχών που αποτελούν την έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης).</p> <p>Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει οποιαδήποτε συμφωνία με τους μετόχους της σε σχέση με την Έκδοση, εκτός από τη συμφωνία που σύναψε με τη Δήμητρα όπως περιγράφεται ανωτέρω. Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία εγγραφής με την Emma Alpha Holdings Limited ("Emma Alpha") όπως περιγράφεται λεπτομερώς πιο κάτω.</p>
<p>ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ ΝΕΩΝ ΣΥΝΗΘΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΕΞΑΚΟΛΟΥΘΟΥΝ ΝΑ ΠΑΡΑΜΕΝΟΥΝ ΑΔΙΑΘΕΤΕΣ</p>	<p>Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει το δικαίωμα να εκδώσει βάσει της διακριτικής του ευχέρειας, όλες ή μέρος των Νέων Συνήθων Μετοχών που δεν έχουν αποκτηθεί ως αποτέλεσμα της μη άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης κατά την Περίοδο Άσκησης. Η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία με τη Δήμητρα και την Emma Alpha προς το σκοπό αυτό.</p> <p>Συμφωνίες για τη διάθεση των Νέων Συνήθων Μετοχών που αντιστοιχούν στα μη ασκηθέντα Δικαιώματα Προτίμησης</p> <p>Η Τράπεζα έχει συνάψει συμφωνία εγγραφής με τη Δήμητρα δυνάμει της οποίας η Δήμητρα έχει συμφωνήσει να εγγραφεί για το κατ' αναλογία δικαίωμα της για Νέες Συνήθεις Μετοχές κατά την έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης, και επιπλέον, για τέτοιο αριθμό Νέων Συνήθων Μετοχών για τις οποίες δεν θα γίνει εγγραφή μέσω της εξάσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης κατά την έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης, όσο χρειάζεται για να κατέχει η Δήμητρα συνολική μετοχική συμμετοχή στην Τράπεζα ύψους 20,09% με την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου. Σε κάθε άλλη περίπτωση, η μετοχική συμμετοχή της Δήμητρας θα είναι μικρότερη του 20,09%.</p> <p>Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την απόλυτη διακριτική του ευχέρεια, δύναται να παραχωρήσει στη Δήμητρα επιπρόσθετες Νέες Συνήθεις Μετοχές για τις οποίες δεν θα γίνει εγγραφή ως αποτέλεσμα της μη άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης κατά την Περίοδο Άσκησης, ώστε μαζί με τις Νέες Συνήθεις Μετοχές για τις οποίες θα εγγραφεί η Δήμητρα (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Συνήθων Μετοχών που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης της) το συνολικό ποσό εγγραφής της Δήμητρα στην Αύξηση Κεφαλαίου να ανέρχεται μέχρι €50.000.000. Σε τέτοια περίπτωση, η μετοχική συμμετοχή της Δήμητρας θα κυμανθεί μεταξύ 20,09% και 22,1% με την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου.</p> <p>Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη διακριτική του ευχέρεια που προκύπτει από την έγκριση των Μετόχων στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση, έχει συμφωνήσει να παραχωρήσει στην Emma Alpha τέτοιο αριθμό Νέων Συνήθων Μετοχών που αναλογούν σε Δικαιώματα Προτίμησης που δεν θα εξασκηθούν από τους κάτοχους Δικαιωμάτων Προτίμησης («Κάτοχοι») κατά την Περίοδο Άσκησης, μέχρι το μέγιστο ποσό των €50.000.000. Η Τράπεζα έχει υποχρέωση να πληρώσει στην Emma Alpha προμήθεια ύψους 4,5% επί του ποσού των €50.000.000 και η οποία θα καταβληθεί εντός πέντε Εργάσιμων Ημερών μετά τη λήξη της Περιόδου Άσκησης. Η υποχρέωση καταβολής της εν λόγω προμήθειας από την Τράπεζα, ισχύει ανεξάρτητα από το αν θα προκύψουν Νέες Συνήθεις Μετοχές για τις οποίες δεν θα γίνει εγγραφή από τους Κάτοχους μέσω της εξάσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης τους δυνάμει της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης, για τις οποίες μπορεί να εγγραφεί η Emma Alpha.</p> <p>Η συμφωνία εγγραφής μετοχών με την Emma Alpha υπόκειται στη λήψη των ακόλουθων εποπτικών εγκρίσεων:</p> <p>(α) έγκριση από την ΚΤΚ και την ΕΚΤ της απόκτησης από τον επενδυτή των Νέων Συνήθων Μετοχών εάν τέτοια απόκτηση συνιστά ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο (Ν. 66(Ι)/1997).</p> <p>(β) έγκριση από τον Έφορο Ασφαλίσεων της απόκτησης από τον επενδυτή των Νέων Συνήθων Μετοχών εάν τέτοια απόκτηση συνιστά ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικός) Νόμο του 2017.</p> <p>Ανάλογα με το ποσοστό εξάσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης και της παραχώρησης Νέων Συνήθων Μετοχών στη Δήμητρα, η μετοχική συμμετοχή της Emma Alpha στην Τράπεζα θα κυμανθεί μεταξύ 0% και 17,3% με την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου.</p> <p>Αναφορικά με οποιαδήποτε Δικαιώματα Προτίμησης που δε θα εξασκηθούν από τους Κατόχους Δικαιωμάτων Προτίμησης, η Τράπεζα θα εκδώσει και παραχωρήσει τον αντίστοιχο αριθμό Νέων Συνήθων Μετοχών στη Δήμητρα ούτως ώστε η συνολική μετοχική συμμετοχή της Δήμητρας να μην υπερβαίνει το 20,09% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου. Εάν υπάρχουν επιπρόσθετα Δικαιώματα Προτίμησης που δεν θα εξασκηθούν πέραν του πιο πάνω αριθμού Δικαιωμάτων Προτίμησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει τη διακριτική ευχέρεια</p>

	<p>να αποφασίσει σε ποιο πρόσωπο να εκδώσει και παραχωρήσει αυτές τις Νέες Συνθήκες Μετοχές. Σύμφωνα με τις συμφωνίες εγγραφής που έχει υπογράψει η Τράπεζα με τη Δήμητρα και την Emma Alpha, σε μια τέτοια περίπτωση η Τράπεζα θα έχει το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, στη διακριτική της ευχέρεια, να ζητήσει είτε από την Emma Alpha είτε από τη Δήμητρα να εγγραφούν για οποιεσδήποτε από τις εν λόγω επιπρόσθετες Νέες Συνθήκες Μετοχές, σε κάθε περίπτωση μέχρι το μέγιστο ποσό εγγραφής τους. Όπως έχει αναφερθεί πιο πάνω, η υποχρέωση πληρωμής της προμήθειας στην Emma Alpha ισχύει ανεξάρτητα από το αν οποιεσδήποτε Νέες Συνθήκες Μετοχές θα εκδοθούν στην Emma Alpha.</p> <p>Η έκδοση και παραχώρηση Νέων Συνήθων Μετοχών στη Δήμητρα ή/και στην Emma Alpha (ανάλογα με την περίπτωση), αναφορικά με Δικαιώματα Προτίμησης που δεν θα ασκηθούν από τους Κάτοχους Δικαιωμάτων Προτίμησης, θα λάβει μέρος μετά το πέρας της Περιόδου Ασκησης. Η συμφωνία εγγραφής με την Emma Alpha υπόκειται σε τελική ημερομηνία ολοκλήρωσης στις 31 Δεκεμβρίου 2018, η οποία παρατάθηκε με βάση τις παρούσες προσδοκίες για την ολοκλήρωση της Αύξησης Κεφαλαίου μέχρι τις 31 Μαρτίου 2019. Η συμφωνία εγγραφής που συνάφθηκε μεταξύ της Τράπεζας και της Δήμητρα Επενδυτική Δημόσια Λιμιτεδ είναι ήδη άνευ όρων και παραμένει σε ισχύ.</p> <p>Η διαδικασία παραχώρησης και διανομής των Νέων Συνήθων Μετοχών δεν θα συνιστά δημόσια προσφορά δυνάμει των προνοιών της εφαρμοστέας περί αξιών νομοθεσίας οποιουδήποτε κράτους, εκτός της Κύπρου, της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου. Σε κράτη μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, εκτός της Κύπρου, της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου, οι Αξίες προσφέρονται μόνο σε περιπτώσεις οι οποίες δεν απαιτούν τη δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Άρθρου 3 της Οδηγίας περί Ενημερωτικών Δελτίων. Η παρούσα δημόσια προσφορά δεν απευθύνεται με κανέναν τρόπο (εγγράφως ή άλλως), άμεσα ή έμμεσα, σε πρόσωπα τα οποία βρίσκονται εντός των Εξαιρούμενων Χωρών.</p> <p>Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται η ταχυδρόμηση, διανομή, αποστολή, ή με άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων του Ενημερωτικού Δελτίου και οποιουδήποτε άλλων σχετικών εγγράφων ή υλικού, σχετικών με την παρούσα Προσφορά προς ή από οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Χώρα, εκτός προς συμμόρφωση με εφαρμοστέα νομοθεσία. Σε δικαιοδοσίες εκτός της Κύπρου, της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου, η προσφορά των Αξιών (δηλαδή των Δικαιωμάτων Προτίμησης και των Νέων Συνήθων Μετοχών που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο) πιθανό να απαγορεύεται λόγω νομικών ή ρυθμιστικών απαιτήσεων σε τέτοιες δικαιοδοσίες.</p>
ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	<p>Ο Όμιλος στοχεύει να χρησιμοποιήσει τα καθαρά έσοδα από την Αύξηση Κεφαλαίου για να ενισχύσει την εποπτική κεφαλαιακή του θέση μετά την αύξηση του μεγέθους του ισολογισμού του και των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων (risk weighted assets) του ως αποτέλεσμα της Απόκτησης, στηρίζοντας έτσι το επιχειρηματικό πλάνο του Ομίλου.</p>
ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	<p>Τα Δικαιώματα Προτίμησης θα εισαχθούν και θα διαπραγματεύονται για 10 χρηματιστηριακές συνεδρίες στην Κύρια Αγορά του ΧΑΚ, εφόσον ληφθούν οι σχετικές εγκρίσεις από τις Αρμόδιες Αρχές.</p> <p>Οι Νέες Συνθήκες Μετοχές που θα προκύψουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και την παραχώρηση των Νέων Συνήθων Μετοχών που αναλογούν σε μη ασκηθέντα Δικαιώματα Προτίμησης και οι Νέες Συνθήκες Μετοχές που θα προκύψουν από την ολοκλήρωση της Ιδιωτικής Τοποθέτησης, θα εισαχθούν και θα διαπραγματεύονται στην Κύρια Αγορά του ΧΑΚ, εφόσον ληφθούν οι σχετικές εγκρίσεις από τις Αρμόδιες Αρχές.</p>
ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ	<p>Το εφαρμοστέο δίκαιο για την Έκδοση είναι το Κυπριακό δίκαιο.</p> <p>Οι συμφωνίες εγγραφής που συνάφθηκαν με την Emma Alpha και την Poppy Sarl, διέπονται από το Αγγλικό δίκαιο και υπόκεινται στη δικαιοδοσία των Αγγλικών δικαστηρίων ενώ η συμφωνία με τη Δήμητρα διέπεται από το Κυπριακό δίκαιο και υπόκειται στη δικαιοδοσία των Κυπριακών δικαστηρίων.</p>
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΠΕΝΔΥΤΗ	<p>Βλέπε παράγραφο 17 – «Φορολογικό Καθεστώς» του Ενημερωτικού Δελτίου.</p>

ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΣΗΜΕΙΩΣΗ

Η παρούσα ανακοίνωση είναι μόνο για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν αποτελεί ενημερωτικό δελτίο ή ισοδύναμο έγγραφο. Η παρούσα ανακοίνωση δεν αποτελεί πρόσκληση ή προσφορά για πώληση ή ανταλλαγή αξιών, ή πρόσκληση για προσφορά αγοράς ή ανταλλαγής αξιών. Η παρούσα ανακοίνωση και οι πληροφορίες που περιέχονται είναι περιορισμένες και δεν είναι για δημοσίευση, διάθεση, προώθηση, μεταβίβαση ή διανομή, άμεσα ή έμμεσα, πλήρως ή μερικώς, εντός ή στις Ηνωμένες Πολιτείες, σε οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Χώρα ή σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία που θα ήταν παράνομο αν αυτό συνέβαινε. Οι πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση δεν επιτρέπεται να προωθηθούν ή να διανεμηθούν σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο και δεν μπορούν να αναπαραχθούν με οποιονδήποτε τρόπο. Δεν παρέχεται εξουσιοδότηση για οποιαδήποτε προώθηση, διανομή, αναπαραγωγή ή αποκάλυψη αυτών των πληροφοριών, πλήρως ή μερικώς. Η μη συμμόρφωση με οποιονδήποτε τέτοιο περιορισμό μπορεί να αποτελέσει παραβίαση του νόμου περί αξιών σε τέτοιες δικαιοδοσίες.

Η έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου δεν πρέπει να θεωρείται ως σύσταση για επένδυση στην Τράπεζα. Πριν ληφθεί οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση, οι επενδυτές θα πρέπει να συμβουλευόνται τον σύμβουλο επενδύσεων τους και / ή οποιοδήποτε επαγγελματία σύμβουλο τους, όπως κρίνουν απαραίτητο.

Οποιαδήποτε απόφαση αγοράς, εγγραφής, άλλης απόκτησης, πώλησης ή άλλης διάθεσης οποιασδήποτε επιστολής παραχώρησης, Δικαιωμάτων Προτίμησης και / ή Νέων Συνήθων Μετοχών πρέπει να γίνει μόνο στη βάση των πληροφοριών που περιέχονται και ενσωματώνονται με παραπομπή στο Ενημερωτικό Δελτίο. Η παρούσα ανακοίνωση δεν περιέχει σύσταση σχετικά με οποιαδήποτε επενδυτική επιλογή όσον αφορά την Έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης. Οι πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση είναι για πληροφοριακούς λόγους και δεν θεωρούνται ότι είναι πλήρεις ή ολοκληρωμένες. Δεν πρέπει να δίδεται βάση για οποιονδήποτε σκοπό στις πληροφορίες που περιέχονται στην παρούσα ανακοίνωση ή στην ακρίβεια της ή στην πληρότητα της. Οι πληροφορίες της παρούσας ανακοίνωσης υπόκεινται σε αλλαγές. Η τιμή και η αξία των αξιών μπορούν να μειωθούν καθώς και να αυξηθούν. Οι ιστορικές αποδόσεις δεν αποτελούν ένδειξη για τις μελλοντικές αποδόσεις. Τα περιεχόμενα της παρούσας ανακοίνωσης δεν πρέπει να θεωρούνται ως νομικές, επιχειρηματικές, χρηματοοικονομικές ή φορολογικές συμβουλές. Κάθε μέτοχος πρέπει να συμβουλευτεί τον δικό του νομικό σύμβουλο, επιχειρηματικό σύμβουλο, χρηματοοικονομικό σύμβουλο ή φορολογικό σύμβουλο για νομικές, επιχειρηματικές, χρηματοοικονομικές ή φορολογικές συμβουλές.

Αντίγραφο του Ενημερωτικού Δελτίου θα διατίθεται στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρείας καθώς και την ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.hellenicbank.com), υπό την προϋπόθεση ότι το Ενημερωτικό Δελτίο δεν θα είναι διαθέσιμο, (είτε μέσω της ιστοσελίδας είτε με άλλο τρόπο) σε μετόχους σε Εξαιρούμενες Χώρες. Ούτε το περιεχόμενο της ιστοσελίδας της Εταιρείας (ή οποιασδήποτε άλλης ιστοσελίδας) ούτε άλλη ιστοσελίδα προσβάσιμη μέσω υπερσυνδέσμων στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (ή σε οποιαδήποτε άλλη ιστοσελίδα) ενσωματώνεται ή αποτελεί μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Δεν έχει ληφθεί ή δεν πρόκειται να ληφθεί οποιαδήποτε ενέργεια από την Τράπεζα ούτως ώστε να επιτραπεί η δημόσια προσφορά των Νέων Συνήθων Μετοχών ή να επιτραπεί η κατοχή ή η διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου (ή οποιαδήποτε άλλη προσφορά ή διαφημιστικό υλικό σχετικά με τις Νέες Συνήθεις Μετοχές) σε οποιαδήποτε δικαιοδοσία, στην οποία ενδεχομένως τέτοια ενέργεια ήταν αναγκαία όμως δεν έγινε από την Τράπεζα.

Τα Δικαιώματα Προτίμησης και οι Νέες Συνήθεις Μετοχές που αναφέρονται στην παρούσα ανακοίνωση (μαζί οι «Αξίες») προσφέρονται αποκλειστικά στο κοινό στην Κύπρο, στην Ελλάδα και στο Ηνωμένο Βασίλειο και η προσφορά απευθύνεται μόνο σε πρόσωπα τα οποία μπορούν να την αποδεχθούν νόμιμα. Σε κράτη μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, εκτός της Κύπρου, της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου, οι Αξίες προσφέρονται μόνο σε περιπτώσεις οι οποίες δεν απαιτούν τη δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Άρθρου 3 της Οδηγίας περί Ενημερωτικών Δελτίων (2003/71/ΕΚ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (το «**Συμβούλιο**»), ως έχει τροποποιηθεί από την Οδηγία 2010/73/ΕΕ («**Οδηγία περί Ενημερωτικών Δελτίων**»). Δεν υπάρχει προσφορά (εγγράφως ή άλλως), άμεσα ή έμμεσα, σε πρόσωπα τα οποία βρίσκονται εντός των Εξαιρούμενων Χωρών. Για το λόγο αυτό, απαγορεύεται η ταχυδρόμηση, διανομή, αποστολή ή με άλλο τρόπο προώθηση αντιγράφων της παρούσας ανακοίνωσης, του Ενημερωτικού Δελτίου και οποιωνδήποτε άλλων σχετικών εγγράφων ή υλικού, σχετικών με την Έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης προς ή από οποιαδήποτε Εξαιρούμενη Χώρα, εκτός όπου αυτό πιθανόν να επιτρέπεται από εφαρμοστέα νομοθεσία.

Οι Αξίες δεν έχουν εγγραφεί και δεν θα εγγραφούν σύμφωνα με το Securities Act ή με νομοθεσία κινητών αξιών οποιασδήποτε πολιτείας των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιωνδήποτε άλλων Εξαιρούμενων Χωρών. Οι Αξίες δεν μπορούν να προσφερθούν, πωληθούν, αναληφθούν, μεταπωληθούν, μεταβιβασθούν ή παραδοθούν, άμεσα ή έμμεσα, εντός των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιωνδήποτε άλλων Εξαιρούμενων Χωρών ή σε οποιονδήποτε κάτοικο ή πολίτη, ή οποιαδήποτε εταιρεία, συνεταιρισμό ή άλλη οντότητα που δημιουργήθηκε ή συστάθηκε σύμφωνα με τους νόμους οποιωνδήποτε Εξαιρούμενων Χωρών, χωρίς εγγραφή σύμφωνα με το Securities Act ή δυνάμει σχετικών εξαιρέσεων από τις, ή σε συναλλαγή που δεν υπόκειται στις, απαιτήσεις εγγραφής του Securities Act και σε κάθε περίπτωση προς συμμόρφωση με τους περί αξιών νόμους οποιασδήποτε εφαρμοστέας περί αξιών νομοθεσίας οποιασδήποτε πολιτείας ή άλλης δικαιοδοσίας των Ηνωμένων Πολιτειών και οποιωνδήποτε σχετικών Εξαιρούμενων Χωρών. Καμία δημόσια προσφορά των Αξιών δε θα διενεργηθεί στις Ηνωμένες Πολιτείες.

Η Τράπεζα έχει υποβάλει αιτήσεις, έτσι ώστε η ΕΚ να αποστείλει πιστοποιητικό έγκρισης στις αρμόδιες αρχές της Ελλάδας και του Ηνωμένου Βασιλείου, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 18 της Οδηγίας 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, στο οποίο θα πιστοποιείται ότι το Ενημερωτικό Δελτίο καταρτίστηκε σύμφωνα με την Οδηγία 2003/71/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Η απόφαση για συμμετοχή στην Έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης της Τράπεζας πρέπει να βασίζεται σε μελέτη όλων συνολικά των πληροφοριών που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο. Τέτοια πιθανή απόφαση συνεπάγεται πιθανούς κινδύνους, οι κυριότεροι από τους οποίους περιγράφονται στο Μέρος II του Ενημερωτικού Δελτίου.