



## ΟΡΟΙ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ «MARFIN POPULAR BANK»

### ΟΡΟΙ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ «MARFIN POPULAR BANK»

#### Συνοπτικά Στοιχεία Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου με Μετρητά

**ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ** 976.335.208 κ.ο.

#### ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

- Με Καταβολή Μετρητών & Δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με τελική αναλογία **1 νέα μετοχή για κάθε** 488.167.604 κ.ο.

#### 2 παλαιές μετοχές

**ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΜΚ** 1.464.502.812 κ.ο.

**ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ** € 1,00

Ονομαστική Αξία Μετοχής € 0,85

**ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΜΚ** € 488.167.604

\* Οι νέες μετοχές θα έχουν εφεξής τα ίδια δικαιώματα με τις υφιστάμενες μετοχές.

Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα διαρκέσει από 24/01/2011 έως 11/02/2011 ενώ η περίοδος διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων θα είναι από 24/01/2011 έως 04/02/2011.

**Εγγύηση Κάλυψης:** Η Τράπεζα προς το παρόν δεν έχει συνάψει σύμβαση παροχής Εγγυήσεως Καλύψεως, ενδεχομένως όμως να διορίσει οικους στην Κύπρο, την Ελλάδα και άλλες χώρες για τη διαδικασία διάθεσης Αδιάθετων μετοχών που τυχόν προκύψουν μετά την διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής.

#### Διαδικασία Εγγραφής και Προεγγραφής

##### Εγγραφή

Οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας καθώς και όσοι αποκτήσουν Δικαιώματα Προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α., θα μπορούν να ασκήσουν δικαιώματα προτίμησης στις νέες μετοχές με αναλογία 1 νέα μετοχή για κάθε 2 παλαιές μετοχές. Κλάσματα νέων μετοχών δεν θα εκδοθούν.

##### Προεγγραφή

Σε όσους ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματα Προτίμησης, παρέχεται παράλληλα το Δικαίωμα Προεγγραφής, σε όλη τη διάρκεια της προθεσμίας άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, χωρίς περιορισμό ανώτατου αριθμού μετοχών, για την απόκτηση τυχόν Αδιάθετων μετοχών, στην Τιμή Διάθεσης, με την υποβολή σχετικής δήλωσης και ταυτόχρονη καταβολή της αξίας τους.

Εάν ο αριθμός των Αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, τότε οι αδιάθετες θα κατανεμηθούν αναλογικά με τη ζήτηση που θα έχει δηλωθεί και με προτεραιότητα στους μετόχους της «Marfin Εγνατία Τράπεζα Α.Ε.».

Σε περίπτωση που μείνουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο θα προβεί σε διάθεση των μετοχών αυτών (μέσω μη ασκηθέντων Δικαιωμάτων Προτίμησης) κατά τη διακριτική του ευχέρεια και προς όφελος της Τράπεζας, εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από τη λήξη της άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, με τους ίδιους όρους και στην ίδια τιμή που διενεργείται η προσφορά. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσοστό της τελικής κάλυψης.

#### Διάθεση Αντληθέντων Κεφαλαίων

Σκοπός της παρούσας ΑΜΚ είναι βελτίωση της κεφαλαιακής δομής του Ομίλου και η σταδιακή προσαρμογή στους επερχόμενους κανονισμούς αυξημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων της Βασιλείας III.

#### ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ MARFIN POPULAR BANK

	ΑΜΕΣΟ ΠΟΣΟΣΤΟ	ΕΜΜΕΣΟ ΠΟΣΟΣΤΟ	ΣΥΝΟΛΟ%
Dubai Financial Limited Liability Co.	18,69%	0,00%	18,69%
Marfin Investment Group	9,49%	0,00%	9,49%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ < 5%	71,82%	0,00%	71,82%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

\* τα Δικαιώματα Ψήφου ακολουθούν επακριβώς την κατοχή μετοχών.

*Η παραπάνω παρουσίαση προετοιμάστηκε βάσει των στοιχείων και πληροφοριών που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο της Εισηγμένης και δεν αποτελεί σε καμία περίπτωση σύσταση από μέρους της ΠΕΝΤΕΔΕΚΑΣ ΑΕΠΕΥ για αγορά ή πώληση μετοχών της ως άνω Εταιρείας.*

**ΟΡΟΙ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ «MARFIN POPULAR BANK»**
**Συνοπτικά Οικονομικά Στοιχεία**

<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΜΕΓΕΘΩΝ MARFIN POPULAR BANK</b>			
Ποσά σε εκ. €	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>ΕΝΝΕΑΜΗΝΟ 2010</b>
Καθαρά Έσοδα από τόκους	744,4	635,8	537,0
Συν. Καθαρά Έσοδα	1.085,3	1.074,9	775,9
Κέρδη προ φόρων	367,2	217,8	109,8
Συγκεντρ. Ιδιοκτήτες Μητρικής	160,9	267,5	-2,5
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	3.569,6	3.759,2	3,693,9
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	24.828,3	23.885,8	24.889,8

\* τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Κεφαλαιακή Βάση**

Τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια ανήλθαν σε € 3,3 δις στο τέλος του Σεπτεμβρίου 2010, αυξημένα κατά €304 εκατ. από το τέλος του Δεκεμβρίου 2009. Η αύξηση αυτή αντικατοπτρίζει την οργανική κερδοφορία του Ομίλου, παρά τις αντίξοες συνθήκες που επικρατούσαν στην αγορά, καθώς και την επιτυχή έκδοση υβριδικών κεφαλαίων το β' τρίμηνο 2010. Ο δείκτης πρωτοβάθμιων κεφαλαίων του Ομίλου ανήλθε σε 10,2% στο τέλος του Σεπτεμβρίου 2010 από 9,7% στο τέλος του Σεπτεμβρίου 2009 και 9,8% στο τέλος του Ιουνίου 2010. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκε σημαντικά κατά τη διάρκεια του γ' τριμήνου 2010 σε 11,8% έναντι 11,5% το β' τρίμηνο 2010, ως αποτέλεσμα της οργανικής κερδοφορίας του Ομίλου, αλλά και της περαιτέρω βελτιστοποίησης των στοιχείων του ενεργητικού.

<b>ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΟΜΙΛΟΥ</b>			
Ποσοστωση σε €*	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>
ΕΛΛΑΔΑ	45%	44%	41%
ΚΥΠΡΟΣ	46%	41%	43%
ΥΠΟΛΟΙΠΕΣ ΧΩΡΕΣ	9%	15%	16%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

\* τυχόν διαφορές μονάδων οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.