

Α' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ
29ης ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2004
ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΘΕΜΑΤΩΝ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias A.E. ενημερώνει τους μετόχους επί των θεμάτων της ημερησίας διάταξης, ως εξής :

1. Ενημέρωση για τη διανομή προσωρινού μερίσματος χρήσεως 2004.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίαση της 22ας Οκτωβρίου 2004, αποφάσισε τη διανομή προσωρινού μερίσματος για τη χρήση 2004, ύψους €0,30 ανά μετοχή. Η απόφαση αυτή βασίστηκε στη σημαντική αύξηση της κερδοφορίας κατά το έτος 2004, και ειδικότερα κατά την περίοδο 1/1 – 30/9/2004, καθώς και στην ισχυρή κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τη Λογιστική Κατάσταση της 30/9/04, όπως αυτή εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του της 2 Νοεμβρίου 2004, τα Καθαρά Κέρδη της Τράπεζας ανήλθαν σε €273 εκ., παρουσιάζοντας αύξηση 44% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2003. Η απόδοση αυτή αντιπροσωπεύει 32% αύξηση Κερδών ανά Μετοχή σε ετησιοποιημένη βάση, έναντι του στόχου που δήλωσε η Διοίκηση για ετήσια αύξηση άνω του 20% κατά τα επόμενα δύο έτη. Επιπλέον, η Τράπεζα είναι σε θέση να υπερβεί και όλους τους άλλους οικονομικούς στόχους που δηλώθηκαν από τη Διοίκηση για τα έτη 2004-05. Κατά τη διάρκεια των πρώτων εννέα μηνών του 2004, τα έσοδα παρουσίασαν αύξηση κατά 23% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2003, και του στόχου για ετήσια αύξηση άνω του 14% για τα επόμενα δύο έτη. Ο δείκτης Κόστους προς Έσοδα ανήλθε σε 48,6%, έναντι του στόχου για κάτω από 53% μέχρι το 2005, ενώ ο αντίστοιχος δείκτης Κόστους προς Έσοδα για τις εργασίες στην Ελλάδα ανήλθε σε 46% έναντι του στόχου για κάτω από 50% μέχρι το 2005. Τέλος, η απόδοση του κεφαλαίου κατά την περίοδο των εννέα μηνών του 2004, ανήλθε σε 18,7% έναντι του στόχου για άνω του 18% μέχρι το 2005. Η Λογιστική Κατάσταση της Τράπεζας για την περίοδο 1/1 – 30/9/04, το Δελτίο Τύπου και η Παρουσίαση που συνόδευσε την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της 30/9/04, βρίσκονται στην διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.eurobank.gr.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 22ας Οκτωβρίου 2004 αποφάσισε επίσης, ότι από τη Δευτέρα 29.11.2004 οι μετοχές θα είναι διαπραγματεύσιμες χωρίς δικαίωμα στο προσωρινό μέρισμα και από τις 15.12.2004, ημέρα Δευτέρα, θα

αρχίσει η καταβολή του. Το προσωρινό μέρισμα των μετόχων που έχουν ορίσει την Eurobank ως χειριστή τους στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) θα πιστωθεί στον λογαριασμό τους στην Τράπεζα. Οι υπόλοιποι μέτοχοι θα μπορούν να το εισπράξουν με τις ταυτότητές τους από οποιοδήποτε από τα καταστήματα της Τράπεζας.

- 2. Διάθεση μετοχών στο προσωπικό, σύμφωνα με τα άρθρα 16 παρ. 2 περ. στ' του κ.ν. 2190/1920 και 1 του π.δ. 30/1988, όπως ισχύουν, που θα προέλθουν από αύξηση κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση μέρους των αποθεματικών που έχουν σχηματιστεί μέχρι και την 31/12/2002. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του μετοχικού κεφαλαίου (20%)
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% + 1 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Το Διοικητικό Συμβούλιο, λόγω της πολύ ικανοποιητικής πορείας της Τράπεζας κατά την τρέχουσα χρήση, προτείνει τη διανομή 700.000 δωρεάν μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Δικαιούχοι των δωρεάν μετοχών θα είναι αυτοί που είχαν, και αναμένεται να συνεχίσουν να έχουν, θετική συμβολή στο έργο του Ομίλου σε συνδυασμό με τη θέση και το λειτουργικό επίπεδο ευθύνης εκάστου. Η ειδική Επιτροπή Ανταμοιβών που έχει συσταθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο θα κατανείμει τις μετοχές, στο πλαίσιο σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο θα εξουσιοδοτηθεί από τη Συνέλευση. Οι 700.000 μετοχές, συνολικής ονομαστικής αξίας €2.065.000, θα εκδοθούν με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που συντελείται με κεφαλαιοποίηση μέρους αποθεματικών που έχουν σχηματιστεί μέχρι την 31/12/2002, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία. Οι εν λόγω μετοχές θα δικαιούνται μερίσματος χρήσης 2004, συμπεριλαμβανομένου του προμερίσματος. Για τη χρήση 2003, η Διοίκηση είχε προτείνει τη δωρεάν διάθεση 900.000 νέων μετοχών σε μέλη του προσωπικού και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών. Η πρόταση εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 5^{ης} Απριλίου 2004.

Λόγω της αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου και της έκδοσης νέων μετοχών, θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως το άρθρο 5 του καταστατικού.

3. Τροποποίηση της από 5/4/04 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης για το πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσεως αγοράς μετοχών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παράγραφος 9 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Απαιτούμενη απαρτία Α' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	1/2 του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη απαρτία Β' Επαναληπτικής Γ.Σ.:	1/3 του μετοχικού κεφαλαίου
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	2/3 των εκπροσωπούμενων ψήφων (αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου)

Προκειμένου να βελτιωθεί περαιτέρω η διατήρηση των ικανών και αποδοτικών μελών του προσωπικού, το Διοικητικό Συμβούλιο σκοπεύει να τροποποιήσει την τρέχουσα πολιτική για τα προγράμματα δικαιωμάτων προαίρεσεως, με τη διεύρυνση κατά ένα έτος (σε 32 μήνες έναντι 20 μηνών) του χρονικού διαστήματος μέχρι την έναρξη ασκήσεως τους (vesting period), και με τη διεύρυνση κατά ένα επιπλέον έτος της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων, (μέχρι 3 έτη από την έναρξη ασκήσεως των δικαιωμάτων έναντι των 2 ετών).

Επιπλέον, δεδομένης της πολύ ικανοποιητικής πορείας της Τράπεζας κατά το 2004, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται όπως οι δικαιούχοι των δικαιωμάτων προαίρεσεως για 1.550.000 μετοχές που εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 5/4/2004 (με δυνατότητα άσκησης κατά το μήνα Δεκέμβριο των ετών 2005, 2006, 2007), να έχουν το δικαίωμα να ασκήσουν τα δικαιώματα προαίρεσης και κατά το μήνα Δεκέμβριο του 2004, με ένα επιπρόσθετο κόστος €0,30 ανά μετοχή. Οι μετοχές που θα εκδοθούν θα δικαιούνται μερίσματος χρήσης 2004, συμπεριλαμβανομένου του προμερίσματος.

Κατά τα λοιπά, εξακολουθεί να ισχύει η απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 5/4/2004. Το Διοικητικό Συμβούλιο θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την εφαρμογή της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

4. Ανακοίνωση καταλόγου μετόχων από τους οποίους η Τράπεζα απέκτησε ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2190/1920.

Κατά την Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 29/11/2004 θα ανακοινωθεί στους Μετόχους κατάλογος που θα έχει καταρτίσει το Διοικητικό Συμβούλιο, ο οποίος θα περιλαμβάνει τους μετόχους - πωλητές από τους οποίους η Τράπεζα απέκτησε ίδιες μετοχές κατά το χρονικό διάστημα από 5/4/2004 μέχρι και 26/11/2004. Πέραν αυτού, οι Μέτοχοι θα ενημερωθούν για τον συνολικό αριθμό των ιδίων μετοχών που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου, την ανώτατη, την κατώτατη και τη μέση τιμή αγοράς ανά μετοχή, καθώς επίσης και για τον συνολικό αριθμό ιδίων μετοχών που θα κατέχει η Τράπεζα κατά την 26/11/2004.

ΤΕΛΟΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗΣ ΘΕΜΑΤΩΝ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ

Οι μέτοχοι που δεν επιθυμούν να παρευρεθούν στη Γενική Συνέλευση, μπορούν να ασκήσουν τα μετοχικά τους δικαιώματα και να ψηφίσουν (βλ. παράρτημα 1 & 2) μέσω πληρεξουσίου (βλ. παράρτημα 3).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΠΩΣ ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΑΣΚΗΣΟΥΝ ΤΑ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Στη συνέλευση αυτή έχουν δικαίωμα να μετάσχουν είτε αυτοπροσώπως είτε με αντιπρόσωπο όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας. Κάθε μετοχή δίνει δικαίωμα μιας ψήφου.

Για να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση οι μέτοχοι, πρέπει να δεσμεύσουν το σύνολο ή μέρος των μετοχών τους – μέσω του Χειριστή τους στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.) ή (εάν οι μετοχές τους βρίσκονται στον Ειδικό Λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.) μέσω του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών Α.Ε. – και να καταθέσουν στην Τράπεζα (Τμήμα Μετόχων, Σανταρόζα 5, Αθήνα, τηλ. 210 - 3357158, 210 - 3357159) τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Μετοχών πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα συνεδρίασης της συνελεύσεως.

Μέσα στην ίδια προθεσμία πρέπει να κατατεθούν στην Τράπεζα και τα έγγραφα αντιπροσωπείας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΤΗΣ Α' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΗΣ 29ης ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2004 (και της τυχόν μετ' αναβολήν ή διακοπήν τοιαύτης)			
		ΜΟΝΟ ΟΧΙ	ΓΙΑ ΑΠΟΧΗ
ΘΕΜΑ 2ο:	Διάθεση μετοχών στο προσωπικό, σύμφωνα με τα άρθρα 16 παρ. 2 περ. στ' του κ.ν. 2190/1920 και 1 του π.δ. 30/1988, όπως ισχύουν, που θα προέλθουν από αύξηση κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση μέρους των αποθεματικών που έχουν σχηματιστεί μέχρι και την 31/12/2002. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της Τράπεζας.		
ΘΕΜΑ 3ο:	Τροποποίηση της από 5/4/04 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης για το πρόγραμμα διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσεως αγοράς μετοχών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παράγραφος 9 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.		
ΣΗΜΕΙΩΣΗ : ΑΝ ΕΓΚΡΙΝΕΤΕ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΘΕΜΑΤΑ, ΠΑΡΑΔΩΣΤΕ ΤΟ ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΩΣ ΕΧΕΙ			

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ*

ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ Α' ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗ ΕΚΤΑΚΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.

της 29ης ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2004

(παρακαλούμε συμπληρώστε τα στοιχεία που λείπουν)

Ο υπογράφων μέτοχος / νόμιμος εκπρόσωπος Μετόχου της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias A.E.

Όνοματεπώνυμο / Επωνυμία	
Διεύθυνση / Έδρα	
Αριθ. Τηλεφώνου	
Αριθμός Μετοχών	
Αριθμός μερίδας ΣΑΤ	
Αριθμός λογαριασμού αξιών	
Χειριστής	

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΩ

Τον κ. **Ξενοφώντα Νικήτα** και τον κ. **Νικόλαο Νανόπουλο**, και τον, κατοίκους Αθηνών (Όθωνος 8) να με αντιπροσωπεύσουν, ενεργούντες από κοινού ή ο κάθε ένας χωριστά, και να ψηφίσουν για λογαριασμό μου, για όλες ή για μετοχές της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias A.E., των οποίων είμαι κύριος ή έχω νόμιμο δικαίωμα ψήφου, κατά την κρίση τους, για όλα ή για το υπ'αριθμ..... θέμα της Ημερήσιας Διάταξης κατά την Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ως άνω Τράπεζας, που θα συνέλθει την 29η Νοεμβρίου 2004, ημέρα Δευτέρα και ώρα 10:00 π.μ., στην Αθήνα, στο ξενοδοχείο «Αμαλία», (Λεωφ. Αμαλίας αριθ. 10, Σύνταγμα) ή σε οποιαδήποτε επαναληπτική, μετά διακοπή ή αναβολή κλπ., συνεδρίαση αυτής της συνελεύσεως.

Η παρούσα δεν ισχύει εφόσον θα παρευρίσκομαι ο ίδιος στην ως άνω Γενική Συνέλευση και το δηλώσω στους ανωτέρω πληρεξουσίους μου.

Ο Εξουσιοδοτών /ουσα

* Για τους μετόχους που δεν παρέστησαν στη συνεδρίαση της 15/11/2004, και πρόκειται να συμμετάσχουν για πρώτη φορά στη συνεδρίαση της 29/11/2004.

2004

Αθήνα,

(υπογραφή)
(ονοματεπώνυμο)