



Ανακοίνωση

ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΩΝ ΧΡΕΟΓΡΑΦΩΝ- ΔΕΥΤΕΡΟΒΑΘΜΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ (Tier 2 Capital)

Λευκωσία, 30 Απριλίου 2008

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ, ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ Ή ΠΡΟΤΡΟΠΗ ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗ.

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΔΕΝ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ ΜΕ ΚΑΝΕΝΑΝ ΤΡΟΠΟ (ΕΓΓΡΑΦΟ Ή ΑΛΛΟ) ΕΝΤΟΣ Ή ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ, ΤΟΝ ΚΑΝΑΔΑ, ΤΗΝ ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ, ΤΗ ΝΟΤΙΟ ΑΦΡΙΚΗ Ή ΤΗΝ ΙΑΠΩΝΙΑ, Ή ΣΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΗ ΧΩΡΑ ΣΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΝΟΜΟΥΣ ΑΥΤΗΣ, Η ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΕΙΝΑΙ ΠΑΡΑΝΟΜΗ Ή ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΟΠΟΙΑΣΔΗΠΟΤΕ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΑΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ, ΚΑΝΟΝΑ Ή ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ. ΟΙ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΠΡΟΚΕΙΤΑΙ ΝΑ ΚΑΤΑΧΩΡΗΘΟΥΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ ΠΕΡΙ ΑΞΙΩΝ ΤΩΝ Η.Π.Α. (US SECURITIES ACT) ΚΑΙ ΔΕΝ ΔΥΝΑΝΤΑΙ ΝΑ ΠΡΟΣΦΕΡΘΟΥΝ Η ΝΑ ΠΩΛΗΘΟΥΝ ΣΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ Η ΣΕ ΠΡΟΣΩΠΑ ΤΩΝ Η.Π.Α., ΕΚΤΟΣ ΕΑΝ ΚΑΤΑΧΩΡΗΘΟΥΝ Η ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΤΗΣ ΚΑΤΑΧΩΡΗΣΗΣ.

Το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου ιδρύθηκε το 1899 και είναι σήμερα ο ηγετικός χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Κύπρο. Το 1991 ίδρυσε το πρώτο του τραπεζικό κατάστημα στην Ελλάδα και από το 1999 ξεκίνησε τη δυναμική του επέκταση στην Ελληνική επικράτεια. Το Συγκρότημα έχει εδραιώσει την παρουσία του στο Ηνωμένο Βασίλειο και το 2001 λειτούργησε θυγατρική τράπεζα στην Αυστραλία. Το Συγκρότημα προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει τραπεζικές υπηρεσίες, χρηματοδοτήσεις, φάκτοριγκ, χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες, διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, και ασφάλειες γενικού κλάδου και ζωής. Η Τράπεζα Κύπρου λειτουργεί μέσω 301 καταστημάτων, από τα οποία 143 λειτουργούν στην Κύπρο, 135 στην Ελλάδα, 5 στο Ηνωμένο Βασίλειο, 11 στην Αυστραλία, 4 στη Ρουμανία, 1 στη Ρωσία και 1 στα Channel Islands. Επιπλέον, η Τράπεζα λειτουργεί καταστήματα αντιπροσωπείας στη Ρωσία, τον Καναδά και τη Νότια Αφρική. Το Συγκρότημα εργοδοτεί 6.909 άτομα διεθνώς.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2007, το Σύνολο Περιουσιακών Στοιχείων του Συγκροτήματος ανερχόταν σε €31,76 δισ. (£18,59 δισ.) και τα Ίδια Κεφάλαιά του σε €1,97 δισ. (£1,15 δισ.). Οι μετοχές της Τράπεζας Κύπρου είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Περαιτέρω πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com.

Κατά τη σημερινή του συνεδρία, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Κύπρου εξέτασε, μεταξύ άλλων θεμάτων, τη διάρθρωση της κεφαλαιουχικής βάσης του Συγκροτήματος.

Σημειώθηκε η ισχυρή Κεφαλαιουχική βάση του Συγκροτήματος καθώς ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας στις 31 Δεκεμβρίου 2007 ανερχόταν στο 12,7% (με βάση το Σύμφωνο της Βασιλείας II), εκ των οποίων το 8,7% αντιπροσώπευε βασικά πρωτοβάθμια κεφάλαια (Core Tier 1).

Λαμβάνοντας υπ' όψη:

- Το τριετές στρατηγικό πλάνο του Συγκροτήματος 2008-2010 το οποίο ήδη ανακοινώθηκε στις 27 Φεβρουαρίου 2008, βάσει του οποίου το Συγκρότημα στοχεύει στην αύξηση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων κατά 28% ετησίως,
- τις προοπτικές ανάπτυξης του Συγκροτήματος στις νέες αγορές όπου επεκτείνεται (το Συγκρότημα ήδη πραγματοποιεί κέρδη σε Ρουμανία και σε Ρωσία, ενώ αναμένεται σύντομα η τελική έγκριση των Αρχών της Ουκρανίας για συμπλήρωση της εξαγοράς της AvtoZaZBank),
- την προοπτική επιτάχυνσης της διείσδυσης του Συγκροτήματος σε επιλεγμένες αγορές μέσω εξαγορών, ιδιαίτερα στη Ρωσική αγορά όπου ήδη εξετάζονται διάφορες επιλογές,
- τη λήξη / πιθανή εξαγορά (redemption) υφιστάμενων Χρεογράφων και Ομολογιακών Δανείων συνολικού ύψους €500 εκατ. εντός του 2008,
- τις παρούσες συνθήκες στις διεθνείς αγορές όσον αφορά την άντληση δευτεροβάθμιων κεφαλαίων,

το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τα εξής:

- Έκδοση μετατρέψιμων χρεογράφων ύψους μέχρι €566,2 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων, την οποία προτίθεται να ονομάσει «Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018».
- Διορισμό του Κυπριακού Οργανισμού Επενδύσεων και Αξιών Λίμιτεδ (CISCO) ως Διευθυντή της έκδοσης.

Στα πιο πάνω πλαίσια, η Τράπεζα θα προβεί σε όλες τις δέουσες ενέργειες για έγκριση της έκδοσης των Μετατρέψιμων Χρεογράφων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Οι όροι έκδοσης των Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/2018 («τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα») περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα πιο κάτω:

Εκδότης	Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λίμιτεδ ('Τράπεζα')
Είδος Δανείου	Μετατρέψιμα Χρεόγραφα
Ύψος Δανείου	Μέχρι €566.223.083
Τιμή Έκδοσης	Στο άρτιο σε αξίες του €1 και πολλαπλάσια αυτού.
Προσφορά και αναλογία παραχώρησης	<p>Σε όλους τους μετόχους της Τράπεζας σε αναλογία €1 αξίας μετατρέψιμου χρεογράφου για κάθε μία μετοχή που θα κατέχουν κατά την ημερομηνία αρχείου με ελάχιστο προσφερόμενο ποσό €105.</p> <p>Η παρούσα έκδοση δεν απευθύνεται σε μετόχους εντός οποιασδήποτε χώρας στην οποία σύμφωνα με τους Νόμους αυτής, η διενέργεια της προσφοράς είναι παράνομη ή αποτελεί παραβίαση οποιασδήποτε εφαρμοστέας Νομοθεσίας, Κανόνα ή Κανονισμού (π.χ. Ηνωμένες Πολιτείες, Καναδάς, Αυστραλία, Νότιος Αφρική, Ιαπωνία).</p>
Ημερομηνία Αρχείου	Η ημερομηνία αρχείου (record date) θα καθορισθεί μετά την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου που αφορά την έκδοση των Μετατρέψιμων Χρεογράφων σύμφωνα με τις σχετικές πρόνοιες της κείμενης νομοθεσίας.
Επιτόκιο	<p>Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα θα φέρουν σταθερό επιτόκιο 6,00% για τις πρώτες δύο περιόδους τόκου δηλ. μέχρι τις 30 Ιουνίου 2009 και ακολούθως κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο θα αναθεωρείται στην αρχή της κάθε περιόδου τόκου και θα ισχύει για τη συγκεκριμένη περίοδο τόκου.</p> <p>Για την περίοδο 30 Ιουνίου 2009 – 30 Ιουνίου 2013 το κυμαινόμενο επιτόκιο θα είναι ίσο με το επιτόκιο Euribor 6-μηνών που θα ισχύει στην αρχή κάθε περιόδου τόκου συν περιθώριο 1,00%.</p> <p>Σε περίπτωση που η Τράπεζα δεν προβεί στην εξαγορά των Μετατρέψιμων Χρεογράφων, τότε για την περίοδο 1 Ιουλίου 2013 - 30 Σεπτεμβρίου 2018 το κυμαινόμενο επιτόκιο θα είναι ίσο με το επιτόκιο Euribor 6-μηνών που θα ισχύει στην αρχή κάθε περιόδου τόκου συν περιθώριο 2,00%.</p>
Περίοδος Τόκου και Ημερομηνία Πληρωμής Τόκου	<p>Η περίοδος τόκου είναι εξαμηνιαία και ο τόκος θα πληρώνεται σε μετρητά στο τέλος της κάθε περιόδου τόκου.</p> <p>Ως Ημερομηνίες Πληρωμής Τόκου ορίζονται η 30 Ιουνίου και η 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους</p>
Περίοδος Μετατροπής	<p>15- 31 Μαρτίου των ετών 2011- 2013 και 15-30 Σεπτεμβρίου των ετών 2010 – 2012</p> <p>Πρώτη Περίοδος Μετατροπής την 15-30 Σεπτεμβρίου 2010</p> <p>Τελευταία Περίοδος Μετατροπής την 15-31 Μαρτίου 2013</p>
Τιμή Μετατροπής	€10,50

Τελευταία ημερομηνία αποπληρωμής	30 Ιουνίου 2018
Τιμή αποπληρωμής	Στο άρτιο, δηλ στο €1 ανά αξία
Εξαγορά (Redemption) και αγορά	Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα μπορούν, κατ' επιλογή της Τράπεζας κατόπιν έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, να εξαγοραστούν από την Τράπεζα, στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιοσδήποτε δεδουλευμένους τόκους κατά τις 30 Ιουνίου 2013 ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται.
Προτεραιότητα (Subordination)	<p>Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και ελάσσονος προτεραιότητας (subordinated) υποχρεώσεις της Τράπεζας.</p> <p>Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα κατατάσσονται σε ίση προτεραιότητα προς τις αξιώσεις των κατόχων άλλων εκδόσεων ελάσσονος προτεραιότητας οι οποίες είναι ελάσσονος προτεραιότητας ως προς τις αξιώσεις των καταθετών και άλλων πιστωτών της Τράπεζας μη ελάσσονος προτεραιότητας αλλά όχι πέραν αυτών ή άλλως πως.</p> <p>Τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των κατόχων των Μετατρέψιμων Χρεογράφων είναι ελάσσονος προτεραιότητας (subordinated) προς τις αξιώσεις των πιστωτών της Τράπεζας που είναι καταθέτες ή άλλοι πιστωτές των οποίων οι αξιώσεις δεν είναι ελάσσονος προτεραιότητας ως προς τις αξιώσεις των καταθετών.</p> <p>Τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των κατόχων των Μετατρέψιμων Χρεογράφων έχουν προτεραιότητα έναντι των κατόχων Αξιογράφων Κεφαλαίου και μετόχων της Τράπεζας.</p>
Εισαγωγή στο ΧΑΚ και ΧΑ	Θα υποβληθεί αίτηση για εισαγωγή των Μετατρέψιμων Χρεογράφων στο ΧΑΚ και το ΧΑ.
Διάθεση μη καλυφθέντος ποσού	<p>Σε περίπτωση τυχόν μη κάλυψης των Μετατρέψιμων Χρεογράφων από τους υφιστάμενους μετόχους το Διοικητικό Συμβούλιο θα διαθέσει τα τυχόν αδιάθετα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα κατά την απόλυτη κρίση του.</p> <p>Προς το σκοπό αυτό θα ακολουθηθεί διαδικασία Βιβλίου Προσφορών (bookbuilding) ή/και η υποβολή αιτήσεων από ενδιαφερόμενους επενδυτές (μετόχους ή μη) παράλληλα με την περίοδο εγγραφής των Μετατρέψιμων Χρεογράφων από τους δικαιούχους μετόχους. Οποιαδήποτε ποσά εισπραχθούν πέραν της τιμής έκδοσης, μείον έξοδα, θα αποδοθούν στους μετόχους που δεν άσκησαν τα δικαιώματά τους για εγγραφή Μετατρέψιμων Χρεογράφων, κατ' αναλογία των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων.</p>

Τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την έκδοση προορίζονται για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας του Συγκροτήματος και μαζί με τα προβλεπόμενα στο τριετές σχέδιο του Συγκροτήματος αυξημένα αδιανέμητα κέρδη, θα μπορούν να επενδυθούν για την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών του Συγκροτήματος, τόσο οργανικά όσο και μέσω εξαγορών.

Στοιχεία επικοινωνίας για την έκδοση των Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/2018:

Κύπρος

- Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λίμιτεδ (CISCO)
Τηλ. +357 22 881800 Τηλ. +357 22 338801

Ελλάδα

- Διεύθυνση Επενδύσεων
Τηλ +30 210 77 65 403, Φαξ +30 210 77 65 419