

Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
για το εννιάμηνο που έληξε στις

30 Σεπτεμβρίου 2011

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

Περιεχόμενα	Σελ.
Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	2
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	4
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011	5
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	6
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	7
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	9
Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	10

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

		Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου		Έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου
		2011	2010	2010
	Σημ.	€000	€000	€000
Κύκλος εργασιών		2.090.619	1.899.767	2.577.028
Έσοδα από τόκους		1.711.537	1.546.913	2.091.794
Έξοδα από τόκους		(857.059)	(779.357)	(1.051.375)
Καθαρά έσοδα από τόκους		854.478	767.556	1.040.419
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		180.886	179.854	244.589
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(9.984)	(9.219)	(13.410)
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος		35.087	27.654	38.634
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)	7	(1.048.100)	-	-
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα		(2.169)	26.792	71.380
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες		46.862	45.656	59.361
Λοιπά έσοδα		21.891	4.862	8.916
		78.951	1.043.155	1.449.889
Δαπάνες προσωπικού		(329.618)	(323.327)	(430.208)
Άλλα λειτουργικά έξοδα		(200.008)	(208.240)	(294.717)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τις προβλέψεις		(450.675)	511.588	724.964
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	11	(294.564)	(229.001)	(374.497)
(Ζημιές)/κέρδη πριν το μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών		(745.239)	282.587	350.467
Μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών		(1.209)	(1.818)	(1.953)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τη φορολογία		(746.448)	280.769	348.514
Φορολογία	8	(56.423)	(36.786)	(45.989)
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία		(802.871)	243.983	302.525
Αναλογούντα σε:				
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά)		(1.704)	(3.818)	(3.664)
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας ((ζημιά)/κέρδος)		(801.167)	247.801	306.189
Βασικά κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (σεντ)	9	(89,5)	35,1	40,4
Μειωμένα κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (σεντ)	9	(89,5)	30,1	37,3
Βασικά κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (σεντ)	9	27,4	35,1	40,4
Μειωμένα κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (σεντ)	9	18,5	30,1	37,3

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011

		Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
		2011	2010
		€000	€000
Κύκλος εργασιών	Σημ.	741.614	660.313
Έσοδα από τόκους		598.269	543.404
Έξοδα από τόκους		(296.563)	(272.013)
Καθαρά έσοδα από τόκους		301.706	271.391
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		61.319	62.108
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(2.911)	(3.265)
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος		29.507	9.492
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)	7	(767.166)	-
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από άλλες συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά μέσα		(22.710)	7.835
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες		14.923	15.416
Λοιπά έσοδα		8.230	(812)
		(377.102)	362.165
Δαπάνες προσωπικού		(110.470)	(106.219)
Άλλα λειτουργικά έξοδα		(58.800)	(72.221)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τις προβλέψεις		(546.372)	183.725
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων		(111.509)	(83.396)
(Ζημιές)/κέρδη πριν το μερίδιο στις (ζημιές)/κέρδη συγγενών εταιριών		(657.881)	100.329
Μερίδιο στις (ζημιές)/κέρδη συγγενών εταιριών		(677)	229
(Ζημιές)/κέρδη πριν τη φορολογία		(658.558)	100.558
Φορολογία		(31.450)	(13.959)
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία		(690.008)	86.599
Αναλογούνται σε:			
Δικαιώματα μειοψηφίας ((ζημιά)/κέρδος)		(1.238)	1.430
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας ((ζημιά)/κέρδος)		(688.770)	85.169
Βασικά κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (σεντ)	9	(76,7)	12,0
Μειωμένα κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (σεντ)	9	(76,7)	9,5
Βασικά κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (σεντ)	9	10,0	12,0
Μειωμένα κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (σεντ)	9	6,5	9,5

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010
	€000	€000
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(802.871)	243.983
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος		
(Ζημιές)/κέρδη από τη μετατροπή της καθαρής θέσης θυγατρικών εταιριών και υποκαταστημάτων εξωτερικού	(39.580)	36.963
Κέρδη/(ζημιές) από αντισταθμίσεις καθαρής επένδυσης	17.140	(12.051)
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης θυγατρικής εταιρίας	-	362
	(22.440)	25.274
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση		
Ζημιές από τη μεταβολή στην εύλογη αξία πριν τη φορολογία	(156.337)	(271.499)
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω απομείωσης	311.172	1.536
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	3.818	13.883
Φορολογία	459	2.143
	159.112	(253.937)
Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών		
(Ζημιές)/κέρδη από τη μεταβολή στην εύλογη αξία πριν τη φορολογία	(1.575)	1.976
Φορολογία	73	(198)
	(1.502)	1.778
Επανεκτίμηση ακινήτων		
Φορολογία	91	-
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) μετά τη φορολογία	135.261	(226.885)
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(667.610)	17.098
Αναλογούνται σε:		
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά)	(4.575)	(2.551)
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας ((ζημιά)/κέρδος)	(663.035)	19.649

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων

για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011

	Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010
	€000	€000
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(690.008)	86.599
Λοιπά συνολικά εισοδήματα		
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος		
Ζημιές από τη μετατροπή της καθαρής θέσης θυγατρικών εταιριών και υποκαταστημάτων εξωτερικού	(31.160)	(57.498)
Κέρδη από αντισταθμίσεις καθαρής επένδυσης	9.251	-
	(21.909)	(57.498)
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση		
Ζημιές από τη μεταβολή στην εύλογη αξία πριν τη φορολογία	(116.213)	(20.203)
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω απομείωσης	140.488	(61)
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	(1.539)	5
Φορολογία	(100)	45
	22.636	(20.214)
Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών		
(Ζημιές)/κέρδη από τη μεταβολή στην εύλογη αξία πριν τη φορολογία	(793)	458
Φορολογία	23	(46)
	(770)	412
Λοιπά συνολικά έξοδα μετά τη φορολογία	(43)	(77.300)
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(690.051)	9.299
Αναλογούντα σε:		
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά)	(4.632)	(2.345)
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας ((ζημιά)/κέρδος)	(685.419)	11.644

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

		30 Σεπτεμβρίου	31 Δεκεμβρίου
		2011	2010
	Σημ.	€000	€000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες		1.674.073	2.241.825
Τοποθετήσεις σε τράπεζες		2.920.024	5.264.628
Συμφωνίες επαναπώλησης		304.238	120.166
Επενδύσεις	10	2.506.607	4.307.558
Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση	10	1.713.729	1.038.036
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		195.387	76.278
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	11	28.386.320	27.725.451
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους		506.451	561.695
Ακίνητα και εξοπλισμός		415.743	418.781
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		459.648	479.058
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	12	485.657	400.459
Επένδυση σε συγγενείς εταιρίες		3.113	3.805
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		39.570.990	42.637.740
Υποχρεώσεις			
Οφειλές σε κεντρικές τράπεζες και καταθέσεις από τράπεζες		2.813.703	3.706.975
Συμφωνίες επαναγοράς		397.693	913.109
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		380.667	240.412
Καταθέσεις πελατών		31.852.468	32.952.567
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων		600.276	658.309
Ομολογιακά δάνεια	13	64.823	83.957
Λοιπές υποχρεώσεις	14	344.792	323.120
Δανειακό κεφάλαιο	15	128.845	930.942
Σύνολο υποχρεώσεων		36.583.267	39.809.391
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	16	899.173	894.948
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		1.164.087	1.159.819
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου	17	860.405	-
Αδιανέμητα κέρδη		27.148	868.531
Αποθεματικά επανεκτίμησης και άλλα αποθεματικά		(50.230)	(186.253)
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας		2.900.583	2.737.045
Δικαιώματα μειοψηφίας		87.140	91.304
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		2.987.723	2.828.349
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		39.570.990	42.637.740

Θ. Αριστοδήμου
Α. Αρτέμης
Α. Ηλιάδης
Γ. Κυπρή
Χρ. Χατζημισηάς

Πρόεδρος
Αντιπρόεδρος
Διευθύνων Σύμβουλος
Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
Ανώτερος Γενικός Διευθυντής Συγκροτήματος

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	Αναλογούνται στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας												Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 16)	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Μετατρέψιμα Αξιογράφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (Σημ. 17)	Αδιανέμητα κέρδη	Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	Αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	Αποθεματικό αντισταθμιστικής λογιστικής ταμειακών ροών	Αποθεματικό ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ	Στοιχείο κεφαλαίου μετατρέψιμου δανειακού κεφαλαίου	Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	Μετοχές της Εταιρίας	Σύνολο		
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου 2011	894.948	1.159.819	-	868.531	100.329	(271.012)	1.291	83.697	12.420	(104.701)	(8.277)	2.737.045	91.304	2.828.349
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	-	-	-	2.611	-	-	-	-	-	-	-	2.611	-	2.611
Αγορές μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.634)	(1.634)	-	(1.634)
Πωλήσεις μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	-	-	-	(2.278)	-	-	-	-	-	-	2.983	705	-	705
Αύξηση στην αξία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ	-	-	-	(3.969)	-	-	-	3.969	-	-	-	-	-	-
Φορολογία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ	-	-	-	258	-	-	-	(258)	-	-	-	-	-	-
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική (Σημ. 24)	-	-	-	170	-	-	-	-	-	-	-	170	411	581
Μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου (Σημ. 16)	32	76	(103)	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Μέρισμα που πληρώθηκε και που επανεπενδύθηκε (Σημ. 18)	4.193	4.192	-	(26.848)	-	-	-	-	-	-	-	(18.463)	-	(18.463)
Έκδοση Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) μείον εξαγορές (Σημ. 17)	-	-	857.081	-	-	-	-	-	-	-	-	857.081	-	857.081
Ανταλλαγή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου και Αξιογράφων Κεφαλαίου με ΜΑΕΚ (Σημ. 15)	-	-	-	(6.733)	-	-	-	-	(7.169)	-	-	(13.902)	-	(13.902)
Συναλλαγματική διαφορά ΜΑΕΚ	-	-	3.427	(3.427)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	-	-	-	(801.167)	91	159.125	(1.501)	-	-	(19.583)	-	(663.035)	(4.575)	(667.610)
30 Σεπτεμβρίου 2011	899.173	1.164.087	860.405	27.148	100.420	(111.887)	(210)	87.408	5.251	(124.284)	(6.928)	2.900.583	87.140	2.987.723

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010

	Αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας											Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 16)	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αδιανέμη-τα κέρδη	Αποθεματι-κό επανεκτί-μησης ακινήτων	Αποθεματικό επανεκτίμη-σης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	Αποθεματι-κό αντισταθμι-στικής λογιστικής ταμειακών ροών	Αποθεματικό ασφαλιστη-ρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ	Στοιχείο κεφαλαίου μετατρέψι-μου δανειακού κεφαλαίου	Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγ-ματος	Μετοχές της Εταιρίας	Σύνολο		
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου 2010	598.197	712.170	1.084.132	101.583	(8.537)	32	74.599	12.420	(138.138)	(13.346)	2.423.112	62.386	2.485.498
Επανακατηγοριοποίηση αποθεματικών λόγω μεταβολής ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική (Σημ. 24)	-	-	(29.824)	-	-	-	-	-	-	-	(29.824)	29.824	-
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	-	-	2.620	-	-	-	-	-	-	-	2.620	-	2.620
Αγορές μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)	-	(58)
Πωλήσεις μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	-	-	(2.283)	-	-	-	-	-	-	3.743	1.460	-	1.460
Έκτακτη αμυντική εισφορά από λογιζόμενη διανομή κερδών	-	-	(570)	-	-	-	-	-	-	-	(570)	-	(570)
Αύξηση στην αξία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ	-	-	(7.261)	-	-	-	7.261	-	-	-	-	-	-
Φορολογία στην αύξηση της αξίας ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ	-	-	700	-	-	-	(700)	-	-	-	-	-	-
Μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου	24	112	-	-	-	-	-	-	-	-	136	-	136
Μέρισμα που πληρώθηκε και που επανεπενδύθηκε (Σημ. 18)	6.009	11.479	(47.856)	-	-	-	-	-	-	-	(30.368)	-	(30.368)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) για την περίοδο	-	-	247.801	-	(253.989)	1.778	-	-	24.059	-	19.649	(2.551)	17.098
30 Σεπτεμβρίου 2010	604.230	723.761	1.247.459	101.583	(262.526)	1.810	81.160	12.420	(114.079)	(9.661)	2.386.157	89.659	2.475.816

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

		Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
		2011	2010
	Σημ.	€000	€000
Ταμειακή ροή από εργασίες			
(Ζημιές)/κέρδη πριν τη φορολογία		(746.448)	280.769
Μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών		1.209	1.818
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων		294.564	229.001
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου		1.048.100	-
Αποσβέσεις ακινήτων, εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		31.000	33.924
Αύξηση στην αξία ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής σε ισχύ		(3.969)	(7.261)
Αποσβέσεις διαφορών προεξοφλήσεων/υπέρ το άρτιο		(50.762)	(66.576)
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών		2.611	2.620
Εισόδημα από επενδύσεις και εκποιήσεις ακινήτων, εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων, μείον τόκοι δανειακού κεφαλαίου		(156.934)	(216.860)
Κέρδος από πώληση θυγατρικής εταιρίας		-	(1.944)
		419.371	255.491
Καθαρή αύξηση σε δάνεια και άλλους λογαριασμούς		(735.932)	(2.422.684)
Καθαρή (μείωση)/αύξηση σε καταθέσεις και άλλους λογαριασμούς		(2.726.017)	2.969.078
		(3.042.578)	801.885
Φόροι που πληρώθηκαν		(41.886)	(39.506)
Καθαρή ταμειακή ροή (για)/από εργασίες		(3.084.464)	762.379
Ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές επενδύσεων		(1.347.711)	(3.578.218)
Εισπράξεις από πωλήσεις/αποπληρωμές επενδύσεων		1.679.286	2.693.293
Τόκοι από επενδύσεις		(50.544)	115.422
Μερίσματα από επενδύσεις σε μετοχές		636	1.745
Εισπράξεις από πώληση θυγατρικών εταιριών		581	2.883
Αγορές ακινήτων και εξοπλισμού		(25.084)	(26.502)
Εισπράξεις από πωλήσεις ακινήτων και εξοπλισμού		1.031	2.591
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(7.290)	(6.662)
Εισπράξεις από πωλήσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων		-	21
Αγορές ακινήτων για επένδυση		(43.126)	(22.773)
Εισπράξεις από πωλήσεις ακινήτων για επένδυση		439	1.965
Καθαρή ταμειακή ροή από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες		208.218	(816.235)
Ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αποπληρωμή δανειακού κεφαλαίου		(127.315)	-
Αποπληρωμή ομολογιακών δανείων		(19.134)	(453.295)
Έκδοση ομολογιακών δανείων		-	15.009
Έκδοση Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου		171.801	-
Μερίσματα που πληρώθηκαν		(18.463)	(30.368)
Τόκοι δανειακού κεφαλαίου		(17.873)	(32.844)
Αγορά ιδίων μετοχών		(1.634)	(58)
Πώληση ιδίων μετοχών		705	1.460
Καθαρή ταμειακή ροή για χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(11.913)	(500.096)
Καθαρή μείωση στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών για την περίοδο		(2.888.159)	(553.952)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών			
1 Ιανουαρίου		6.339.767	6.156.656
Συναλλαγματικές διαφορές		26.839	48.329
Καθαρή μείωση στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών για την περίοδο 30 Σεπτεμβρίου	19	(2.888.159)	(553.952)
		3.478.447	5.651.033

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Πληροφορίες για την Εταιρία

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (η 'Εταιρία') και των θυγατρικών της εταιριών (το 'Συγκρότημα') και εγκρίθηκαν για έκδοση με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 29 Νοεμβρίου 2011.

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ είναι η ιθύνουσα εταιρία του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου. Οι κυριότερες δραστηριότητες της Εταιρίας και των θυγατρικών της κατά τη διάρκεια της περιόδου συνέχισαν να είναι η παροχή τραπεζικών, χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών.

Η Εταιρία συστάθηκε στην Κύπρο ως εταιρία περιορισμένης ευθύνης το 1930 και θεωρείται δημόσια εταιρία σύμφωνα με τον περί Εταιριών Νόμο, τους περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμους και Κανονισμούς και τον περί Φόρου Εισοδήματος Νόμο της Κύπρου.

2. Μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 δεν έχουν ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος.

3. Βάση ετοιμασίας

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€) και όλα τα ποσά στρογγυλοποιούνται στην πλησιέστερη χιλιάδα, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά.

Δήλωση συμμόρφωσης

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ΔΛΠ 34 'Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση' όπως αυτό υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις δεν περιλαμβάνουν όλη την πληροφόρηση και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος 2010.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η διοίκηση του Συγκροτήματος έχει προβεί σε εκτίμηση της δυνατότητας του Συγκροτήματος να διατηρηθεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα και έχει ικανοποιηθεί ότι το Συγκρότημα διαθέτει τους οικονομικούς πόρους για να συνεχίσει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες στο προβλεπόμενο μέλλον. Επιπρόσθετα, η διοίκηση δεν γνωρίζει την ύπαρξη σημαντικών αβεβαιοτήτων, οι οποίες σχετίζονται με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να δημιουργήσουν σοβαρές αμφιβολίες όσον αφορά τη δυνατότητα του Συγκροτήματος να διατηρηθεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα. Κατά συνέπεια, οι οικονομικές καταστάσεις συνεχίζουν να καταρτίζονται βάσει της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

4. Σημαντικές λογιστικές πολιτικές

Οι Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ετοιμάστηκαν με βάση τις ίδιες λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν για την ετοιμασία των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για το έτος 2010, εκτός από την υιοθέτηση από το Συγκρότημα από την 1 Ιανουαρίου 2011 των ακόλουθων νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών, τα οποία δεν είχαν ουσιώδη επίδραση στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος:

- Αναθεωρημένο ΔΛΠ 24 'Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών'
- ΔΛΠ 32 'Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση'
- Τροποποίηση στη Διερμηνεία 14 'Προπληρωμές Ελάχιστων Κεφαλαιακών Υποχρεώσεων'
- Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ (εκδόθηκαν τον Μάιο 2010)
 - ΔΠΧΑ 1 'Πρώτη εφαρμογή των ΔΠΧΑ'
 - ΔΠΧΑ 7 'Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις'
 - ΔΛΠ 1 'Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων'
 - ΔΛΠ 34 'Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις'
 - ΔΠΧΑ 3 'Συνενώσεις Επιχειρήσεων'
 - ΔΛΠ 27 'Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις'
 - Διερμηνεία 13 'Προγράμματα Επιβράβευσης Πελατών'

5. Κρίσεις και εκτιμήσεις

Η ετοιμασία των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί όπως η διοίκηση του Συγκροτήματος προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις, οι οποίες μπορεί να έχουν ουσιώδη επίπτωση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι λογιστικές πολιτικές οι οποίες θεωρούνται κρίσιμες όσον αφορά την επίδραση που μπορούν να έχουν στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος, και που περιέχουν σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις είναι:

- Πρόβλεψη για απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
- Απομείωση επενδύσεων
- Απομείωση υπεραξίας
- Εύλογη αξία επενδύσεων
- Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων
- Ωφελήματα αφυπηρέτησης
- Ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου
- Ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής
- Φόρος εισοδήματος
- Ενοποίηση εταιριών ειδικού σκοπού

Περισσότερες πληροφορίες για τα πιο πάνω παρατίθενται στη σημείωση 2.4 των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος για το έτος 2010. Παρόλο που οι κρίσεις και εκτιμήσεις στις οποίες χρειάζεται να προβεί η διοίκηση για την αξιολόγηση της ύπαρξης και του προσδιορισμού του ύψους της απομείωσης των επενδύσεων που κατέχονται από το Συγκρότημα δεν έχουν αλλάξει ουσιαστικά από αυτές που παρατίθενται στις οικονομικές καταστάσεις για το έτος 2010, εντούτοις, λόγω των ιδιαίτερων και γρήγορα μεταβαλλόμενων οικονομικών συνθηκών που επικρατούν στην Ευρωζώνη, είναι πιο ευαίσθητες και ως εκ τούτου επαναλαμβάνονται πιο κάτω:

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

5. Κρίσεις και εκτιμήσεις (συνέχεια)

Απομείωση επενδύσεων

Οι επενδύσεις σε ομόλογα (διακρατούμενα μέχρι τη λήξη, δάνεια και απαιτήσεις και διαθέσιμα προς πώληση) υφίστανται απομείωση όταν υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης λόγω ενός ή περισσότερων γεγονότων που συνέβηκαν μετά την αρχική αναγνώριση της επένδυσης και το ζημιογόνο γεγονός (ή γεγονότα) επηρεάζουν τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές της επένδυσης. Η πολιτική του Συγκροτήματος απαιτεί όπως γίνει ατομική αξιολόγηση για απομείωση σε ομόλογα των οποίων η εύλογη αξία κατά την ημερομηνία του ισολογισμού είναι μικρότερη του 90% του αποσβεσμένου κόστους του ομολόγου. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη έναν αριθμό παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του εκδότη, η παραβίαση των όρων του συμβολαίου, η πιθανότητα ο εκδότης να κηρύξει πτώχευση ή να προβεί σε οικονομικές αναδιοργανώσεις, και ως εκ τούτου απαιτεί σημαντικές κρίσεις.

Για τον προσδιορισμό του ύψους της απομείωσης η διοίκηση χρειάζεται να κρίνει το ύψος και το χρονισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών από τις εν λόγω επενδύσεις. Τέτοιες εκτιμήσεις βασίζονται σε υποκειμενικές παραδοχές για έναν αριθμό παραγόντων και ως εκ τούτου οι πραγματικές ζημιές μπορεί να διαφέρουν. Το συνολικό ποσό της απομείωσης των επενδύσεων του Συγκροτήματος είναι εκ φύσεως αβέβαιο λόγω της ευαισθησίας του στις οικονομικές και πιστωτικές συνθήκες των διαφόρων γεωγραφικών περιοχών. Οι οικονομικές και πιστωτικές συνθήκες στις διάφορες γεωγραφικές περιοχές επηρεάζονται από πολλούς παράγοντες με υψηλό βαθμό αλληλεξάρτησης και είναι πιθανόν οι πραγματικές συνθήκες στο επόμενο οικονομικό έτος να διαφέρουν από τις παραδοχές που έχουν γίνει, με αποτέλεσμα σημαντικές αναπροσαρμογές στην τρέχουσα αξία των δανείων και απαιτήσεων.

Οι μετοχές διαθέσιμες προς πώληση υφίστανται απομείωση όταν η μείωση της εύλογης αξίας τους σε σχέση με την τιμή κόστους είναι σημαντική ή παρατεταμένη. Σε αυτή την περίπτωση, η συνολική ζημιά που είχε προηγουμένως αναγνωριστεί στα ίδια κεφάλαια, θα αναγνωριστεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Ο προσδιορισμός της σημαντικής ή παρατεταμένης μείωσης απαιτεί εκτιμήσεις από τη διοίκηση. Παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη σε αυτές τις εκτιμήσεις περιλαμβάνουν την αναμενόμενη μεταβλητότητα στην τιμή μιας μετοχής. Επιπρόσθετα, απομείωση πιθανόν να προκύπτει όταν υπάρχουν ενδείξεις για σημαντικές αρνητικές μεταβολές στην τεχνολογία, την αγορά, το οικονομικό ή το νομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η επιχείρηση στην οποία έχει επενδύσει το Συγκρότημα.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

6. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα

Το Συγκρότημα είναι οργανωμένο διοικητικά σε επιχειρηματικούς τομείς οι οποίοι βασίζονται στη γεωγραφική περιοχή όπου λειτουργεί η κάθε μονάδα και παρέχει γνωστοποιήσεις για τους ακόλουθους τομείς: Κύπρος, Ελλάδα και Ρωσία. Οι εργασίες του Συγκροτήματος στο Ηνωμένο Βασίλειο, την Αυστραλία, τη Ρουμανία και την Ουκρανία είναι ξεχωριστοί επιχειρηματικοί τομείς για τους οποίους παρέχεται πληροφόρηση στη διοίκηση αλλά, λόγω του μεγέθους τους, περιλαμβάνονται για σκοπούς γνωστοποιήσεων στον τομέα 'Άλλες χώρες'.

Οι εργασίες του Συγκροτήματος στην Κύπρο περιλαμβάνουν τραπεζικές, χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες και κτηματικές και ξενοδοχειακές εργασίες. Στην Ελλάδα το Συγκρότημα παρέχει τραπεζικές, χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες. Στις άλλες χώρες το Συγκρότημα παρέχει τραπεζικές υπηρεσίες.

Η διοίκηση του Συγκροτήματος παρακολουθεί τα λειτουργικά αποτελέσματα του κάθε επιχειρηματικού τομέα ξεχωριστά για σκοπούς αξιολόγησης της απόδοσής του και κατανομής πόρων στον κάθε τομέα. Η απόδοση των επιχειρηματικών τομέων αξιολογείται με βάση τα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας. Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ τομέων γίνονται με βάση τις τιμές της αγοράς και απαλείφονται στην ενοποίηση.

Οι οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα παρατίθενται όπως παρουσιάζονται στην Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση του Συγκροτήματος. Το κεφάλαιο του κάθε τομέα και τα σχετικά έσοδα και έξοδα από τόκους αναπροσαρμόζονται έτσι ώστε να είναι στην ίδια βάση ως ποσοστό των σταθμισμένων περιουσιακών του στοιχείων, όπως υπολογίζονται για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Επίσης τα αποτελέσματα του κάθε τομέα αναπροσαρμόζονται για να αντικατοπτρίζουν την πλεονάζουσα/ελλειμματική ρευστότητα του κάθε τομέα. Τα συνολικά κέρδη του Συγκροτήματος όπως παρουσιάζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων δεν επηρεάζονται.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, οι καταθέσεις πελατών και τα σχετικά έσοδα και έξοδα περιλαμβάνονται στον τομέα από όπου πηγάζει η σχέση με τον πελάτη, αντί του τομέα όπου καταχωρείται η συναλλαγή.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

6. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα (συνέχεια)

	Κύπρος	Ελλάδα	Ρωσία	Άλλες χώρες	Σύνολο
Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	€000	€000	€000	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους	443.220	243.040	96.655	71.563	854.478
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	97.852	38.363	25.769	8.918	170.902
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	25.320	1.805	6.056	1.906	35.087
Καθαρές ζημιές από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα	(346)	(77)	-	(1.746)	(2.169)
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	38.584	8.278	-	-	46.862
Λοιπά έσοδα	7.132	4.381	6.937	3.441	21.891
	611.762	295.790	135.417	84.082	1.127.051
Δαπάνες προσωπικού	(168.931)	(88.487)	(47.325)	(24.875)	(329.618)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(73.300)	(61.772)	(42.740)	(22.196)	(200.008)
Κέρδη πριν τις προβλέψεις	369.531	145.531	45.352	37.011	597.425
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(103.250)	(149.023)	(25.299)	(16.992)	(294.564)
Μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών	(1.209)	-	-	-	(1.209)
Κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία	265.072	(3.492)	20.053	20.019	301.652
Φορολογία	(41.168)	(8.557)	(3.407)	(5.057)	(58.189)
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία	223.904	(12.049)	16.646	14.962	243.463
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά/(κέρδος))	3.495	-	(1.789)	(2)	1.704
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	227.399	(12.049)	14.857	14.960	245.167

Σύνολο κερδών κατά τομέα	245.167
Απομείωση ΟΕΔ μετά τη φορολογία	(1.046.334)
Ζημιές μετά τη φορολογία όπως παρουσιάζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	(801.167)

Η απομείωση των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου δεν θεωρείται από τη διοίκηση ως μέρος των λειτουργικών αποτελεσμάτων του κάθε τομέα και ως εκ τούτου δεν περιλαμβάνεται στις οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

6. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα (συνέχεια)

	Κύπρος	Ελλάδα	Ρωσία	Άλλες χώρες	Σύνολο
Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010	€000	€000	€000	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους	386.879	229.625	85.755	65.297	767.556
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	94.392	36.782	30.574	8.887	170.635
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	17.393	2.878	5.659	1.724	27.654
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα	14.432	13.074	(534)	(180)	26.792
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	37.434	8.222	-	-	45.656
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	3.270	1.183	1.224	(815)	4.862
	553.800	291.764	122.678	74.913	1.043.155
Δαπάνες προσωπικού	(168.080)	(85.869)	(48.211)	(21.167)	(323.327)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(81.280)	(63.579)	(44.864)	(18.517)	(208.240)
Κέρδη πριν τις προβλέψεις	304.440	142.316	29.603	35.229	511.588
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(100.515)	(101.467)	(16.864)	(10.155)	(229.001)
Μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών	(1.818)	-	-	-	(1.818)
Κέρδη πριν τη φορολογία	202.107	40.849	12.739	25.074	280.769
Φορολογία	(21.838)	(6.687)	(4.613)	(3.648)	(36.786)
Κέρδη μετά τη φορολογία	180.269	34.162	8.126	21.426	243.983
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά/(κέρδος))	4.323	-	(501)	(4)	3.818
Κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	184.592	34.162	7.625	21.422	247.801

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

6. Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα (συνέχεια)

Ανάλυση συνόλου εσόδων

Το σύνολο εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, τα έσοδα από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, τα καθαρά κέρδη από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και έξοδα από ασφαλιστικές εργασίες και τα λοιπά έσοδα.

	Κύπρος	Ελλάδα	Ρωσία	Άλλες χώρες	Σύνολο
Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011	€000	€000	€000	€000	€000
Τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	561.840	268.818	145.901	97.902	1.074.461
Ασφαλιστικές υπηρεσίες	40.471	8.460	-	-	48.931
Κτηματικές και ξενοδοχειακές εργασίες	3.646	13	-	-	3.659
Σύνολο εσόδων με τρίτους	605.957	277.291	145.901	97.902	1.127.051
Σύνολο εσόδων/(εξόδων) μεταξύ τομέων	5.805	18.499	(10.484)	(13.820)	-
Σύνολο εσόδων	611.762	295.790	135.417	84.082	1.127.051

Σύνολο εσόδων κατά τομέα	1.127.051
Απομείωση ΟΕΔ πριν τη φορολογία	(1.048.100)
Σύνολο εσόδων όπως παρουσιάζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	78.951

Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010	Κύπρος	Ελλάδα	Ρωσία	Άλλες χώρες	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	521.385	253.371	135.586	83.401	993.743
Ασφαλιστικές υπηρεσίες	39.471	8.322	-	-	47.793
Κτηματικές και ξενοδοχειακές εργασίες	1.597	22	-	-	1.619
Σύνολο εσόδων με τρίτους	562.453	261.715	135.586	83.401	1.043.155
Σύνολο (εξόδων)/εσόδων μεταξύ τομέων	(8.653)	30.049	(12.908)	(8.488)	-
Σύνολο εσόδων	553.800	291.764	122.678	74.913	1.043.155

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων

	Κύπρος	Ελλάδα	Ρωσία	Άλλες χώρες	Σύνολο
30 Σεπτεμβρίου 2011	€000	€000	€000	€000	€000
Περιουσιακά στοιχεία	28.617.721	14.255.986	2.092.003	3.456.223	48.421.933
Υπόλοιπα μεταξύ τομέων					(8.850.943)
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων					39.570.990

31 Δεκεμβρίου 2010					
Περιουσιακά στοιχεία	31.042.592	14.690.567	2.110.613	3.506.399	51.350.171
Υπόλοιπα μεταξύ τομέων					(8.712.431)
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων					42.637.740

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

7. Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου

Στις 21 Ιουλίου 2011 οι αρχηγοί των κρατών-μελών της Ευρωζώνης ανακοίνωσαν σχέδιο στήριξης της Ελλάδας. Στις 26 Οκτωβρίου 2011, η Σύνοδος Κορυφής της Ευρωζώνης ανακοίνωσε αναθεωρημένο σχέδιο στήριξης της Ελλάδας το οποίο περιλαμβάνει απόφαση για αναδιάρθρωση του Ελληνικού δημόσιου χρέους με εθελοντική ανταλλαγή των υφιστάμενων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) τα οποία κατέχονται από ιδιώτες επενδυτές με ταυτόχρονη έκπτωση 50% από την ονομαστική τους αξία. Οι ακριβείς όροι του σχεδίου αναδιάρθρωσης και ανταλλαγής των ομολόγων δεν έχουν ακόμα καθοριστεί.

Το Συγκρότημα κατέχει ΟΕΔ ονομαστικής αξίας €2.087.874 χιλ. και έχει προβεί σε απομείωσή τους με βάση την προαναφερόμενη ανακοίνωση της Συνόδου Κορυφής της Ευρωζώνης ημερομηνίας 26 Οκτωβρίου 2011. Η απομείωση που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα, συμπεριλαμβανομένου του σχετικού κόστους αντιστάθμισης, ανήλθε σε €1.048.100 χιλ.

Ο προσδιορισμός της ζημιάς απομείωσης εξαρτάται από την κατηγορία ταξινόμησης των ΟΕΔ, ως ακολούθως:

- **Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση:** Η απομείωση υπολογίστηκε με βάση τις τιμές αγοράς στις 30 Σεπτεμβρίου 2011. Σαν αποτέλεσμα, το συνολικό ποσό που περιλαμβανόταν στο αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση για τα εν λόγω ομόλογα έχει μεταφερθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.
- **Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη και επενδύσεις που ταξινομήθηκαν ως δάνεια και απαιτήσεις:** Η απομείωση υπολογίστηκε με βάση μείωση της ονομαστικής αξίας των ΟΕΔ κατά 50%. Το συνολικό ποσό που περιλαμβανόταν στο αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση λόγω της προγενέστερης επαναταξινόμησης των ομολόγων, έχει μεταφερθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται οι κύριες πληροφορίες για τα ΟΕΔ τα οποία έχουν υποστεί απομείωση στις 30 Σεπτεμβρίου 2011.

	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία πριν την απομείωση	Απομείωση που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα	Λογιστική αξία μετά την απομείωση	Μεταφορά στα αποτελέσματα από αποθεματικά
	€000	€000	€000	€000	€000
Διαθέσιμα προς πώληση	390.332	167.403	249.643	167.403	249.643
Δάνεια και απαιτήσεις	1.450.192	1.483.459	675.171	864.913	56.625
Κρατούμενα μέχρι τη λήξη	247.350	247.054	123.286	123.675	(93)
Σύνολο	2.087.874	1.897.916	1.048.100	1.155.991	306.175

Η λογιστική αξία πριν την απομείωση των ΟΕΔ ύψους €1.897.916 χιλ. περιλαμβάνει ποσό €249.936 χιλ. που αφορά αναπροσαρμογές λόγω των αντισταθμίσεων των εν λόγω ομολόγων.

8. Φορολογία

Η φορολογία για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 περιλαμβάνει επιβάρυνση ύψους €14.043 χιλ. η οποία αφορά τον Ειδικό Φόρο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων στην Κύπρο. Ο ειδικός φόρος τέθηκε σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2011 και υπολογίζεται στο 0,095% των καταθέσεων πελατών του Συγκροτήματος στην Κύπρο στις 31 Δεκεμβρίου 2010.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

9. Κέρδη κατά μετοχή

	Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου		Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010	2011	2010
Βασικά κέρδη κατά μετοχή				
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ χιλ.)	(801.167)	247.801	(688.770)	85.169
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρουμένων των μετοχών της Εταιρίας που κατέχονται από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες (χιλ.)	895.441	705.713	897.921	710.510
Βασικά κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (σεντ)	(89,5)	35,1	(76,7)	12,0

Μειωμένα κέρδη κατά μετοχή				
Βασικά κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ χιλ.)	(801.167)	247.801	(688.770)	85.169
Τόκοι Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου (€ χιλ.)	-	26.484	-	8.828
Μειωμένα κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ χιλ.)	(801.167)	274.285	(688.770)	93.997
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που χρησιμοποιήθηκε για τα βασικά κέρδη κατά μετοχή (χιλ.)	895.441	705.713	897.921	710.510
Επίδραση από μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου (χιλ.)	-	205.636	-	279.588
Μειωμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών (χιλ.)	895.441	911.349	897.921	990.098
Μειωμένα κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (σεντ)	(89,5)	30,1	(76,7)	9,5

Τα μειωμένα κέρδη κατά μετοχή υπολογίζονται αναπροσαρμόζοντας τον μεσοσταθμικό αριθμό μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου, με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε μετοχές θα μετατραπούν σε μετοχές από τους κατόχους τους.

Οι επιδράσεις από τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 (Σημ. 15), τα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Κεφαλαίου (Σημ. 15), τα Μετατρέψιμα Αξιογράφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (Σημ. 17) και τα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 (Σημ. 16) έχουν αγνοηθεί κατά τον υπολογισμό των μειωμένων κερδών κατά μετοχή λόγω του ότι η μετατροπή τους σε μετοχές θα μείωνε τις ζημιές ανά μετοχή για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011.

Ο μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2010 έχει αναπροσαρμοστεί με το χαριστικό στοιχείο (bonus element) των μετοχών που προέκυψαν από το Σχέδιο Επανεπένδυσης Μερισμάτων κατά την πληρωμή των μερισμάτων τον Ιούνιο του 2011 και τον Νοέμβριο του 2010.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

9. Κέρδη κατά μετοχή (συνέχεια)

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται τα βασικά και μειωμένα κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ):

	<i>Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>		<i>Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Βασικά κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ				
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ χιλ.)	(801.167)	247.801	(688.770)	85.169
Απομείωση ΟΕΔ (€ χιλ.)	1.046.334	-	778.470	-
Κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (€ χιλ.)	245.167	247.801	89.700	85.169
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που χρησιμοποιήθηκε για τα βασικά κέρδη κατά μετοχή (χιλ.)	895.441	705.713	897.921	710.510
Βασικά κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης των ΟΕΔ (σεντ)	27,4	35,1	10,0	12,0

Μειωμένα κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ				
Βασικά κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (€ χιλ.)	245.167	247.801	89.700	85.169
Τόκοι Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου (€ χιλ.)	13.249	26.484	1.051	8.828
Μειωμένα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (€ χιλ.)	258.416	274.285	90.751	93.997
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που χρησιμοποιήθηκε για τα βασικά κέρδη κατά μετοχή (χιλ.)	895.441	705.713	897.921	710.510
Επίδραση από μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων, Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου (χιλ.)	504.889	205.636	503.811	279.588
Μειωμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών (χιλ.)	1.400.330	911.349	1.401.732	990.098
Μειωμένα κέρδη κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ (σεντ)	18,5	30,1	6,5	9,5

Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 (Σημ. 15), τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου (Σημ. 15) και τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (Σημ. 17) αποτελούν δυνητικούς τίτλους μετατρέψιμους σε μετοχές για σκοπούς υπολογισμού των μειωμένων κερδών κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ.

Τα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 (Σημ. 16) δεν θεωρούνται δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε μετοχές για σκοπούς υπολογισμού των μειωμένων κερδών κατά μετοχή εξαιρουμένης της απομείωσης ΟΕΔ, γιατί η μετατροπή τους σε μετοχές δεν θα μείωνε τα κέρδη κατά μετοχή.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

10. Επενδύσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
Επενδύσεις	€000	€000
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	29.248	174.043
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	851.734	1.549.345
Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη	800.386	811.970
Επενδύσεις που ταξινομήθηκαν ως δάνεια και απαιτήσεις	825.239	1.772.200
	2.506.607	4.307.558
Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση		
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	25.955	26.812
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	821.871	770.894
Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη	146.431	210.880
Επενδύσεις που ταξινομήθηκαν ως δάνεια και απαιτήσεις	719.472	29.450
	1.713.729	1.038.036
	4.220.336	5.345.594

Επαναταξινόμηση επενδύσεων

Επαναταξινόμηση επενδύσεων προς εμπορία

Την 1 Ιουλίου 2008 και την 1 Απριλίου 2010, λόγω των σπάνιων συνθηκών που προέκυψαν από την κρίση στις παγκόσμιες αγορές, το Συγκρότημα προσδιόρισε τις επενδύσεις τις οποίες δεν είχε πρόθεση να εμπορευτεί ή να πωλήσει στο εγγύς μέλλον. Αυτές οι επενδύσεις σε ομόλογα επαναταξινομήθηκαν από την κατηγορία επενδύσεις προς εμπορία στις επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση.

Επαναταξινόμηση επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση στα δάνεια και απαιτήσεις

Την 1 Οκτωβρίου 2008, την 1 Απριλίου 2010 και την 30 Ιουνίου 2011 το Συγκρότημα επαναταξινόμησε ορισμένα ομόλογα από την κατηγορία επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις, ενόψει του γεγονότος ότι δεν υπήρχε ενεργός αγορά για τα εν λόγω ομόλογα και το Συγκρότημα είχε την πρόθεση και τη δυνατότητα να τα κρατήσει για το προσεχές προβλέψιμο μέλλον.

Επαναταξινόμηση επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση στις επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη

Την 1 Απριλίου 2010 το Συγκρότημα επαναταξινόμησε ορισμένα ομόλογα από την κατηγορία διαθέσιμα προς πώληση στην κατηγορία επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη, ενόψει του γεγονότος ότι το Συγκρότημα είχε την πρόθεση και τη δυνατότητα να τα κρατήσει μέχρι τη λήξη τους.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

10. Επενδύσεις (συνέχεια)

Επαναταξινόμηση επενδύσεων

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται τα ομόλογα τα οποία έχουν επαναταξινομηθεί από το Συγκρότημα, κατά ημερομηνία επαναταξινόμησης.

	Ημερομηνία επαναταξινόμησης	Λογιστική και εύλογη αξία κατά την ημερομηνία επαναταξινόμησης	30 Σεπτεμβρίου 2011		31 Δεκεμβρίου 2010		Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011		Πραγματικό επιτόκιο κατά την ημερομηνία επαναταξινόμησης
			Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	Επιπρόσθετο κέρδος/(ζημιά) στα αποτελέσματα αν δεν είχαν επαναταξινομηθεί	Επιπρόσθετη ζημιά στα συνολικά εισοδήματα αν δεν είχαν επαναταξινομηθεί	
Επαναταξινόμηση επενδύσεων προς εμπορία:		€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	
- στις επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	1 Ιουλίου 2008	17.385	10.231	10.231	19.939	19.939	454	-	5,3%-7,4%
- στα δάνεια και απαιτήσεις	1 Απριλίου 2010	132.570	34.752	34.638	132.226	131.095	(143)	-	1,2%-4,4%
Επαναταξινόμηση επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση:									
- στα δάνεια και απαιτήσεις	1 Οκτωβρίου 2008	169.196	169.653	163.398	169.038	165.072	-	(5.797)	4,6%-4,7%
- στα δάνεια και απαιτήσεις	1 Απριλίου 2010	1.328.231	1.140.068	503.208	1.316.801	970.033	-	(773.693)	3,4%-6,1%
- στα δάνεια και απαιτήσεις	30 Ιουνίου 2011	299.784	268.700	294.242	-	-	-	(25.025)	2,8%-6,3%
- στις επενδύσεις κρατούμενες μέχρι την λήξη	1 Απριλίου 2010	498.237	344.505	207.589	493.970	402.484	-	(135.005)	4,0%-6,3%
- στις επενδύσεις κρατούμενες μέχρι την λήξη	1 Οκτωβρίου 2010	363.114	348.986	327.539	374.756	334.502	-	(30.652)	1,4%-5,0%
- στις επενδύσεις κρατούμενες μέχρι την λήξη	1 Ιουλίου 2011	265.223	266.114	248.250	-	-	-	(14.773)	1,4%-14,3%

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

11. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	29.778.610	28.885.850
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(1.392.290)	(1.160.399)
	28.386.320	27.725.451

Η κίνηση των προβλέψεων για απομείωση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010
	€000	€000
1 Ιανουαρίου	1.160.399	872.268
Συναλλαγματικές διαφορές	(7.171)	4.420
Διαγραφές απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	(23.009)	(44.638)
Δεδουλευμένοι τόκοι απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων	(35.281)	(28.320)
Εισπράξεις από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις	2.788	4.936
Επιβάρυνση για την περίοδο	294.564	229.001
30 Σεπτεμβρίου	1.392.290	1.037.667

12. Λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 περιλαμβάνουν επενδύσεις σε ακίνητα ύψους €163.669 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €116.307 χιλ.).

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

13. Ομολογιακά δάνεια

	Συμβατικό επιτόκιο	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
		€000	€000
Μεσοπρόθεσμα ομολογιακά δάνεια			
SEK 50 εκατ. 2009/2012	Απόδοση δείκτη OMX Stockholm 30	5.151	5.315
SEK 100 εκατ. 2010/2014	Απόδοση συγκεκριμένων μετοχών	11.061	11.371
€2 εκατ. 2010/2016	Απόδοση δείκτη DJ EUROSTOXX 50	1.897	2.000
USD 2 εκατ. 2010/2016	Απόδοση δείκτη S&P 500	1.529	1.545
		19.638	20.231
Βραχυπρόθεσμα εμπορικά χρεόγραφα			
Σε Ευρώ	-	-	4.997
Σε Δολάρια Αμερικής	-	-	7.470
		-	12.467
Άλλα ομολογιακά δάνεια			
Πιστοποιητικά καταθέσεων και γραμμάτια σε Ρωσικά Ρούβλια	11%	44.693	50.767
Άτοκο δάνειο Ευρωπαϊκής Τράπεζας Αναπτύξεως	-	492	492
		45.185	51.259
		64.823	83.957

Τα ομολογιακά δάνεια είναι μη εξασφαλισμένα και η αποπληρωμή τους έχει την ίδια προτεραιότητα όπως οι υποχρεώσεις έναντι των καταθετών και πιστωτών του Συγκροτήματος.

Τον Μάιο του 2009 το Συγκρότημα ολοκλήρωσε την τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων εκδίδοντας ομόλογα ύψους €1.000 εκατ. Τον Σεπτέμβριο του 2009 ολοκλήρωσε την τιτλοποίηση απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων εκδίδοντας ομόλογα ύψους €689 εκατ. Η υποχρέωση που προκύπτει από την έκδοση των ομολόγων δεν παρουσιάζεται στον ενοποιημένο ισολογισμό γιατί όλα τα ομόλογα που έχουν εκδοθεί κατέχονται από το Συγκρότημα. Τα ομόλογα που εκδόθηκαν στα πλαίσια της τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων τον Μάιο του 2009 αποπληρώθηκαν στο άρτιο τον Μάρτιο του 2011.

Μεσοπρόθεσμα ομολογιακά δάνεια

Η Εταιρία διατηρεί Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων (EMTN Programme) συνολικού ονομαστικού ποσού μέχρι €4.000 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €4.000 εκατ.).

Στα πλαίσια του προγράμματος, η Εταιρία έδωσε τον Μάρτιο του 2010 ομολογιακό δάνειο SEK 100 εκατ. 2010/2014, η τιμή εξαργύρωσης του οποίου είναι συνδεδεμένη με την απόδοση συγκεκριμένων μετοχών του χρηματιστηρίου της Στοκχόλμης.

Το ομολογιακό δάνειο SEK 50 εκατ. 2009/2012 εκδόθηκε τον Μάιο του 2009 και η τιμή εξαργύρωσής του είναι συνδεδεμένη με την απόδοση του δείκτη OMX Stockholm 30.

Τα ομολογιακά δάνεια €2 εκατ. 2010/2016 και USD 2 εκατ. 2010/2016 εκδόθηκαν τον Μάιο του 2010 και η τιμή εξαργύρωσής τους είναι συνδεδεμένη με το δείκτη DJ EUROSTOXX 50 και το δείκτη S&P 500, αντίστοιχα.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

13. Ομολογιακά δάνεια (συνέχεια)

Βραχυπρόθεσμα εμπορικά χρεόγραφα

Η Εταιρία διατηρεί Πρόγραμμα Ευρωπαϊκών Εμπορικών Χρεογράφων (ECP Programme) συνολικού ονομαστικού ποσού μέχρι €1.000 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €1.000 εκατ.). Με βάση τους όρους σύστασης του Προγράμματος, τα χρεόγραφα εκδίδονται σε διάφορα νομίσματα, με έκπτωση από την αρχική τιμή έκδοσης και δεν πληρώνουν τόκο. Τα χρεόγραφα έχουν διάρκεια μέχρι 364 μέρες και δεν είναι εισηγμένα.

Άλλα ομολογιακά δάνεια

Τα πιστοποιητικά καταθέσεων εκδόθηκαν από την CB Uniastrum Bank LLC σε Ρωσικά Ρούβλια στο άρτιο, έχουν διάρκεια μέχρι ένα έτος και δεν είναι εισηγμένα.

14. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 περιλαμβάνουν προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές ύψους €3.372 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €3.287 χιλ.).

15. Δανειακό κεφάλαιο

	Συμβατικό επιτόκιο	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
		€000	€000
Χρεόγραφα 2011/2016 (€200 εκατ.)	Τριμηνιαίο Euribor πλέον 0,60%	-	127.315
Αξιόγραφα Κεφαλαίου 12/2007 (€126 εκατ.)	Τριμηνιαίο Euribor πλέον 1,25%	22.159	122.023
Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 (€573 εκατ.)	7,50% μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2009 και εξαμηνιαίο Euribor πλέον 1,00% μετέπειτα	27.479	40.986
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου (€645 εκατ.)	5,50%	72.636	634.034
Χρεόγραφα σε Δολάρια Αμερικής 2013/2014/2015 (\$7 εκατ.)	2,50%	6.571	6.584
		128.845	930.942

Το δανειακό κεφάλαιο είναι μη εξασφαλισμένο και η αποπληρωμή του ακολουθεί σε προτεραιότητα την πληρωμή των υποχρεώσεων έναντι των καταθετών και των άλλων πιστωτών της Εταιρίας (subordinated), έχει όμως προτεραιότητα αποπληρωμής έναντι των μετόχων της Εταιρίας.

Χρεόγραφα

Η Εταιρία διατηρεί Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων (EMTN Programme) συνολικού ονομαστικού ποσού μέχρι €4.000 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €4.000 εκατ.).

Στα πλαίσια του Προγράμματος, η Εταιρία έκδωσε τον Μάιο του 2006 Χρεόγραφα 2011/2016 ύψους €200 εκατ. με λήξη τον Μάιο του 2016. Η Εταιρία είχε το δικαίωμα να αποπληρώσει τα Χρεόγραφα εξ ολοκλήρου κατά ή μετά τον Μάιο του 2011. Η Εταιρία εξάσκησε το δικαίωμα για αποπληρωμή στις 4 Μαΐου 2011. Το επιτόκιο είχε καθοριστεί στο τριμηνιαίο επιτόκιο του Ευρώ (Euribor) πλέον 0,60% μέχρι τον Μάιο του 2011 και πλέον 1,60% μετέπειτα. Τα Χρεόγραφα ήταν εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λουξεμβούργου.

Τα Χρεόγραφα σε Δολάρια Αμερικής 2013/2014/2015 εκδόθηκαν από την CB Uniastrum Bank LLC και έχουν ημερομηνίες λήξης ως ακολούθως: US\$2 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2013, US\$2,5 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2014 και US\$2 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2015. Το επιτόκιο μπορεί να τροποποιηθεί από τον εκδότη οποιαδήποτε στιγμή μέχρι την ημερομηνία λήξης.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

15. Δανειακό κεφάλαιο (συνέχεια)

Μετατρέψιμα Χρεόγραφα

Τον Ιούλιο του 2008 εκδόθηκαν Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 ονομαστικής αξίας €573 εκατ. σε Ευρώ με λήξη τον Ιούνιο του 2018. Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα έφεραν σταθερό επιτόκιο 7,50% ετησίως μέχρι τις 30 Ιουνίου 2009 και ακολούθως κυμαινόμενο επιτόκιο ίσο με το εξαμηνιαίο επιτόκιο του Ευρώ (Euribor) πλέον 1,00% μέχρι τον Ιούνιο του 2013 και πλέον 3,00% μετά την ημερομηνία αυτή.

Η τιμή μετατροπής των Μετατρέψιμων Χρεογράφων έχει αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με τους σχετικούς όρους έκδοσής τους από €10,50 σε €8,11 κατά μετοχή. Οι περίοδοι μετατροπής είναι 15-30 Σεπτεμβρίου για τα έτη 2010-2012 και 15-31 Μαρτίου για τα έτη 2011-2013. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να εξαγοράσει τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα κατόπιν έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, κατά ή μετά τον Σεπτέμβριο του 2013. Τα Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Στις 17 Μαΐου 2011, Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 ονομαστικής αξίας €19 εκατ. ανταλλάχθηκαν με Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (Σημ. 17).

Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου

Στις 6 Ιουνίου 2009, η Εταιρία έκδωσε Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου ονομαστικής αξίας €645 εκατ. τα οποία προσφέρθηκαν στους μετόχους της Εταιρίας. Το προϊόν της έκδοσης προήλθε από την ανταλλαγή €527 εκατ. Μετατρέψιμων Χρεογράφων 2013/2018 και την είσπραξη €118 εκατ. σε μετρητά.

Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου φέρουν σταθερό επιτόκιο 5,50% ετησίως για τα πρώτα πέντε χρόνια και ακολούθως κυμαινόμενο επιτόκιο ίσο με το εξαμηνιαίο επιτόκιο του Ευρώ (Euribor) πλέον 3,00% ετησίως. Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου μπορούν κατ' επιλογή του κατόχου τους να μετατραπούν σε μετοχές της Εταιρίας. Η τιμή μετατροπής τους έχει αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με τους σχετικούς όρους έκδοσής τους από €5,50 σε €4,24 κατά μετοχή. Οι περίοδοι μετατροπής είναι 15-30 Σεπτεμβρίου για τα έτη 2010-2013 και 15-31 Μαρτίου για τα έτη 2011-2014.

Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου είναι αόριστης διάρκειας, μπορούν όμως να εξαγοραστούν στο σύνολό τους κατ' επιλογή της Εταιρίας και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουσδήποτε δεδουλευμένους τόκους στις 30 Ιουνίου 2014 ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται.

Στις 17 Μαΐου 2011, Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου ονομαστικής αξίας €572 εκατ. ανταλλάχθηκαν με Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (Σημ. 17). Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Αξιόγραφα Κεφαλαίου

Τα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 12/2007 ύψους €126 εκατ. εκδόθηκαν σε Κυπριακές Λίρες τον Δεκέμβριο του 2007. Τα Αξιόγραφα Κεφαλαίου είναι αόριστης διάρκειας, μπορούν όμως να εξαγοραστούν στο σύνολό τους κατ' επιλογή της Εταιρίας και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουσδήποτε δεδουλευμένους τόκους, πέντε χρόνια μετά την ημερομηνία έκδοσής τους ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται.

Τα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 12/2007 έφεραν σταθερό επιτόκιο 6,00% ετησίως για τους πρώτους έξι μήνες και ακολούθως κυμαινόμενο επιτόκιο ίσο με το τριμηνιαίο επιτόκιο του Ευρώ (Euribor) πλέον 1,25% ετησίως. Τα Αξιόγραφα Κεφαλαίου είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Στις 17 Μαΐου 2011, Αξιόγραφα Κεφαλαίου 12/2007 ονομαστικής αξίας €104 εκατ. ανταλλάχθηκαν με Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (Σημ. 17).

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

16. Μετοχικό κεφάλαιο

	30 Σεπτεμβρίου 2011		31 Δεκεμβρίου 2010	
	Αριθμός Μετοχών (χιλ.)	€000	Αριθμός Μετοχών (χιλ.)	€000
Εγκεκριμένο				
Συνήθεις μετοχές €1,00 η κάθε μια	1.500.000	1.500.000	1.100.000	1.100.000
<i>Εκδοθέν και πλήρως καταβληθέν</i>				
1 Ιανουαρίου	894.948	894.948	598.197	598.197
Έκδοση μετοχών	-	-	172.630	172.630
Μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου	32	32	23	23
Μέρισμα υπό μορφή μετοχών	-	-	113.199	113.199
Επανεπένδυση μερίσματος	4.193	4.193	10.899	10.899
30 Σεπτεμβρίου 2011/31 Δεκεμβρίου 2010	899.173	899.173	894.948	894.948

Εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο

Στις 23 Μαρτίου 2011, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων ενέκρινε την αύξηση του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας από €1.100 εκατ. διαιρεμένο σε 1.100 εκατ. συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία, σε €1.500 εκατ. διαιρεμένο σε 1.500 εκατ. συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία, με τη δημιουργία 400 εκατ. νέων συνήθων μετοχών ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μια, οι οποίες θα φέρουν τα ίδια δικαιώματα με τις υφιστάμενες συνήθεις μετοχές της Εταιρίας.

Εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο

Η Εταιρία έχει σε ισχύ Σχέδιο Επανεπένδυσης Μερισμάτων, με βάση το οποίο οι μέτοχοι έχουν τη δυνατότητα να επανεπενδύσουν όλο ή μέρος του μερίσματός τους σε μετοχές της Εταιρίας με 10% έκπτωση από την αγοραία αξία της μετοχής. Η τιμή επανεπένδυσης των μετοχών για το μέρισμα που πληρώθηκε στις 16 Ιουνίου 2011 καθορίστηκε στα €2,00 κατά μετοχή, για το μέρισμα που πληρώθηκε στις 11 Νοεμβρίου 2010 καθορίστηκε στα €3,04 κατά μετοχή και για το μέρισμα που πληρώθηκε στις 17 Ιουνίου 2010 καθορίστηκε στα €2,91 κατά μετοχή.

Σαν αποτέλεσμα της επανεπένδυσης των μερισμάτων κατά το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011, εκδόθηκαν 4.192.331 μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκαν κατά €4.192.331 το καθένα.

Σαν αποτέλεσμα της επανεπένδυσης των μερισμάτων κατά το 2010, εκδόθηκαν 10.899.362 μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκαν κατά €10.899 χιλ. και €21.454 χιλ. αντίστοιχα.

Σαν αποτέλεσμα της μετατροπής Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου, 32.652 μετοχές εκδόθηκαν κατά το 2011, και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκαν κατά €32 χιλ. και €76 χιλ. αντίστοιχα.

Σαν αποτέλεσμα της μετατροπής Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου, 23.632 μετοχές εκδόθηκαν στις 30 Σεπτεμβρίου 2010, και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκαν κατά €23.632 και €112.147 αντίστοιχα.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

16. Μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Στις 22 Οκτωβρίου 2010 το Συγκρότημα ολοκλήρωσε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας με έκδοση Δικαιωμάτων Προτίμησης στους υφιστάμενους μετόχους ύψους €345 εκατ. Τα Δικαιώματα Προτίμησης εκδόθηκαν και παραχωρήθηκαν δωρεάν σε αναλογία 1 Δικαίωμα για κάθε 1 υφιστάμενη μετοχή. Κάθε 7 Δικαιώματα Προτίμησης που ασκήθηκαν μετατράπηκαν σε 2 πλήρως πληρωθείσες νέες συνήθεις μετοχές με τιμή διάθεσης €2,00 η κάθε μία. Σαν αποτέλεσμα, εκδόθηκαν 172.630.273 νέες μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο της Εταιρίας αυξήθηκαν κατά €172.630 χιλ. το καθένα.

Στις 11 Νοεμβρίου 2010 καταβλήθηκε μέρισμα υπό μορφή μετοχών στους μετόχους της Εταιρίας. Σαν αποτέλεσμα, εκδόθηκαν 113.198.589 μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκαν κατά €113.199 χιλ. και €254.697 χιλ. αντίστοιχα.

Οι μετοχές της Εταιρίας που κατέχονται από οντότητες που ελέγχονται από το Συγκρότημα και συγγενείς εταιρίες αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια. Δεν αναγνωρίζεται οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση τέτοιων μετοχών. Ο αριθμός αυτών των μετοχών στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ήταν 1.623 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: 1.336 χιλ.). Η αξία κτήσεως των μετοχών αυτών ήταν €6.106 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €8.277 χιλ.).

Επιπρόσθετα, στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 η θυγατρική εταιρία του Συγκροτήματος που διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής είχε στην κατοχή της 6.607 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: 6.510 χιλ.) μετοχές της Εταιρίας ως μέρος των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επενδύονται προς όφελος των ασφαλιζόμενων. Η αξία κτήσεως των μετοχών αυτών ήταν €24.797 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €24.606 χιλ.).

Όλες οι εκδομένες συνήθεις μετοχές έχουν τα ίδια δικαιώματα.

Το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο δεν είναι διαθέσιμο για διανομή στους μετόχους.

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών

Στις 14 Μαΐου 2008, κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας, εγκρίθηκε η διάθεση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό του Συγκροτήματος χωρίς οι μετοχές αυτές να προσφέρονται πρώτα στους υφιστάμενους μετόχους της Εταιρίας και εξουσιοδοτήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο όπως εκδώσει μέχρι 15 εκατ. μετοχές της Εταιρίας.

Στα πλαίσια της πιο πάνω απόφασης, στις 28 Μαΐου 2008 το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τη θέσπιση σχεδίου κάτω από το οποίο παραχωρήθηκαν 12,5 εκατ. δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο και Ελλάδα που βρισκόταν στην υπηρεσία του Συγκροτήματος στις 28 Μαΐου 2008 ('Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010'). Στις 23 Ιουνίου 2009, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας ενέκρινε τη διαφοροποίηση των όρων των Δικαιωμάτων Προαίρεσης 2008/2010 αναφορικά με την τιμή και την περίοδο άσκησης.

Στις 9 Ιουλίου 2009, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας αποφάσισε όπως παραχωρήσει μέχρι 2,5 εκατ. επιπρόσθετα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 στο προσωπικό που βρισκόταν στην υπηρεσία του Συγκροτήματος στις 30 Ιουνίου 2009.

Κάθε Δικαίωμα Προαίρεσης 2008/2010 παρείχε στον κάτοχό του το δικαίωμα αγοράς μίας μετοχής της Εταιρίας στην τιμή των €5,50 κατά μετοχή. Σαν αποτέλεσμα της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης προς τους μετόχους της Εταιρίας κατά τον Οκτώβριο 2010 και της ειδικής διανομής προμερίσματος υπό μορφή μετοχών κατά τον Νοέμβριο 2010, η τιμή άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης αναπροσαρμόστηκε σύμφωνα με τους σχετικούς όρους έκδοσής τους από €5,50 σε €4,24 κατά μετοχή. Κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας στις 23 Μαρτίου 2011, η τιμή άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης διαφοροποιήθηκε σε €3,30 κατά μετοχή. Ως αποτέλεσμα της διαφοροποίησης της τιμής άσκησης, τα Δικαιώματα Προαίρεσης επανεκτιμήθηκαν και το επιπρόσθετο κόστος ανήλθε σε €0,17 κατά δικαίωμα.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

16. Μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Δικαιώματα Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2009 κατοχυρώθηκαν τα 2/3 του συνολικού αριθμού των Δικαιωμάτων Προαίρεσης 2008/2010 και το υπόλοιπο 1/3 κατοχυρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2010. Τα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 μπορούν να εξασκηθούν από τους κατόχους τους κατά τις περιόδους 1 Ιανουαρίου-31 Μαρτίου των ετών 2011-2013 και 1 Νοεμβρίου-31 Δεκεμβρίου των ετών 2012-2013. Τα Δικαιώματα Προαίρεσης 2008/2010 δεν είναι μεταβιβάσιμα και δεν είναι εισηγμένα σε χρηματιστήριο.

17. Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
	€000	€000
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ)	860.405	-

Τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) εκδόθηκαν από την Εταιρία στις 18 Μαΐου 2011, μετά από έγκριση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που έγινε στις 23 Μαρτίου 2011. Τα ΜΑΕΚ κατατάσσονται ως βασικά ίδια κεφάλαια. Τα ΜΑΕΚ προσφέρθηκαν με δικαίωμα προτεραιότητας στους υφιστάμενους μετόχους της Εταιρίας, οι οποίοι, μαζί με τους λοιπούς αιτητές, μπορούσαν να εγγραφούν στην έκδοση των ΜΑΕΚ καταβάλλοντας το αντίστοιχο ποσό της απαιτούμενης αντιπαροχής είτε σε μετρητά είτε αντίστοιχης ονομαστικής αξίας 'Επιλέξιμες Αξίες' της Εταιρίας, και συγκεκριμένα (i) Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2013/2018 (ii) Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου και (iii) Αξιόγραφα Κεφαλαίου 12/2007, των οποίων οι κάτοχοι είχαν προτεραιότητα μετά τους Δικαιούχους και πριν οποιουδήποτε άλλους αιτητές.

Η έκδοση των ΜΑΕΚ αποτελείται από €820 εκατ. σε Ευρώ και \$95 εκατ. σε Δολάρια Αμερικής, από τα οποία €695 εκατ. προέκυψαν από την ανταλλαγή Επιλέξιμων Αξιών. Τα ΜΑΕΚ που έχουν εκδοθεί σε Ευρώ φέρουν σταθερό επιτόκιο 6,50% ετησίως μέχρι τις 30 Ιουνίου 2016 και ακολούθως εξαμηνιαίο Euribor πλέον 3,00% ετησίως. Τα ΜΑΕΚ που έχουν εκδοθεί σε Δολάρια Αμερικής φέρουν σταθερό επιτόκιο 6,00% μέχρι τις 30 Ιουνίου 2016 και ακολούθως κυμαινόμενο επιτόκιο ίσο με το εξαμηνιαίο Libor πλέον 3,00% ετησίως. Η Εταιρία μπορεί κατά την κρίση της, σε οποιοδήποτε χρόνο, λαμβάνοντας υπόψη τη φερεγγυότητα καθώς και την οικονομική της κατάσταση, να επιλέξει να ακυρώσει την πληρωμή τόκου σε μη σωρευτική βάση. Οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τόκου δεν θα οφείλεται και δεν θα καθίσταται πληρωτέα από την Εταιρία.

Η Εταιρία δεν θα προβεί στην πληρωμή οποιουδήποτε πληρωτέου τόκου κατά την ημερομηνία πληρωμής τόκου και υποχρεωτικά θα προβεί σε υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκου αν (i) δεν τηρεί της ελάχιστες απαιτήσεις της φερεγγυότητας, όπως αυτή ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, ή η πληρωμή τόκου θα έχει ως αποτέλεσμα να παύσει να ικανοποιεί τις ελάχιστες απαιτήσεις της φερεγγυότητας (ii) δεν διαθέτει τα απαιτούμενα διανεμητέα στοιχεία για τέτοια πληρωμή τόκου ή (iii) η Κεντρική Τράπεζα, κατά τη δική της διακριτική ευχέρεια, απαιτήσει την ακύρωση πληρωμής τόκων, στη βάση αξιολόγησης της φερεγγυότητας και της οικονομικής κατάστασης της Εταιρίας τα επόμενα τρία χρόνια. Οποιαδήποτε υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκου δεν θα οφείλεται και δεν θα καθίσταται πληρωτέα από την Εταιρία.

Τα ΜΑΕΚ μπορούν κατ' επιλογή του κατόχου τους να μετατραπούν σε μετοχές της Εταιρίας κατά τις περιόδους μετατροπής, οι οποίες είναι: 1-15 Σεπτεμβρίου 2011 και ακολούθως 1-15 Μαρτίου, 15-31 Μαΐου, 1-15 Σεπτεμβρίου και 15-30 Νοεμβρίου κάθε έτους. Η τελευταία ημερομηνία μετατροπής είναι η 31 Μαΐου 2016.

Τα ΜΑΕΚ είναι αόριστης διάρκειας χωρίς ημερομηνία λήξης, όμως μπορούν να εξαγοραστούν στο σύνολο τους κατ' επιλογή της Εταιρίας και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουδήποτε δεδουλευμένους τόκους στις 30 Ιουνίου 2016 ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

17. Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (συνέχεια)

Σε περίπτωση που συμβεί οποιοδήποτε Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου ή Γεγονός Βιωσιμότητας, τα ΜΑΕΚ θα μετατρέπονται υποχρεωτικά σε συνήθεις μετοχές της Εταιρίας. Η τιμή μετατροπής θα είναι το 80% της μεσοσταθμικής τιμής διαπραγμάτευσης της μετοχής των προηγούμενων πέντε εργάσιμων ημερών, με μέγιστη τιμή το €3,30 και κατώτατη τιμή την ονομαστική αξία των συνήθων μετοχών (τώρα €1,00).

Γεγονός Έκτακτης Ανάγκης Κεφαλαίου θα θεωρείται ότι έχει επισυμβεί (i) εάν το ύψος των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων (core tier 1 ratio) της Εταιρίας είναι χαμηλότερο του 5% ή, κατά ή μετά την εφαρμογή της Βασιλείας III, εάν το ύψος των κοινών πρωτοβάθμιων κεφαλαίων (common equity tier 1 ratio) είναι χαμηλότερο από το ελάχιστο ποσοστό που θα καθοριστεί, ή (ii) εάν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου καθορίσει ότι η Εταιρία βρίσκεται σε μη συμμόρφωση με τα σχετικά όρια του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Γεγονός Βιωσιμότητας ορίζεται οποτεδήποτε (i) η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κρίνει ότι η υποχρεωτική μετατροπή των ΜΑΕΚ είναι αναγκαία για βελτίωση της κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρίας και θα συμβάλει στη διατήρηση της φερεγγυότητας της Εταιρίας και/ή (ii) η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κρίνει ότι η Εταιρία θα χρειαστεί έκτακτη κρατική βοήθεια για (α) τη διατήρηση της φερεγγυότητας της ή (β) την αποφυγή του ενδεχόμενου πτώχευσής της ή (γ) δεν είναι σε θέση να αποπληρώσει σημαντικό μέρος των υποχρεώσεών της ή (iii) σε άλλες παρόμοιες καταστάσεις.

Τα ΜΑΕΚ είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

18. Μέρισμα

Το τελικό μέρισμα για το 2010 ύψους €0,03 κατά μετοχή, συνολικού ποσού €26.848 χιλ. εγκρίθηκε κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 24 Μαΐου 2011 και καταβλήθηκε στους μετόχους στις 16 Ιουνίου 2011.

Τον Ιούνιο του 2010 καταβλήθηκε τελικό μέρισμα για το 2009 ύψους €0,08 κατά μετοχή, συνολικού ποσού €47.856 χιλ.

19. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

	30 Σεπτεμβρίου 2011	30 Σεπτεμβρίου 2010
	€000	€000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	953.705	405.623
Τοποθετήσεις σε τράπεζες αποπληρωτέες εντός τριών μηνών	2.524.742	5.245.410
	3.478.447	5.651.033

20. Αριθμός απασχολούμενου προσωπικού

Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ήταν 11.551 άτομα (31 Δεκεμβρίου 2010: 12.009).

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

21. Έκθεση σε δημόσιο χρέος

Η έκθεση του Συγκροτήματος σε κρατικά ομόλογα ανά χώρα αναλύεται πιο κάτω:

	Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	Επενδύσεις προς εμπορία	Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη		Δάνεια και απαιτήσεις		Σύνολο	Σύνολο
	Λογιστική και εύλογη αξία	Λογιστική και εύλογη αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Κύπρος	147	16.710	-	-	609.383	592.415	626.240	609.272
Ελλάδα	167.403	1.343	123.675	103.862	864.913	530.199	1.157.334	802.807
Γαλλία	492.659	-	-	-	-	-	492.659	492.659
Ιρλανδία	-	-	318.610	301.847	-	-	318.610	301.847
Ιταλία	103.381	-	-	-	-	-	103.381	103.381
Βέλγιο	39.971	-	-	-	-	-	39.971	39.971
Τσεχία	5.355	-	-	-	-	-	5.355	5.355
Ουγγαρία	3.512	-	11.545	11.200	-	-	15.057	14.712
Λουξεμβούργο	10.324	-	-	-	-	-	10.324	10.324
Πολωνία	36.049	-	-	-	-	-	36.049	36.049
Ρουμανία	11.033	-	-	-	-	-	11.033	11.033
Σλοβενία	35.467	-	-	-	-	-	35.467	35.467
	905.301	18.053	453.830	416.909	1.474.296	1.122.614	2.851.480	2.462.877

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

21. Έκθεση σε δημόσιο χρέος (συνέχεια)

Έκθεση σε δημόσιο χρέος στις χώρες που έχουν ενταχθεί στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ελλάδα, Ιρλανδία και Πορτογαλία)

Η έκθεση του Συγκροτήματος σε δημόσιο χρέος και άλλα περιουσιακά στοιχεία σε χώρες που έχουν ενταχθεί στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης παρουσιάζεται πιο κάτω. Οι χώρες για τις οποίες γίνονται γνωστοποιήσεις είναι η Ελλάδα και η Ιρλανδία. Το Συγκρότημα δεν είχε έκθεση σε δημόσιο χρέος της Πορτογαλίας.

Πιστωτικός κίνδυνος

Η έκθεση του Συγκροτήματος σε δημόσιο χρέος περιλαμβάνει κρατικά ομόλογα και άλλα περιουσιακά στοιχεία τα οποία οφείλονται από κρατικούς, ημικρατικούς και άλλους οργανισμούς στους οποίους το κράτος κατέχει ποσοστό πάνω από 50%.

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 η έκθεση του Συγκροτήματος στο δημόσιο χρέος της Ελλάδας και της Ιρλανδίας παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα.

	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
Ελλάδα	€000	€000	€000
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)			
- διαθέσιμα προς πώληση	390.332	167.403	167.403
- δάνεια και απαιτήσεις	1.450.192	864.913	530.199
- κρατούμενα μέχρι τη λήξη	247.350	123.675	103.862
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	3.700	1.343	1.343
Συνολική έκθεση σε ΟΕΔ	2.091.574	1.157.334	802.807
Άλλα περιουσιακά στοιχεία			
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	300.796	300.796	300.796
Καταθέσεις με την Τράπεζα της Ελλάδος	240.947	240.947	240.947
Συνολική έκθεση	2.633.317	1.699.077	1.344.550

Ιρλανδία			
Ομόλογα Ιρλανδικού δημοσίου κρατούμενα μέχρι τη λήξη	335.000	318.610	301.847

Το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση περιλαμβάνει ζημιές σε σχέση με τα πιο πάνω ομόλογα, ύψους €36.449 χιλ.

Εύλογες αξίες

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την ακόλουθη ιεραρχία για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας:

Επίπεδο 1: επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργείς αγορές.

Επίπεδο 2: επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς.

Επίπεδο 3: επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Οι επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση και οι επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου επιμετρούνται στο Επίπεδο 1.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

21. Έκθεση σε δημόσιο χρέος (συνέχεια)

Έκθεση σε δημόσιο χρέος στις χώρες που έχουν ενταχθεί στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ελλάδα, Ιρλανδία και Πορτογαλία) (συνέχεια)

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την έκθεση του Συγκροτήματος σε δημόσιο χρέος με βάση την εναπομείνουσα συμβατική λήξη των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η ανάλυση σε χρονικές περιόδους έγινε με βάση τις μέρες που απομένουν από τις 30 Σεπτεμβρίου 2011 μέχρι τη συμβατική ημερομηνία λήξης των περιουσιακών στοιχείων. Ειδικότερα, στην περίπτωση των ΟΕΔ, ο πίνακας έχει ετοιμαστεί χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το σχέδιο αναδιάρθρωσης και ανταλλαγής του Ελληνικού δημοσίου χρέους.

	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	Μεταξύ ενός και πέντε ετών	Πέραν των πέντε ετών	Σύνολο
Ελλάδα	€000	€000	€000	€000	€000
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)					
- διαθέσιμα προς πώληση	-	13.571	61.120	92.712	167.403
- δάνεια και απαιτήσεις	-	-	212.596	652.317	864.913
- κρατούμενα μέχρι τη λήξη	-	-	123.675	-	123.675
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	91	1.252	-	1.343
Συνολική έκθεση σε ΟΕΔ	-	13.662	398.643	745.029	1.157.334
Άλλα περιουσιακά στοιχεία					
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	150.727	150.069	300.796
Καταθέσεις με την Τράπεζα της Ελλάδος	240.947	-	-	-	240.947
Συνολική έκθεση	240.947	13.662	549.370	895.098	1.699.077

Ιρλανδία					
Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη		55.274	74.363	173.210	301.847

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

21. Έκθεση σε δημόσιο χρέος (συνέχεια)

Έκθεση σε άλλα περιουσιακά στοιχεία στις χώρες που έχουν ενταχθεί στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ελλάδα, Ιρλανδία και Πορτογαλία)

Στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 η έκθεση του Συγκροτήματος σε άλλα περιουσιακά στοιχεία στις πιο πάνω χώρες αποτελείται από τοποθετήσεις σε τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και επενδύσεις σε ομόλογα και παρουσιάζεται πιο κάτω.

	Δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες	Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη	Σύνολο
Ελλάδα	€000	€000	€000	€000
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	2.404	-	-	2.404
Ομόλογα	-	6.835	139.972	146.807
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά τις προβλέψεις)	9.284.424	-	-	9.284.424
Σύνολο στον ισολογισμό	9.286.828	6.835	139.972	9.433.635
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				942.284
Ανειλημμένες υποχρεώσεις				1.802.999
Σύνολο εκτός ισολογισμού				2.745.283
Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο				12.178.918
Ιρλανδία				
Ομόλογα	-	-	38.150	38.150

Το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση περιλαμβάνει ζημιές σε σχέση με τα πιο πάνω ομόλογα, ύψους €10.276 χιλ.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

21. Έκθεση σε δημόσιο χρέος (συνέχεια)

Συγκεντρώσεις δανείων και απαιτήσεων στις χώρες που έχουν ενταχθεί στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (Ελλάδα, Ιρλανδία και Πορτογαλία)

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (πριν τις προβλέψεις) στην Ελλάδα εξαιρουμένων των δανείων που περιλαμβάνονται στο δημόσιο χρέος παρουσιάζεται πιο κάτω.

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
Ελλάδα	€000	€000
Ανά κλάδο της οικονομίας		
Εμπόριο	1.426.273	1.407.379
Βιομηχανία	971.648	942.994
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	1.112.278	1.060.648
Κατασκευές	926.144	845.034
Ακίνητα	613.072	549.373
Ιδιώτες	3.071.054	3.226.046
Επαγγελματικές και άλλες υπηρεσίες	909.914	1.035.351
Λοιποί κλάδοι	826.928	781.997
	9.857.311	9.848.822
Ανά πελατειακό τομέα		
Μεγάλες επιχειρήσεις	3.372.101	2.916.867
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.423.802	3.722.583
Ιδιώτες - στεγαστικά	1.722.983	1.752.901
Ιδιώτες - πιστωτικές κάρτες	185.313	190.051
Ιδιώτες - καταναλωτικά και λοιπά	1.153.112	1.266.420
	9.857.311	9.848.822

Το Συγκρότημα δεν είναι εκτεθειμένο σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην Ιρλανδία και Πορτογαλία.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

22. Διαχείριση κεφαλαίου

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Συγκροτήματος παρακολουθείται βάσει των εγκυκλίων που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και σύμφωνα με την σχετική Οδηγία για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων.

Ο κύριος στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου του Συγκροτήματος είναι η τήρηση των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων που επιβάλλονται, καθώς επίσης και η διατήρηση ισχυρών δεικτών πιστοληπτικής διαβάθμισης και υγιών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας έτσι ώστε να μπορεί να υποστηρίξει τις εργασίες του και να μεγιστοποιεί την αξία προς τους μετόχους του.

Τον Ιούλιο του 2011 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τροποποίησε την Οδηγία της για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, εισάγοντας ένα νέο δείκτη ο οποίος αναφέρεται στα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier 1 capital). Το ελάχιστο όριο του νέου δείκτη έχει καθοριστεί στο 8% πλέον προσαύξησης η οποία υπολογίζεται με βάση το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος έναντι του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος της Κυπριακής Δημοκρατίας. Μέχρι τις 30 Δεκεμβρίου 2012 ο συντελεστής προσαύξησης καθορίστηκε στο μηδέν. Οι απαιτούμενοι δείκτες βασικών ιδίων κεφαλαίων και συνολικών ιδίων κεφαλαίων καθορίστηκαν σε 9,5% και 11,5% αντίστοιχα. Η Οδηγία παρέχει μεταβατική περίοδο μέχρι και το 2014. Επιπρόσθετα, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να επιβάλει τη διατήρηση επιπρόσθετων κεφαλαίων για κινδύνους που δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι.

Υπάρχουν επίσης τοπικές εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για θυγατρικές εταιρίες που διεξάγουν τραπεζικές εργασίες στο εξωτερικό. Επιπρόσθετα με τις απαιτήσεις της σχετικής οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, οι επηρεαζόμενες θυγατρικές εταιρίες που διεξάγουν τραπεζικές εργασίες στο εξωτερικό συμμορφώνονται και με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις των τοπικών εποπτικών αρχών στις χώρες όπου λειτουργούν. Οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρίες συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιριών, περιλαμβανομένου του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας.

	Ενδεικτικοί δείκτες	Όπως υποβάλλονται στις εποπτικές αρχές	
	30 Σεπτεμβρίου 2011	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
Εποπτικά κεφάλαια	€000	€000	€000
Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια	2.526.777	1.530.777	2.204.195
Βασικά ίδια κεφάλαια	2.881.977	2.485.977	2.955.847
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	180.093	180.093	313.027
Λογιστική αξία ασφαλιστικών εταιριών	(150.571)	(150.571)	(140.370)
Συνολικά ίδια κεφάλαια	2.911.499	2.515.499	3.128.504
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία – πιστωτικός κίνδυνος	23.884.262	23.884.262	23.854.855
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία – κίνδυνος αγοράς	2.650	2.650	2.588
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία – λειτουργικός κίνδυνος	2.419.175	2.419.175	2.419.175
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	26.306.087	26.306.087	26.276.618
	%	%	%
Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	9,6	5,8	8,4
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	11,0	9,5	11,3
Δείκτης Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	0,7	0,7	1,2
Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	11,1	9,6	11,9

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

22. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Οι ενδεικτικοί δείκτες κεφαλαίου που παρουσιάζονται στον πίνακα πιο πάνω έχουν υπολογιστεί περιλαμβανομένης της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης για άντληση μέχρι €396 εκατ. και της εθελοντικής ανταλλαγής Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου μέχρι €600 εκατ. (Σημ. 26).

Η μείωση των συνολικών ιδίων κεφαλαίων κατά το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 οφείλεται κυρίως στο καθαρό αποτέλεσμα των (i) των κερδών του Συγκροτήματος για το εννιάμηνο, πριν την απομείωση των ΟΕΔ, (ii) της απομείωσης των ΟΕΔ, ένα μέρος από τις οποίες είχε ήδη αναγνωρισθεί στα ίδια κεφάλαια λόγω της επανεκτίμησης των σχετικών επενδύσεων, (iii) της έκδοσης Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου και (iv) της έκδοσης μετοχών λόγω της επανεπένδυσης μερίσματος

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Συγκροτήματος είναι χαμηλότεροι του ελάχιστου ορίου που απαιτεί η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Το Συγκρότημα αναμένει ότι με την υλοποίηση του Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης (Σημ. 26), τη μελλοντική κερδοφορία και την αποτελεσματική διαχείριση των σταθμισμένων περιουσιακών του στοιχείων θα είναι σε θέση να καλύψει τους ελάχιστους απαιτούμενους δείκτες σε εύλογο χρονικό διάστημα.

Κεφαλαιακή Άσκηση Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής

Σημειώνεται ότι το Συγκρότημα υποβλήθηκε σε Κεφαλαιακή Άσκηση για αντιμετώπιση των ανησυχιών των αγορών για την έκθεση των τραπεζών σε κρατικό χρέος στο χαρτοφυλάκιο κρατικών ομολόγων που διαθέτει, η οποία διενεργήθηκε από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή (ΕΤΑ), σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου. Η Κεφαλαιακή Άσκηση που διενεργήθηκε σε 70 ευρωπαϊκές τράπεζες αποσκοπεί στον καθορισμό του απαιτούμενου κεφαλαιακού περιθωρίου προστασίας (capital buffer) που χρειάζονται για να φτάσουν σε δείκτη κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier 1) ύψους 9% μέχρι τον Ιούνιο του 2012 υποθέτοντας ακραίες και άμεσες απομειώσεις σε κρατικά ομολόγα.

Σύμφωνα με τα προκαταρκτικά αποτελέσματα της Κεφαλαιακής Άσκησης (χρησιμοποιώντας ισολογισμό 30 Ιουνίου 2011 και τιμές αγοράς κρατικών ομολόγων 30 Σεπτεμβρίου 2011) το συνολικό αναγκαίο κεφαλαιακό περιθώριο προστασίας για το Συγκρότημα είναι €1.472 εκατ. Το ποσό αυτό είναι μια προκαταρκτική και ενδεικτική εκτίμηση που υπόκειται σε αλλαγές με βάση στοιχεία τέλος Σεπτεμβρίου 2011 και θα επανεξεταστεί από τις τράπεζες και τις εποπτικές αρχές.

Σημειώνεται ότι το Συγκρότημα διαθέτει Μετατρέψιμα Αξιογράφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) ύψους €887 εκατ. τα οποία συμπεριλαμβάνονται στον δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier 1 ratio). Λαμβάνοντας υπόψη τα ΜΑΕΚ, το επιπλέον ποσό κεφαλαίου που απαιτείται βάσει της αρχικής εκτίμησης της ΕΤΑ είναι €585 εκατ. Το Συγκρότημα είναι σε θέση να καλύψει τις πρόσθετες ανάγκες κεφαλαίου ύψους €585 εκατ. μέσω ενίσχυσης των κεφαλαίων από κέρδη της περιόδου μέχρι τον Ιούνιο 2012 καθώς και άλλων ενεργειών συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικής διαχείρισης σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις:		
- μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη	7.866	7.330
- συνδεδεμένα πρόσωπα	260.363	237.013
	268.229	244.343
Καταθέσεις:		
- μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη	64.458	71.069
- συνδεδεμένα πρόσωπα	48.558	25.568
	113.016	96.637
Ομολογιακά δάνεια, δανειακό κεφάλαιο και ΜΑΕΚ:		
- μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη	22.706	17.133
- συνδεδεμένα πρόσωπα	3.034	2.401
	25.740	19.534

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους με συνδεδεμένα πρόσωπα για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ανήλθαν σε €10.606 χιλ. και €3.296 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €7.638 χιλ. και €4.353 χιλ.) αντίστοιχα.

Πρόσθετα από τα δάνεια και απαιτήσεις, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συνδεδεμένα τους πρόσωπα που απορρέουν κυρίως από πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €132.405 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €113.102 χιλ.). Υπήρχαν επίσης ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς τα βασικά διευθυντικά στελέχη του Συγκροτήματος και συνδεδεμένα τους πρόσωπα ύψους €223 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €327 χιλ.). Με βάση αξίες καταναγκαστικής πώλησης των εξασφαλίσεων, το σύνολο ακάλυπτων ποσών των δανείων και απαιτήσεων και ενδεχομένων και ανειλημμένων υποχρεώσεων συνδεδεμένων προσώπων στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ανήλθε σε €72.514 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2010: €8.065 χιλ.).

Κατά το εννιάμηνο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2011, οι συνολικές αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των βασικών διοικητικών στελεχών ανήλθαν σε €2.727 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €3.802 χιλ.)

Κατά το εννιάμηνο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2011 το Συγκρότημα είχε τις ακόλουθες συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα: αντασφάλιστρα ύψους €154 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €160 χιλ.) προς εταιρίες του ομίλου Commercial General Insurance στον οποίο κατέχει έμμεσο συμφέρον ο κ. Ανδρέας Αρτέμης, αγορές υπηρεσιών και εξοπλισμού ύψους €153 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €269 χιλ.) από τις εταιρίες Πυλώνες ΑΕ Ελλάς και Unicars Ltd στις οποίες κατέχει έμμεσο συμφέρον η κα Άννα Διογένους, αγορές εξοπλισμού ύψους €309 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €466 χιλ.) και παραγγελία προϊόντων ύψους €264 χιλ. από την εταιρία Mellon Cyprus Ltd η οποία επηρεάζεται σημαντικά από συνδεδεμένο πρόσωπο της κα Άννας Διογένους και προμήθειες από ασφαλιστικές υπηρεσίες ύψους €100 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €106 χιλ.) προς την εταιρία Δ. Σεβέρης και Υιοί Λτδ που ανήκει στον κ. Κώστα Ζ. Σεβέρη.

Τα συνδεδεμένα πρόσωπα περιλαμβάνουν τους συζύγους, τα ανήλικα τέκνα και οντότητες στις οποίες οι σύμβουλοι/βασικά διευθυντικά στελέχη κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον 20% του δικαιώματος ψήφου σε γενική συνέλευση ή είναι διοικητικοί σύμβουλοι ή έχουν με οποιοδήποτε τρόπο τον έλεγχο τους.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

23. Συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα (συνέχεια)

Όλες οι συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και με τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα γίνονται με συνήθεις εμπορικούς όρους που ισχύουν για συγκρίσιμες συναλλαγές με πελάτες παρόμοιας πιστοληπτικής ικανότητας. Όσον αφορά τα βασικά διευθυντικά στελέχη και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα, αριθμός πιστωτικών διευκολύνσεων έχει χορηγηθεί με βάση τους ισχύοντες όρους όπως και για το υπόλοιπο προσωπικό του Συγκροτήματος.

Οι Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι, βάσει των συμβολαίων εργοδότησής τους, δικαιούνται φιλοδώρημα, το ύψος του οποίου καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αμοιβών. Για το έτος 2010, το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την απόδοση του Συγκροτήματος ως προς την επίτευξη των στόχων του και την επικερδότητα, είχε εγκρίνει συνολικό φιλοδώρημα €536 χιλ. Το φιλοδώρημα θα καταβαλλόταν υπό τη μορφή μετοχών της Εταιρίας. Το ένα τρίτο του φιλοδωρήματος είχε κατοχυρωθεί άμεσα ενώ τα υπόλοιπα δύο τρίτα θα κατοχυρώνονταν εξίσου στο τέλος του 2011 και του 2012, εφόσον το Συγκρότημα θα επιτύγχανε τους στόχους που είχαν τεθεί για την κερδοφορία και τους βασικούς δείκτες απόδοσης, και αφού ληφθεί υπόψη και η απόδοση άλλων τραπεζών που θεωρούνται ομότιμες με το Συγκρότημα.

Κατά την διάρκεια της περιόδου, οι Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι και τα βασικά διευθυντικά στελέχη του Συγκροτήματος ενόψει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν, έχουν αποποιηθεί το συνολικό φιλοδώρημά τους για το έτος 2010.

Στα πλαίσια της παραχώρησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης Αγοράς Μετοχών 2008/2010 από την Εταιρία προς το προσωπικό του Συγκροτήματος, παραχωρήθηκαν στις 28 Μαΐου 2008, 1.500 χιλ. δικαιώματα στον κ. Ανδρέα Ηλιάδη και 500 χιλ. δικαιώματα στον κ. Γιάννη Κυπρή. Το κόστος των δικαιωμάτων προαίρεσης που παραχωρήθηκαν στους κ.κ. Ανδρέα Ηλιάδη και Γιάννη Κυπρή ανήλθε σε €269 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €182 χιλ.) και €90 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €61 χιλ.) αντίστοιχα. Κάθε Δικαίωμα Προαίρεσης 2008/2010 παρέχει στον κάτοχό του το δικαίωμα αγοράς μίας μετοχής της Εταιρίας στην τιμή των €3,30 κατά μετοχή. Η τιμή της μετοχής της Εταιρίας στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ήταν ουσιαστικά χαμηλότερη από την τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων. Περαιτέρω πληροφορίες για τα δικαιώματα προαίρεσης παρουσιάζονται στη σημείωση 16.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

24. Εταιρίες του Συγκροτήματος

Οι εταιρίες και υποκαταστήματα που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος, η χώρα καταστατικής τους έδρας, οι δραστηριότητές τους και το ποσοστό που κατείχε η Εταιρία (άμεσα και έμμεσα) σε αυτές στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 είναι:

Εταιρία	Χώρα	Δραστηριότητες	Ποσοστό συμμετοχής (%)
Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ	Κύπρος	Εμπορική τράπεζα	Δ/Ε
Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO)	Κύπρος	Χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες	100
Γενικές Ασφάλειες Κύπρου Λτδ	Κύπρος	Ασφάλειες γενικού κλάδου	100
EuroLife Ltd	Κύπρος	Ασφάλειες κλάδου ζωής	100
Κέρμια Λτδ	Κύπρος	Ανάπτυξη και διαχείριση ακινήτων	100
Kermia Properties & Investments Ltd	Κύπρος	Ανάπτυξη και διαχείριση ακινήτων	100
Kermia Hotels Ltd	Κύπρος	Ξενοδοχειακές επιχειρήσεις	100
BOC Ventures Ltd	Κύπρος	Διαχείριση επενδύσεων επιχειρηματικού κεφαλαίου	100
Τεύκρος Επενδύσεις Λτδ	Κύπρος	Επενδυτικό ταμείο	100
Τράπεζα Κύπρου Αμοιβαία Κεφάλαια Λτδ	Κύπρος	Αδρανής	100
Cytrustees Investment Public Company Ltd	Κύπρος	Επενδυτική εταιρεία κλειστού τύπου	50
Diners Club (Cyprus) Ltd	Κύπρος	Παροχή πιστωτικών καρτών Diners	100
BOC Russia (Holdings) Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	80
Otherland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Gosman Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Pittsburg Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Battersee Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Trecoda Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Bonayia Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Bocaland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Buchuland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Commonland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Romaland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
BC Romanoland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Janoland Properties Ltd	Κύπρος	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Blindingqueen Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Fledgego Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Treerich Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Rosequeens Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Loneland Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Unknownplan Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100
Frozenport Properties Ltd	Κύπρος	Ενδιάμεση μητρική εταιρία	100

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

24. Εταιρίες του Συγκροτήματος (συνέχεια)

Εταιρία	Χώρα	Δραστηριότητες	Ποσοστό συμμετοχής (%)
Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (υποκατάστημα)	Ελλάδα	Εμπορική τράπεζα	Δ/Ε
Κύπρου Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ (Κύπρου Leasing)	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	100
Κύπρου Εμπορική ΑΕ	Ελλάδα	Χρηματοδοτήσεις οχημάτων και καταναλωτικών αγαθών	100
Κύπρου ΑΕΠΕΥ (Κύπρου Χρηματιστηριακή)	Ελλάδα	Χρηματοεπενδυτικές υπηρεσίες	100
Κύπρου Asset Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων	100
Κύπρου Ακίνητα ΑΕ	Ελλάδα	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Κύπρου Ασφαλιστικές Υπηρεσίες ΜΕΠΕ	Ελλάδα	Πρακτόρευση ασφαλειών γενικού κλάδου	100
Κύπρου Ζωής (υποκατάστημα της EuroLife Ltd)	Ελλάδα	Ασφάλειες κλάδου ζωής	100
Κύπρου Ασφαλιστική (υποκατάστημα των Γενικών Ασφαλειών Κύπρου Λτδ)	Ελλάδα	Ασφάλειες γενικού κλάδου	100
Bank of Cyprus United Kingdom (υποκατάστημα)	Ηνωμένο Βασίλειο	Εμπορική τράπεζα	Δ/Ε
Katoikia I Mortgage Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρία ειδικού σκοπού	-
Katoikia I Holdings Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρία ειδικού σκοπού	-
Misthosis Funding Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρία ειδικού σκοπού	-
Misthosis Funding (Holding) Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρία ειδικού σκοπού	-
Bank of Cyprus (Channel Islands) Ltd	Channel Islands	Εμπορική τράπεζα	100
Tefkros Investments (CI) Ltd	Channel Islands	Επενδυτικό ταμείο	100
Bank of Cyprus Australia Ltd	Αυστραλία	Εμπορική τράπεζα	100
Bank of Cyprus Romania (υποκατάστημα)	Ρουμανία	Εμπορική τράπεζα	Δ/Ε
Cyprus Leasing Romania IFN SA	Ρουμανία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	100
Otherland Properties Dorobanti SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
S.C. O.N.T. Carpati S.A.	Ρουμανία	Ξενοδοχειακές εργασίες	94
Pittsburg Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Battersee Real Estate SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Trecoda Real Estate SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Green Hills Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Bocaland Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Buchuland Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Commonland Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Romaland Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Blindingqueen Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Fledgego Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Treerich Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Rosequeens Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Loneland Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Unknownplan Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
Frozenport Properties SRL	Ρουμανία	Επενδύσεις σε ακίνητα	100
CB Uniastrum Bank LLC	Ρωσία	Εμπορική τράπεζα	80
Leasing Company Uniastrum Leasing	Ρωσία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	80
PJSB Bank of Cyprus	Ουκρανία	Εμπορική τράπεζα	100
LLC Ikos Finance	Ουκρανία	Χρηματοδοτική εταιρία	100
Kyprou Finance (NL) B.V.	Ολλανδία	Χρηματοδοτική εταιρία	100

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

24. Εταιρίες του Συγκροτήματος (συνέχεια)

Τον Ιούλιο 2011 το Συγκρότημα πώλησε το 20% της Leasing Company Uniastrum Leasing στους μετόχους μειοψηφίας της BOC Russia (Holdings) Ltd.

Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξία

Επιπρόσθετα από τις πιο πάνω εταιρίες, το Συγκρότημα κατέχει 45% του μετοχικού κεφαλαίου της JCC Payment Systems Ltd η οποία ενοποιείται με τη μέθοδο της αναλογικής ενοποίησης.

Οι επενδύσεις του Συγκροτήματος σε συγγενείς εταιρίες αποτελούνται από την Interfund Investments Plc (ποσοστό συμμετοχής 23%) και την Grand Hotel Enterprises Society Ltd (ποσοστό συμμετοχής 30%).

25. Άλλες πληροφορίες

- Οι συνολικές κεφαλαιουχικές δαπάνες του Συγκροτήματος για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ανήλθαν σε €32.374 χιλ. (αντίστοιχη περίοδος 2010: €33.164 χιλ.).
- Η πρόβλεψη για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 παρατίθεται στη Σημείωση 14. Δεν υπάρχουν σε εκκρεμότητα οποιεσδήποτε άλλες σημαντικές επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές του Συγκροτήματος καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία του Συγκροτήματος.
- Τον Σεπτέμβριο του 2009 καταχωρήθηκε εναντίον της Εταιρίας στην Κύπρο από τους συνδιαχειριστές των Trustees of the AremiSoft Corporation Liquidating Trust, αγωγή που είναι παρόμοια με αυτή που είχε καταχωρηθεί στη Νέα Υόρκη το 2006. Στην Έκθεση Απαιτήσεως που καταχωρήθηκε τον Οκτώβριο 2010 οι συνδιαχειριστές, εκ μέρους των επενδυτών της AremiSoft, απαιτούν το ποσό των \$550 εκατ. περίπου (€407 εκατ.) πλέον τόκοι και έξοδα, ως αποζημιώσεις, που σύμφωνα με τους ισχυρισμούς τους έχουν προκληθεί από, μεταξύ άλλων, ισχυριζόμενη συνωμοσία μεταξύ της Εταιρίας και δύο εκ των κυρίων μετόχων της AremiSoft, ισχυριζόμενων δόλιων συναλλαγών μέσω τραπεζικών λογαριασμών που διατηρούνταν με την Εταιρία στην Κύπρο και στο Ηνωμένο Βασίλειο, ισχυριζόμενη παράβαση συμβάσεων και ισχυριζόμενη αμέλεια. Το Συγκρότημα δεν αναμένει σημαντικές οικονομικές επιπτώσεις ως αποτέλεσμα της αγωγής.

26. Γεγονότα μεταγενέστερα του ισολογισμού

Στις 2 Νοεμβρίου 2011 το Συγκρότημα, εξετάζοντας τις εξελίξεις στην Ευρωζώνη, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον στις κύριες αγορές τις οποίες δραστηριοποιείται, τη διάρθρωση της κεφαλαιακής βάσης σε σχέση με τις αυξημένες εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις καθώς και τις πιθανές επιπτώσεις από ενδεχόμενη περαιτέρω απομείωση του χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου αποφάσισε την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης του Συγκροτήματος μέσω Σχεδίου Κεφαλαιακής Ενίσχυσης. Το Σχέδιο περιλαμβάνει αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση δικαιωμάτων προτίμησης για άντληση μέχρι €396 εκατ. και εθελοντική ανταλλαγή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) μέσω έκδοσης Υποχρεωτικά Μετατρέψιμων Ομολόγων (ΥΜΟ) ονομαστικής αξίας €1,00 το κάθε ένα μέχρι €600 εκατ. και προσφορά για ανταλλαγή (tender exchange offer) αποκλειστικά προς τους κατόχους ΜΑΕΚ.

Τα Δικαιώματα Προτίμησης (Rights) θα εκδοθούν και θα παραχωρηθούν στους μετόχους καθώς και στους κατόχους επιλέξιμων μετατρέψιμων αξιών της Εταιρίας ως να ήταν μέτοχοι με βάση με την ισχύουσα αντίστοιχη τιμή μετατροπής τους σε μετοχές σε αναλογία ένα Δικαίωμα Προτίμησης για κάθε μία υφιστάμενη μετοχή. Κάθε τρία Δικαιώματα Προτίμησης που θα ασκηθούν θα μετατρέπονται σε μία νέα συνήθη μετοχή ονομαστικής αξίας €1,00 (Νέα Μετοχή) με τιμή διάθεσης €1,00 ανά Νέα Μετοχή. Επιπρόσθετα, θα εκδοθούν και θα παραχωρηθούν ως πλήρως πληρωμένες Χαριστικές Μετοχές (Bonus Shares) σε αναλογία μίας Χαριστικής Μετοχής για κάθε μία Νέα Μετοχή που θα προκύψει από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις στις Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

26. Γεγονότα μεταγενέστερα του ισολογισμού (συνέχεια)

Οι κάτοχοι των ΜΑΕΚ θα δύνανται να ανταλλάξουν τα ΜΑΕΚ τους με ΥΜΟ αντίστοιχης ονομαστικής αξίας. Τα ΥΜΟ θα λήγουν σε οκτώ ημερολογιακές μέρες από την έκδοσή τους και δεν θα φέρουν οποιοδήποτε τόκο. Με τη λήξη τους η Εταιρία θα αποπληρώσει το κάθε ΥΜΟ με την έκδοση μίας Νέας Μετοχής που θα είναι πλήρως πληρωμένη. Επιπρόσθετα, θα εκδοθούν και θα παραχωρηθούν Χαριστικές Μετοχές (Bonus Shares) σε αναλογία μίας Χαριστικής Μετοχής για κάθε τρεις Νέες Μετοχές που θα προκύψουν από τη μετατροπή των ΥΜΟ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συγκαλέσει Έκτακτη Γενική Συνέλευση για την εξασφάλιση των σχετικών εγκρίσεων από τους μετόχους, περιλαμβανομένων των σχετικών αποποιήσεων δικαιωμάτων προτίμησης από τους μετόχους και της αύξησης του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας από €1.500 εκατ. σε €3.000 εκατ. με τη δημιουργία 1.500 εκατ. νέων συνήθων μετοχών της Εταιρίας ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία.

Με την υλοποίηση της έκδοσης Δικαιωμάτων Προτίμησης η Εταιρία θα εκδώσει μέχρι 792.600 χιλ. Νέες Μετοχές (μέχρι 396.300 χιλ. νέες συνήθεις μετοχές από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και μέχρι 396.300 χιλ. Νέες Μετοχές από τη μετέπειτα έκδοση και παραχώρηση Χαριστικών Μετοχών).

Με την υλοποίηση της έκδοσης των ΥΜΟ στο σύνολό της και της μετατροπής των ΥΜΟ σε μετοχές η Εταιρία θα εκδώσει μέχρι 800 εκατ. μετοχές, (μέχρι 600 εκατ. νέες συνήθεις μετοχές από τη μετατροπή των ΥΜΟ και μέχρι 200 εκατ. νέες συνήθεις μετοχές από τη μετέπειτα έκδοση και παραχώρηση Χαριστικών Μετοχών).