

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2011 ΜΕΧΡΙ

30 ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2011

σύμφωνα με την Απόφαση 4/507/28.04.2009

του Διοικητικού Συμβουλίου της

Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της Ελλάδας

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις αποσκοπούν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος Τράπεζας Κύπρου ('Συγκρότημα') και της ιδύνουσας εταιρίας Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ ('Εταιρία'). Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με το Συγκρότημα, να ανατρέξει στην ιστοσελίδα του όπου αναρτώνται οι οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση επισκόπησης των ανεξάρτητων ελεγκτών, όποτε αυτή απαιτείται, οι οποίες είναι επίσης διαθέσιμες στο Εγγεγραμμένο Γραφείο της Εταιρίας (Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Θ. 24884, 1398 Λευκωσία, Κύπρος, Τηλέφωνο: +357 22 122128, Τέλεφαξ: +357 22 378422).

Ιστοσελίδα: www.bankofcyprus.com - Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Στοιχεία.

Ημερομηνία έγκρισης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 από το Διοικητικό Συμβούλιο: 29 Νοεμβρίου 2011.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Στοιχεία Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Συνολικών Εισοδημάτων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	Εννιάμηνο που έληξε	
	στις	
	30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010
	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους	854.478	767.556
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	170.902	170.635
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	35.087	27.654
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)	(1.048.100)	-
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα	(2.169)	26.792
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες	46.862	45.656
Λοιπά έσοδα	21.891	4.862
	78.951	1.043.155
Δαπάνες προσωπικού	(329.618)	(323.327)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(200.008)	(208.240)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τις προβλέψεις	(450.675)	511.588
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(294.564)	(229.001)
(Ζημιές)/κέρδη πριν το μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών	(745.239)	282.587
Μερίδιο στις ζημιές συγγενών εταιριών	(1.209)	(1.818)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τη φορολογία	(746.448)	280.769
Φορολογία	(56.423)	(36.786)
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(802.871)	243.983
Αναλογούντα σε:		
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά)	(1.704)	(3.818)
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας ((ζημιά)/κέρδος)	(801.167)	247.801
Βασικά κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (€)	(0,8947)	0,3511
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(802.871)	243.983
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) μετά τη φορολογία	135.261	(226.885)
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(667.610)	17.098
Αναλογούντα σε:		
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά)	(4.575)	(2.551)
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας (ζημιά)/κέρδος	(663.035)	19.649

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου**Στοιχεία Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και Συνολικών Εισοδημάτων**

για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
Καθαρά έσοδα από τόκους	301.706	271.391
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	58.408	58.843
Έσοδα από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	29.507	9.492
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)	(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 (€)	(0.7671)	0,1199
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(690.008)	86.599
Λοιπά συνολικά έξοδα μετά τη φορολογία	(43)	(77.300)
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(690.051)	9.299
Αναλογούνται σε:		
Δικαιώματα μειοψηφίας (ζημιά)	(4.632)	(2.345)
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας ((ζημιά)/κέρδος)	(685.419)	11.644

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Στοιχεία Ενδιάμεσου Ενοποιημένου Ισολογισμού

στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

		30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 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	3	2.506.607	4.307.558
Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση	3	1.713.729	1.038.036
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		195.387	76.278
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		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		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		64.823	83.957
Λοιπές υποχρεώσεις	4	344.792	323.120
Δανειακό κεφάλαιο		128.845	930.942
Σύνολο υποχρεώσεων		36.583.267	39.809.391
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο		899.173	894.948
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		1.164.087	1.159.819
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου		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

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Στοιχεία Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων, 1 Ιανουαρίου	2.828.349	2.485.498
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(667.610)	17.098
Πωλήσεις μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	705	1.460
Αγορές μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	(1.634)	(58)
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	2.611	2.620
Μέρισμα που πληρώθηκε και που επανεπενδύθηκε	(18.463)	(30.368)
Έκτακτη αμυντική εισφορά από λογιζόμενη διανομή κερδών	-	(570)
Έκδοση Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) μείον εξαγορές	857.081	-
Ανταλλαγή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου και Αξιογράφων Κεφαλαίου με ΜΑΕΚ	(13.902)	-
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική	581	-
Μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου	5	136
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων, 30 Σεπτεμβρίου	2.987.723	2.475.816

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Στοιχεία Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(802.871)	243.983
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	(22.440)	25.274
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	159.112	(253.937)
Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών	(1.502)	1.778
Επανεκτίμηση ακινήτων	91	-
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(667.610)	17.098

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου**Στοιχεία Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων**

για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(690.008)	86.599
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	(21.909)	(57.498)
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	22.636	(20.214)
Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών	(770)	412
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(690.051)	9.299

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου**Στοιχεία Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Ταμειακών Ροών**

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
Καθαρή ταμειακή ροή (για)/από εργασίες	(3.084.464)	762.379
Καθαρή ταμειακή ροή από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες	208.218	(816.235)
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)
Συναλλαγματικές διαφορές	26.839	48.329
Σύνολο εκρμών περιόδου	(2.861.320)	(505.623)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών, 1 Ιανουαρίου	6.339.767	6.156.656
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών, 30 Σεπτεμβρίου	3.478.447	5.651.033

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
 Στοιχεία Ενδιάμεσης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και
 Συνολικών Εισοδημάτων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010
	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους	721.629	648.449
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	136.671	129.423
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	28.219	21.940
Μερίσματα από θυγατρικές εταιρίες	14.500	24.277
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)	(1.041.009)	-
Καθαρά κέρδη από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα	4.994	40.248
Λοιπά έσοδα	6.696	2.705
	(128.300)	867.042
Δαπάνες προσωπικού	(253.107)	(249.538)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(145.270)	(141.820)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τις προβλέψεις	(526.677)	475.684
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(259.498)	(205.836)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τη φορολογία	(786.175)	269.848
Φορολογία	(46.362)	(24.624)
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(832.537)	245.224
Βασικά κέρδη/(ζημιές) κατά μετοχή (€)	(0,9282)	0,3469
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(832.537)	245.224
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) μετά τη φορολογία	171.460	(251.509)
Συγκεντρωτικά συνολικά έξοδα για την περίοδο	(661.077)	(6.285)

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
Στοιχεία Ενδιάμεσης Κατάστασης Λογαριασμού
Αποτελεσμάτων και Συνολικών Εισοδημάτων

για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
Καθαρά έσοδα από τόκους	256.017	229.118
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	47.059	43.122
Κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	26.199	7.155
Μερίσματα από θυγατρικές	14.500	316
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)	(760.075)	-
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από άλλες συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα	(23.971)	7.487
Λοιπά έσοδα	2.842	420
	(437.429)	287.618
Δαπάνες προσωπικού	(86.190)	(82.046)
Άλλα λειτουργικά έξοδα	(48.578)	(49.270)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τις προβλέψεις	(572.197)	156.302
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων	(99.559)	(75.689)
(Ζημιές)/κέρδη πριν τη φορολογία	(671.756)	80.613
Φορολογία	(27.550)	(10.605)
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(699.306)	70.008
Βασικά κέρδη κατά μετοχή (€)	(0,7797)	0,0990
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(699.306)	70.008
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(έξοδα) μετά τη φορολογία	14.302	(57.158)
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(685.004)	12.850

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ

Στοιχεία Ενδιάμεσου Ισολογισμού

στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

		30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
		€000	€000
Περιουσιακά στοιχεία	Σημ.		
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες		1.527.527	2.018.869
Τοποθετήσεις σε τράπεζες		2.572.734	4.762.425
Συμφωνίες επαναπώλησης		304.238	120.166
Επενδύσεις	3	2.437.208	4.199.830
Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση	3	1.713.729	1.038.036
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέτρα		195.387	75.214
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		24.240.196	23.619.514
Λογαριασμοί εταιριών Συγκροτήματος		3.294.197	4.400.993
Επενδύσεις σε εταιρίες του Συγκροτήματος και κοινοπραξίες		986.589	972.000
Ακίνητα και εξοπλισμός		271.432	277.361
Άυλα περιουσιακά στοιχεία		17.945	17.141
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		169.801	110.405
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες		7.982	9.189
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		37.738.965	41.621.143
Υποχρεώσεις			
Οφειλές σε κεντρικές τράπεζες και καταθέσεις από τράπεζες		2.706.512	3.634.560
Συμφωνίες επαναγοράς		397.693	913.109
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		380.010	239.212
Καταθέσεις πελατών		29.455.175	30.828.311
Λογαριασμοί εταιριών Συγκροτήματος		1.529.695	2.147.789
Ομολογιακά δάνεια		19.638	32.698
Λοιπές υποχρεώσεις	4	229.278	167.699
Δανειακό κεφάλαιο		122.274	924.358
Σύνολο υποχρεώσεων		34.840.275	38.887.736
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο		899.173	894.948
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		1.164.087	1.159.819
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου		860.405	-
(Συσσωρευμένες ζημιές)/Αδιανέμητα κέρδη		(40.921)	826.164
Αποθεματικά επανεκτίμησης και άλλα αποθεματικά		15.946	(147.524)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		2.898.690	2.733.407
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		37.738.965	41.621.143

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
Στοιχεία Ενδιάμεσης Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου	
	2011	2010
	€000	€000
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων, 1 Ιανουαρίου	2.733.407	2.386.134
Συγκεντρωτικά συνολικά έξοδα για την περίοδο	(661.077)	(6.285)
Αγορές μετοχών της Εταιρίας από θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες	(822)	-
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	2.461	2.475
Μέρισμα που πληρώθηκε και που επανεπενδύθηκε	(18.463)	(30.368)
Έκτακτη αμυντική εισφορά από λογιζόμενη διανομή κερδών	-	(570)
Έκδοση Μετατρέψιμων Αξιογράφων Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) μείον εξαγορές	857.081	-
Μετατροπή Μετατρέψιμων Χρεογράφων και Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου	5	136
Ανταλλαγή Μετατρέψιμων Αξιογράφων Κεφαλαίου και Αξιογράφων Κεφαλαίου με ΜΑΕΚ	(13.902)	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων, 30 Σεπτεμβρίου	2.898.690	2.351.522

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
Στοιχεία Ενδιάμεσης Κατάστασης 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	(832.537)	245.224
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	(608)	(12.250)
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	155.770	(243.316)
Επενδύσεις σε εταιρίες του Συγκροτήματος	16.876	2.279
Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών	(657)	1.778
Επανεκτίμηση ακινήτων	79	-
Συγκεντρωτικά συνολικά έξοδα για την περίοδο	(661.077)	(6.285)

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
Στοιχεία Ενδιάμεσης Κατάστασης Συνολικών Εισοδημάτων

για το τρίμηνο από 1 Ιουλίου μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Τρίμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
(Ζημιές)/κέρδη μετά τη φορολογία	(699.306)	70.008
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	(5.126)	(2.196)
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	22.706	(22.951)
Επενδύσεις σε εταιρίες του Συγκροτήματος	(3.066)	(32.423)
Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών	(212)	412
Συγκεντρωτικά συνολικά (έξοδα)/εισοδήματα για την περίοδο	(685.004)	12.850

Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ
Στοιχεία Ενδιάμεσης Κατάστασης Ταμειακών Ροών

για το εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2011

	<i>Εννιάμηνο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<i>€000</i>	<i>€000</i>
Καθαρή ταμειακή ροή (για)/από εργασίες	(3.785.675)	1.013.998
Καθαρή ταμειακή ροή από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες	1.148.418	(794.175)
Καθαρή ταμειακή ροή για χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(5.646)	(499.190)
Καθαρή μείωση στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών για την περίοδο	(2.642.903)	(279.367)
Συναλλαγματικές διαφορές	27.678	30.555
Σύνολο εκρμών περιόδου	(2.615.225)	(248.812)
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών, 1 Ιανουαρίου	5.758.237	5.609.211
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών, 30 Σεπτεμβρίου	3.143.012	5.360.399

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις

1. 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.
2. 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'
3. Οι επενδύσεις του Συγκροτήματος και της Εταιρίας αναλύονται ως ακολούθως:

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
Συγκρότημα	€000	€000
Επενδύσεις		
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

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις

	30 Σεπτεμβρίου 2011	31 Δεκεμβρίου 2010
Εταιρία	€000	€000
Επενδύσεις		
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	19.073	155.657
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	798.565	1.467.671
Επενδύσεις κρατούμενες μέχρι τη λήξη	794.331	804.302
Επενδύσεις που ταξινομήθηκαν ως δάνεια και απαιτήσεις	825.239	1.772.200
	2.437.208	4.199.830
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
	4.150.937	5.237.866

4. Οι λοιπές υποχρεώσεις στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 περιλαμβάνουν προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές ύψους €3.372 χιλ. για το Συγκρότημα και €3.228 χιλ. για την Εταιρία και λοιπές προβλέψεις ύψους €16.492 χιλ. για το Συγκρότημα και €14.852 χιλ. για την Εταιρία. Δεν υπάρχουν σε εκκρεμότητα οποιεσδήποτε άλλες σημαντικές επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές του Συγκροτήματος ή της Εταιρίας καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία του Συγκροτήματος ή της Εταιρίας.
5. Ο αριθμός απασχολούμενου προσωπικού του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ήταν 11.551 άτομα (30 Σεπτεμβρίου 2010: 11.929) και της Εταιρίας 6.559 άτομα (30 Σεπτεμβρίου 2010: 6.576).
6. Οι μετοχές της Εταιρίας που κατέχονται από οντότητες που ελέγχονται από το Συγκρότημα και συγγενείς εταιρίες (περιλαμβανομένων μετοχών που κατέχονται από θυγατρική εταιρία που διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής και κατέχει τις μετοχές ως μέλος των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επενδύονται προς όφελος των ασφαλιζόμενων) στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 ήταν 8.230 χιλ. και η αξία κτήσεως τους ήταν €30.903 χιλ.
7. Οι εταιρίες, υποκαταστήματα, οι συγγενείς εταιρίες και η κοινοπραξία του Συγκροτήματος στις 30 Σεπτεμβρίου 2011 και η μέθοδος ενσωμάτωσης τους αναφέρονται στην Σημείωση 24 των Ενδιάμεσων Συνοπτικών Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις

8. Το τελικό μέρισμα για το 2010 ύψους €0,03 κατά μετοχή, συνολικού ποσού €26.848 χιλ. εγκρίθηκε κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετοχών 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.

9. Συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα:

(α) Δάνεια και απαιτήσεις σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη: €7.866 χιλ. για το Συγκρότημα και την Εταιρία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις σε λοιπά συνδεδεμένα πρόσωπα: €260.363 χιλ. για το Συγκρότημα και €3.554.560 χιλ. για την Εταιρία.

(γ) Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις (κυρίως πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια): €132.628 χιλ. για το Συγκρότημα και την Εταιρία.

(δ) Καταθέσεις από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη: €64.458 χιλ. για το Συγκρότημα και την Εταιρία.

(ε) Καταθέσεις από λοιπά συνδεδεμένα πρόσωπα: €48.558 χιλ. για το Συγκρότημα και €1.578.253 χιλ. για την Εταιρία.

(στ) Έσοδα από τόκους: €10.606 χιλ. για το Συγκρότημα και €108.560 χιλ. για την Εταιρία.

(ζ) Έξοδα από τόκους: €3.296 χιλ. για το Συγκρότημα και €37.764 χιλ. για την Εταιρία.

(η) Συναλλαγές και αμοιβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, βασικών διευθυντικών στελεχών και συνδεδεμένων προσώπων: €3.707 χιλ. για το Συγκρότημα και €3.404 χιλ. για την Εταιρία.

(θ) Ομολογιακά δάνεια και δανειακό κεφάλαιο σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη: €22.706 χιλ. για το Συγκρότημα και την Εταιρία.

(ι) Ομολογιακά δάνεια και δανειακό κεφάλαιο προς λοιπά συνδεδεμένα πρόσωπα: €3.034 χιλ. για το Συγκρότημα και την Εταιρία.

Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου

Σημειώσεις

10. 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 ονομαστική 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.

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).