



ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS Α.Ε.

**ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
για την περίοδο από
1^η Ιανουαρίου μέχρι 30^η Ιουνίου 2011**

**Βάσει
του άρθρου 5 του Ν. 3556/30.4.2007**

Περιεχόμενα

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 3556/2007)***
- II. Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου***
- III. Έκθεση Επισκόπησης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή***
- IV. Συνοπτικές Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για το εξάμηνο που έληξε την 30η Ιουνίου 2011***
- V. Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για το εξάμηνο που έληξε την 30η Ιουνίου 2011***
- VI. Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου από 1 Ιανουαρίου 2011 έως 30 Ιουνίου 2011***

Ι. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 3556/2007)

**Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
(σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ. 2 του ν. 3556/2007)**

Εξ όσων γνωρίζουμε δηλώνουμε ότι οι εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Τράπεζας EFG Eurobank Egrasias A.E., καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.

Επίσης, δηλώνουμε εξ όσων γνωρίζουμε ότι η Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 6 του άρθρου 5 του Ν. 3556/2007.

Αθήνα, 26 Αυγούστου 2011

Ευθύμιος Χριστοδούλου
Α.Δ.Τ. ΑΒ – 049358
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Νικόλαος Κ. Νανόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΕ - 586794
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Μιχαήλ Η. Κολακίδης
Α.Δ.Τ. 486588
ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

II. Εξαμηνιαία Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζει την Έκθεση Διαχείρισης και τα οικονομικά μεγέθη για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011.

Καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους

Τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους του Ομίλου EFG Eurobank Ergasias A.E. (Eurobank EFG ή Όμιλος) για το πρώτο εξάμηνο του 2011, προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, οι οποίες διενεργήθηκαν με βάση το πρόγραμμα εθελοντικής συμμετοχής στην ανταλλαγή ομολόγων που θα ξεκινήσει άμεσα από την Ελληνική Κυβέρνηση, διαμορφώθηκαν σε €76 εκατ. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, ο Όμιλος κατέγραψε ζημιές €588 εκατ. (2010: €50 εκατ. κέρδος), όπως παρουσιάζεται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων στη σελίδα 3.

Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας

Η Eurobank EFG συμμετέχει στο Πρόγραμμα της Ελληνικής Κυβέρνησης για την ενίσχυση της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας βάσει του Νόμου 3723/2008, όπως τροποποιήθηκε (σημείωση 20 των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Πρόγραμμα ανταλλαγής Τίτλων Ελληνικού Δημοσίου

Την 21 Ιουλίου 2011, οι αρχηγοί των κρατών-μελών της ευρωζώνης συμφώνησαν σε ένα ολοκληρωμένο σχέδιο οικονομικής βοήθειας για την Ελλάδα, το οποίο περιλαμβάνει την εθελοντική συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα, καθώς και σε ένα πρόγραμμα επαναγοράς χρέους. Η Eurobank EFG εκτιμά ότι η εφαρμογή των ανωτέρω αποφάσεων θα συμβάλει στη βελτίωση της διάρθρωσης του Ελληνικού χρέους καθιστώντας εφικτή τη βιωσιμότητά του και θα επιτρέψει στην Ελλάδα να επικεντρωθεί στα βασικά στοιχεία του προγράμματος προσαρμογής και κατ' επέκταση να επιδείξει μια αναδιαρθρωμένη και ανταγωνιστική οικονομία. Η Eurobank EFG στηρίζει τα ανωτέρω προγράμματα και αναμένει ότι η συμμετοχή σε αυτά θα είναι σημαντική. Σε συνέχεια των ανωτέρω αποφάσεων και σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, υπό την παραδοχή της 100% συμμετοχής του Ομίλου στο πρόγραμμα και χρησιμοποιώντας εκτιμώμενα επιτόκια, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημιά απομείωσης ποσού € 830 εκ. (€ 664 εκατ. μετά από φόρους) για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχει στην κατοχή του.

Συγχώνευση της Eurobank EFG με την Alpha Bank

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Alpha Bank και της Eurobank EFG ανακοίνωσαν από κοινού στις 29 Αυγούστου 2011, ότι συμφώνησαν να προτείνουν στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων τους τη συγχώνευση των δύο τραπεζών. Το ενοποιημένο σχήμα θα προχωρήσει στην εφαρμογή ενός ολοκληρωμένου σχεδίου κεφαλαιακής ενίσχυσης ποσού € 3,9 δις που αποσκοπεί στη σημαντική αύξηση των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας.

Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι 5 νέες κοινές μετοχές Alpha Bank για κάθε 7 κοινές μετοχές Eurobank EFG. Η συγχώνευση αναμένεται να εγκριθεί από τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των δύο τραπεζών το Νοέμβριο του 2011, ενώ η ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης αναμένεται να πραγματοποιηθεί έως τα μέσα Δεκεμβρίου 2011.

Μερίσματα

Σύμφωνα με τους Νόμους 3756/2009, 3844/2010 και 3965/2011, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα σε μετρητά στους κατόχους κοινών μετοχών για τις χρήσεις 2008 έως 2010.

Τον Ιούνιο 2011, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους €95 εκατ. που αντιστοιχεί σε μερισματική απόδοση 10% επί των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου για το 2010.

Δραστηριότητες και περιφερειακή παρουσία

Η Eurobank EFG παρέχει χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών, τραπεζικής επιχειρήσεων, private banking, διαχείρισης κεφαλαίων, ασφαλιστικών υπηρεσιών, επενδυτικής τραπεζικής και προϊόντων κεφαλαιαγοράς. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται μέσω καταστημάτων, γραφείων και θυγατρικών στην Ελλάδα και στην περιοχή της Κεντρικής, Ανατολικής και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Νέα Ευρώπη). Η περιφερειακή του παρουσία εστιάζεται πρωτίστως σε χώρες-μέλη της Ευρωζώνης (Ελλάδα, Κύπρος, Λουξεμβούργο), χώρες-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ρουμανία και Βουλγαρία), καθώς και σε υποψήφια μέλη (Σερβία και Τουρκία).

Στρατηγική Συνεργασία στη Πολωνία

Στις 4 Φεβρουαρίου 2011, η Eurobank EFG ανακοίνωσε μία στρατηγική συνεργασία στην Πολωνία, σύμφωνα με την οποία το 70% των δραστηριοτήτων της Eurobank EFG στην Πολωνία (Polbank EFG), θα μεταφερθούν στην Raiffeisen Bank International (RBI), ενώ το υπόλοιπο 30% θα ανταλλαχθεί με το 13% των δραστηριοτήτων του νέου συνδυασμένου σχήματος Polbank EFG - RBI Poland. Η ανωτέρω πρωτοβουλία, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2011, θα βελτιώσει τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου κατά 125 μονάδες βάσης, θα απελευθερώσει περίπου €2 δις ρευστότητα και θα συμβάλλει στη δημιουργία κερδών, διατηρώντας την παρουσία του Ομίλου στην ελκυστική τραπεζική αγορά της Πολωνίας.

Βάσει των όρων της επενδυτικής συμφωνίας με την RBI, ο Όμιλος αναγνώρισε την 31 Μαρτίου 2011 την πώληση των δραστηριοτήτων του στην Πολωνία έναντι συνολικού τιμήματος € 718 εκατ. (σημείωση 8 των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Ανασκόπηση Οικονομικών Αποτελεσμάτων¹

Η κρίση σχετικά με το δημόσιο χρέος της Ελλάδας, έχει σημαντικό αντίκτυπο στην Ελληνική οικονομία και επηρεάζει δυσμενώς τις δραστηριότητες του Ομίλου, οι οποίες προσαρμόστηκαν ανάλογα στις επικρατούσες συνθήκες. Τον Ιούνιο του 2011 το σύνολο του ενεργητικού ανέρχεται σε €81,9 δις (Δεκ. 2010: €83,9 δις). Κατά τη διάρκεια των 12 μηνών έως τον Ιούνιο του 2011, συνεχίστηκε η σταδιακή μετατόπιση του χαρτοφυλακίου των δανείων σε κατηγορίες χαμηλότερου κινδύνου. Το σύνολο των δανείων, εξαιρουμένων των καταναλωτικών, παρέμεινε σταθερό σε €45,2 δις, ενώ τα καταναλωτικά δάνεια μειώθηκαν κατά €1 δις και διαμορφώθηκαν σε €7,5 δις.

Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) διαμορφώθηκε σε €52,7 δις, σημειώνοντας μείωση κατά 1,6%. Την ίδια περίοδο, το σύνολο των καταθέσεων του Ομίλου υποχώρησε σε €34,9 δις ως συνέπεια της συνεχιζόμενης ύφεσης, της αβεβαιότητας και των αυξημένων αναγκών ρευστότητας του Δημοσίου, μείωση η οποία δεν αντισταθμίστηκε από την αύξηση των καταθέσεων της Νέας Ευρώπης. Κατά συνέπεια, ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις του Ομίλου στο τέλος του Ιουνίου 2011 ανήλθε σε 144%, αυξημένος συγκριτικά με τον αντίστοιχο δείκτη 127% ένα χρόνο πριν. Το σύνολο των καταθέσεων της Νέας Ευρώπης, τους τελευταίους 12 μήνες, αυξήθηκε κατά €0,7 δις, ενώ το σύνολο των χορηγήσεων παρέμεινε σταθερό και κατά συνέπεια ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις της Νέας Ευρώπης σημείωσε σημαντική βελτίωση από 134% σε 121%.

Λόγω της δημοσιονομικής κρίσης στην Ελλάδα, οι ελληνικές τράπεζες δεν είχαν τη δυνατότητα πρόσβασης στις αγορές για εγγυημένη ή μη χρηματοδότηση. Ως αποτέλεσμα, όλες οι ελληνικές τράπεζες κάλυπταν τις ανάγκες χρηματοδότησής τους μέσω της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Την 30 Ιουνίου 2011, το καθαρό ποσό δανεισμού της Eurobank EFG από την ΕΚΤ ανήλθε στα €22,7 δις (2010: €20,3 δις).

Το πρώτο εξάμηνο του 2011 ο Όμιλος αναγνώρισε κέρδη €230 εκατ. από την πώληση των δραστηριοτήτων του στην Πολωνία. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις δυσμενείς και αβέβαιες μακροοικονομικές συνθήκες, ο Όμιλος, για λόγους προνοητικότητας, αναγνώρισε στα αποτελέσματά του συλλογική πρόβλεψη για ομόλογα και παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ύψους €130 εκατ. (μη συσχετιζόμενη με τον κίνδυνο από Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου). Με εξαίρεση την ανωτέρω πρόβλεψη, τα αποτελέσματα του Ομίλου, προ προβλέψεων, για το α' εξάμηνο του 2011 διαμορφώθηκαν σε €659 εκατ., από €770 το α' εξάμηνο του 2010. Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το εξάμηνο διαμορφώθηκαν σε €1.019 εκατ., μειωμένα κατά 5,3%, καθώς το αυξανόμενο κόστος χρηματοδότησης και η μετατόπιση προς κατηγορίες χαμηλότερου κινδύνου, περιορίστηκαν μόνο εν μέρει από την ανατιμολόγηση των στοιχείων του ενεργητικού. Το καθαρό περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε σε 2,54% (α' εξάμηνο 2010: 2,69%).

¹ Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοστεί χωρίς τις δραστηριότητες στην Πολωνία

² Με εξαίρεση τις δραστηριότητες στην Πολωνία και την σωρευτική πρόβλεψη

Οι τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες, επηρεασμένες από την αποδυναμωμένη οικονομική και χρηματοδοτική δραστηριότητα στην Ελλάδα, περιορίστηκαν σε €180 εκατ. μειωμένες κατά 22%, ενώ τα μη λειτουργικά έσοδα² μειώθηκαν σε €30 εκατ. από €65 εκατ. Η προσπάθεια για περιορισμό του κόστους συνεχίστηκε για τρίτη χρονιά, έτσι ώστε να αντισταθμιστεί η μείωση στα έσοδα. Τα λειτουργικά έξοδα μειώθηκαν σε ετήσια βάση κατά 4,3%, ενώ ο δείκτης² κόστους προς έσοδα διαμορφώθηκε σε 47,8% (α' εξάμηνο 2010: 45,1%).

Η επίδραση της κρίσης της ελληνικής οικονομίας στα προ-προβλέψεων κέρδη του Ομίλου περιορίστηκε σημαντικά, απορροφώντας έτσι την επίδραση των αυξημένων προβλέψεων, οι οποίες ανήλθαν σε €655 εκατ. ή 2,59% των μέσων καθαρών χορηγήσεων (α' εξάμηνο 2010: €628 εκατ., 2,44%). Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανέρχονται σε 10,1% επί του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων (τέλος του 2010: 8,2%). Στη Νέα Ευρώπη, οι βελτιωμένες μακροοικονομικές συνθήκες και η ενίσχυση των μηχανισμών είσπραξης των καθυστερούμενων δανείων, είχαν ως αποτέλεσμα την μείωση των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις σε €119 εκατ. μειωμένες κατά 17% σε ετήσια βάση.

Συνολικά, παρά το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον και τις πρωτοφανείς συνθήκες της αγοράς, ο Όμιλος διατήρησε τα προ προβλέψεων κέρδη σε επαρκή επίπεδα, ώστε να καλύψει τις επιδράσεις της ύφεσης, προσαρμόστηκε άμεσα στις νέες απαιτήσεις και επωφελήθηκε από την συγκράτηση των δαπανών, το βελτιωμένο περιβάλλον και την κερδοφορία της Νέας Ευρώπης. Τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους μετόχους, εξαιρουμένων των προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου, ανήλθαν σε €76 εκατ. (α' εξάμηνο 2010: €95 εκατ. εξαιρουμένης της έκτακτης εισφοράς φόρου) ενώ η Νέα Ευρώπη εμφάνισε κέρδη ύψους €34 εκατ. (α' εξάμηνο 2010: €30 εκατ.).

Διάρθρωση Μετοχικού Κεφαλαίου που αναλογεί στις Κοινές Μετοχές

Την 30 Ιουνίου 2011, το μετοχικό κεφάλαιο, μετά την συγχώνευση με την Δίας Α.Ε.Ε.Χ. ανέρχεται σε €1.553.785.080, διαιρούμενο σε 552.948.427 κοινές ονομαστικές μετοχές με ψήφο, ονομαστικής αξίας € 2,81 η κάθε μία. Όλες οι μετοχές διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών και έχουν όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον Ελληνικό Νόμο (σημείωση 15 των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Η επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση της 11 Ιουλίου 2011, αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €326 εκατ. με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών από €2,81 σε €2,22 με σκοπό το συμψηφισμό ζημιών μετασχηματισμού που έχουν προκύψει από συγχωνεύσεις προηγούμενων ετών και ζημιών εις νέον. Το μετοχικό κεφάλαιο μετά τη μείωση αυτή, θα ανέρχεται σε €1.227.545.508 διαιρούμενο σε 552.948.427 κοινές με ψήφο μετοχές, ονομαστικής αξίας €2,22 η κάθε μία. Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου θα ολοκληρωθεί με την καταχώριση της εγκριτικής απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας στο μητρώο ανωνύμων εταιριών.

²Με εξαίρεση τις δραστηριότητες στην Πολωνία και την σωρευτική πρόβλεψη

Διάρθρωση Μετοχικού Κεφαλαίου που αναλογεί στις Προνομιούχες Μετοχές

Την 30 Ιουνίου 2011, το μετοχικό κεφάλαιο που αναλογεί στις προνομιούχες μετοχές ανέρχεται σε €950.125.000 διαιρούμενο σε 345.500.000 μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη διαπραγματεύσιμων, μη μεταβιβάσιμων, απόδοσης 10%, με ονομαστική αξία € 2,75 έκαστη, σύμφωνα με το Νόμο 3723/2008 «Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας», οι οποίες καλύπτονται από το Ελληνικό Δημόσιο. Βάσει του παραπάνω νόμου το Ελληνικό Δημόσιο έχει το δικαίωμα να ορίσει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, να θέσει βέτο σε στρατηγικές αποφάσεις, σε αποφάσεις που μεταβάλουν ουσιαστικά τη νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας, για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, στην διανομή μερίσματος καθώς και να περιορίσει τις αμοιβές της Διοίκησης (σημείωση 16 των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Συμπεριλαμβανομένης της ζημιάς απομείωσης των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου ανέρχονται την 30 Ιουνίου 2011 σε €4,8 δις, τα κεφάλαια Tier I σε €4,6 δις (31 Δεκεμβρίου: €5,6 δις και €5,1 δις αντίστοιχα), ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό του Ομίλου ανέρχεται σε €44,8 δις (31 Δεκεμβρίου: €47,8 δις). Κατά συνέπεια, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώνεται σε 10,7% και ο δείκτης Tier I σε 10,2% (31 Δεκεμβρίου: 11,7% και 10,6% αντίστοιχα). Εξαιρουμένης της ζημιάς απομείωσης, οι ανωτέρω δείκτες ανέρχονταν σε 12,1% και 11,6% αντίστοιχα, ενώ ο δείκτης βασικών εποπτικών κεφαλαίων σε 10,1%. Επιπρόσθετα των ενεργειών κεφαλαιακής ενίσχυσης που έχουν ήδη ανακοινωθεί ή υλοποιηθεί, στρατηγική συνεργασία στην Πολωνία και συγχώνευση με τη Δίας Α.Ε.Χ., η Τράπεζα έχει ήδη αποφασίσει την διάθεση πλειοψηφικού μεριδίου στην θυγατρική της στην Τουρκία, την ανάληψη ενεργειών αναφορικά με τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης των υποχρεώσεων και του ενεργητικού της, καθώς και τη μείωση των κινδύνων. Οι ανωτέρω αποφάσεις και ενέργειες θα συμβάλλουν στην άμεση και σημαντική ενδυνάμωση της κεφαλαιακής βάσης του Ομίλου.

Επιχειρηματικές Προοπτικές και Κίνδυνοι

Προκειμένου να αντιμετωπιστούν τα σημαντικά ζητήματα του δημοσιονομικού τομέα της Ελλάδας και τα δομικά προβλήματα της ελληνικής οικονομίας, το Μάιο του 2010 η ελληνική κυβέρνηση προχώρησε σε μια συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) για ένα τριετές πρόγραμμα αναχρηματοδότησης και αναδιάρθρωσης ύψους €110 δις. Σύμφωνα με το σχεδιασμό του συγκεκριμένου προγράμματος θα καλύπτονταν οι ανάγκες χρηματοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου έως τα μέσα του 2012. Το πρόγραμμα υπέθετε ότι η Ελλάδα θα είχε πρόσβαση στις αγορές από το μέσα του 2012 και έπειτα.

Με βάση τις πιο πρόσφατες εξελίξεις, και στα πλαίσια ενός δυσμενέστερου διεθνούς οικονομικού περιβάλλοντος, η πρόσβαση της Ελλάδας στις αγορές από τα μέσα του 2012 κρίθηκε ανέφικτη. Ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδότησης συμφωνήθηκε με την ΕΕ, την ΕΚΤ και τα κράτη-μέλη της ευρωζώνης στην έκτακτη Σύνοδο Κορυφής της 21 Ιουλίου 2011. Το ύψος της επίσημης χρηματοδότησης, με βάση το νέο

πρόγραμμα, ανέρχεται σε €109 δις. Επιπλέον, το πρόγραμμα περιλαμβάνει α) επιμήκυνση των δανείων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σε 15 έτη κατά ελάχιστο από 7,5 έτη σήμερα (και το μέγιστο 30 έτη με περίοδο χάριτος 10 ετών), β) επιτόκιο δανεισμού από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας που θα ανέρχεται σε 3,5%, γ) επιμήκυνση της διάρκειας του αρχικού δανείου ύψους €110 δις από την ΕΕ και το ΔΝΤ, δ) πρόγραμμα επαναγοράς χρέους και ε) πρόγραμμα συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα μέσω σειράς χρηματοδοτικών εργαλείων που έχουν αποφασιστεί από κοινού με το Διεθνές Χρηματοπιστωτικό Ινστιτούτο, ως εκπροσώπου του ιδιωτικού τομέα. Η Σύνοδος της 21 Ιουλίου αποφάσισε επίσης τη στήριξη των αναπτυξιακών προοπτικών της ελληνικής οικονομίας μέσω ενός προγράμματος ανάπτυξης που βρίσκεται υπό συζήτηση. Νωρίτερα τον Ιούνιο του 2011, η Ελλάδα δεσμεύτηκε στην εφαρμογή του Μεσοπρόθεσμου Προγράμματος Δημοσιονομικής Στρατηγικής για την περίοδο 2011-2015 (ΜΠΔΣ), την επιτάχυνση των διαρθρωτικών αλλαγών και την ολοκλήρωση έως το 2015 ενός προγράμματος ιδιωτικοποιήσεων και αξιοποίησης ακίνητης περιουσίας του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους €50 δις. Το ΜΠΔΣ περιλαμβάνει τα απαραίτητα δημοσιονομικά μέτρα προκειμένου η Ελλάδα να εξασφαλίσει τη διατηρησιμότητα των δημοσιονομικών της μεγεθών (δηλ. να μειώσει το δημοσιονομικό έλλειμμα από 7,5% του ΑΕΠ το 2011 σε 1,1% του ΑΕΠ το 2015). Το ΜΠΔΣ περιλαμβάνει ένα λεπτομερές σχέδιο μέτρων ύψους €28,3 δις ή 12% του ΑΕΠ για την περίοδο 2011-15.

Σύμφωνα με την 4^η επικαιροποίηση του προγράμματος της ΕΕ / ΕΚΤ / ΔΝΤ (Ιούλιος 2011), το ελληνικό ΑΕΠ αναμένεται να συρρικνωθεί κατά 3,9% σε ετήσια βάση για το 2011, ενώ θετικός ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται για το 2012. Ταυτόχρονα, τα μέτρα εξορθολογισμού, αναδιάρθρωσης και δημοσιονομικής λιτότητας, που περιλαμβάνονται στο ΜΠΔΣ, αναμένεται να μειώσουν το δημοσιονομικό έλλειμμα του 2011 στο 7,5% του ΑΕΠ από 10,4% του ΑΕΠ το 2010. Στα πλαίσια αυτά, η χρηματοδοτική ζήτηση το 2011 αναμένεται να είναι χαμηλότερη από το 2010, καθώς ήδη τον Ιούνιο του 2011 η χρηματοδότηση του εγχώριου ιδιωτικού τομέα από το τραπεζικό σύστημα έχει συρρικνωθεί κατά 2,6% σε σχέση με τον Ιούνιο του 2010. Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα από το 2009 και μετά, λόγω μη δυνατότητας πρόσβασης στις αγορές, εξαρτάται για τη χρηματοδότησή του από την ΕΚΤ, η οποία έχει παράσχει περίπου €100 δις (Ιούνιος 2011).

Όσον αφορά στις χώρες της κεντρικής και νοτιοανατολικής Ευρώπης, μετά από μια πολύ δυναμική εκκίνηση στο πρώτο τρίμηνο του έτους, η ανάπτυξη τους ήταν ελαφρώς μειωμένη στο δεύτερο τρίμηνο. Συνολικά, οι οικονομίες της Νέας Ευρώπης αναμένεται να επεκτείνουν την οικονομική τους δραστηριότητα στο δεύτερο εξάμηνο του 2011, μια τάση που θα συνεχιστεί κατά πάσα πιθανότητα και το 2012. Η Τουρκία συνεχίζει να παρουσιάζει μια ισχυρή δυναμική αναφορικά με την ανάπτυξη της εγχώριας ζήτησης. Η Ουκρανία συνεχίζει τη γρήγορη ανάκαμψη της από τη βαθιά ύφεση του 2009. Η Βουλγαρία και η Ρουμανία παρουσίασαν υστέρηση το 2010 αλλά ανακάμπτουν τη φετινή χρονιά. Η Κύπρος αντιμετωπίζει σημαντικές δημοσιονομικές προκλήσεις, οι οποίες εντείνονται από το πρόσφατο τραγικό συμβάν στη ναυτική βάση. Συνολικά, οι προοπτικές για τη Νέα Ευρώπη παραμένουν θετικές, και ο Όμιλος αναμένει την ενίσχυση της κερδοφορίας του.

Όπως σημειώνεται, οι κύριοι κίνδυνοι για τους επόμενους 12 μήνες προέρχονται από το μακροοικονομικό περιβάλλον, τις εξελίξεις στην ευρωζώνη, αναφορικά με την κρίση χρέους, καθώς και την επιτυχία των σημαντικών δημοσιονομικών προσαρμογών στην Ελλάδα και του αντίκτυπου που αυτές θα έχουν στην οικονομία. Μέχρι σήμερα, έχουν καταγραφεί ικανοποιητικά αποτελέσματα, αλλά η πρόοδος θα μπορούσε να ανακοπεί τόσο από εξωτερικούς κλονισμούς της παγκόσμιας οικονομίας, όσο και από τους κινδύνους εφαρμογής των μεταρρυθμίσεων στην Ελλάδα. Επιπλέον, η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης, η προσέλκυση νέων επενδύσεων και η αναζωογόνηση της οικονομικής ανάπτυξης παραμένουν βασικές προκλήσεις που μπορούν να μετατραπούν σε ευκαιρίες εάν αντιμετωπισθούν επιτυχώς.

Η συνέχιση της ύφεσης ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην ευρύτερη περιοχή και να οδηγήσει σε μειωμένη κερδοφορία και στην επιδείνωση της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού. Επιπλέον, το αυξανόμενο κόστος χρηματοδότησης παραμένει ένας σημαντικός κίνδυνος, δεδομένου ότι εξαρτάται τόσο από το επίπεδο των περιθωρίων των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου έναντι των αντιστοίχων του Γερμανικού Δημοσίου, όσο και από τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Τέλος, ο Όμιλος έχει θέσει σε ομόλογα, μετοχές και συνάλλαγμα και συνεπώς εκτίθενται στον κίνδυνο ζημιών εάν οι αποτιμήσεις των αγορών μειωθούν.

Σε αυτό το περιβάλλον, η Eurobank EFG, με εξαίρεση τις ζημιές απομείωσης των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, παραμένει κερδοφόρα, και προσαρμόζεται διαρκώς στις νέες απαιτήσεις. Η μετατόπιση των στόχων της Τράπεζας προς τον δανεισμό με εξασφαλίσεις, της ανάπτυξης με τη χρήση της αυτοχρηματοδότησης και της στροφής του επενδυτικού ενδιαφέροντος προς πιο υποσχόμενες αγορές, παραμένει. Επιπλέον, ο Όμιλος συνεχίζει να μειώνει τις δαπάνες του προκειμένου να αυξηθεί η αποδοτικότητα των δραστηριοτήτων του. Ενισχύει επίσης τις προσπάθειες είσπραξης απαιτήσεων, ώστε να μεγιστοποιηθούν οι ανακτήσεις επισφαλών δανείων, με ανακατανομή των πόρων όπου είναι απαραίτητο και εφαρμόζει συντηρητικές πολιτικές προβλέψεων. Τέλος, ο Όμιλος βελτιώνει συνεχώς την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των στοιχείων του ισολογισμού και ενισχύει τα κεφάλαια και τη ρευστότητά του, αναλαμβάνοντας σημαντικές στρατηγικές πρωτοβουλίες προς αυτή την κατεύθυνση.

Ο Όμιλος συνεχίζει να υποστηρίζει την ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και στέκεται δίπλα στους πελάτες του, εμβαθύνοντας τις σχέσεις μαζί τους, ενισχύει τη δέσμευση του στο προσωπικό του και ενδυναμώνει την αξία του ονόματός του.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και με βάση τους όρους της αγοράς. Δεν υπάρχουν σημαντικές συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη (σημείωση 21 των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων).

Ευθύμιος Χριστοδούλου
Πρόεδρος

Νικόλαος Νανόπουλος
Διευθύνων Σύμβουλος

29 Αυγούστου 2011

III. Έκθεση Επισκόπησης του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης

Προς τους μετόχους της “EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.”

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε το συνημμένο συνοπτικό εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της EFG EUROBANK ERGASIAS ANONYMH ETAIPEIA (η “Τράπεζα”) και των θυγατρικών της, της 30ης Ιουνίου 2011 και τις σχετικές συνοπτικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικού εισοδήματος, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της εξαμήνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του άρθρου 5 του Ν.3556/2007. Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο «ΔΛΠ» 34). Δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στη διενέργεια διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως προς πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος της επισκόπησης είναι ουσιαδώς μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, με την παρούσα δεν διατυπώνουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Η επισκόπησή μας δεν εντόπισε οποιαδήποτε ασυνέπεια ή αναντιστοιχία των λοιπών στοιχείων της προβλεπόμενης από το άρθρο 5 του Ν.3556/2007 εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης, με τη συνημμένη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.



Αθήνα, 30 Αυγούστου 2011
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΠραΐσγουωτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Λ. Κηφισίας 268, Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Μάριος Ψάλτης
ΑΜ ΣΟΕΛ 38081

***IV. Συνοπτικές Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για το
εξάμηνο που έληξε την 30η Ιουνίου 2011***



ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ

30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2011

Πίνακας Περιεχομένων των Συνοπτικών Ενοποιημένων Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων

	Σελίδα
Ενοποιημένη Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων	3
Ενοποιημένος Ενδιάμεσος Ισολογισμός	4
Ενοποιημένη Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	5
Ενοποιημένη Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	6
Ενοποιημένη Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	7
Επιλεγμένες Επεξηγηματικές Σημειώσεις στις Συνοπτικές Ενοποιημένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις	
1 Γενικές πληροφορίες	8
2 Πλαίσιο κατάρτισης συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων	8
3 Βασικές λογιστικές αρχές	8
4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών	8
5 Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα	8
6 Κέρδη ανά μετοχή	9
7 Φόρος εισοδήματος	10
8 Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	10
9 Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	11
10 Πιστωτικός κίνδυνος από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου	11
11 Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	11
12 Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	12
13 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	14
14 Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	14
15 Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές	15
16 Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές	15
17 Προνομιούχοι τίτλοι	16
18 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις	16
19 Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	16
20 Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας	16
21 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	16
22 Μερίσματα	17

Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011	2010	2011	2010
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.019	1.076	516	524
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	147	192	71	97
Καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	18	21	7	10
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	15	17	8	8
Έσοδα από μερίσματα	3	4	3	3
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	2	21	(4)	(2)
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(71)	68	20	54
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	1	2	0	(3)
Λειτουργικά έσοδα	1.134	1.401	621	691
Λειτουργικά έξοδα	(604)	(631)	(297)	(314)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις και από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου	530	770	324	377
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις τελατών	9	(655)	(320)	(316)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου	10	(830)	(830)	-
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		(1)	(1)	(3)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	(956)	140	(827)	58
Φόρος εισοδήματος	7	193	168	(8)
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(763)	75	(659)	50
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	8	182	-	(14)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	(581)	57	(659)	36
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν σε τρίτους		7	3	2
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου που αναλογούν στους μετόχους*	(588)	50	(662)	34
* Συγκρίσιμα κέρδη περιόδου εξαιρουμένων:				
-Προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου, μετά από φόρο	10	664	-	664
-Έκτακτη εισφοράς φόρου	7	-	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και έκτακτης εισφοράς φόρου	76	95	2	34
	€	€	€	€
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή				
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	6	(1,17)	(1,26)	(0,01)
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και της έκτακτης εισφοράς φόρου	6	0,06	(0,04)	(0,01)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	6	(1,51)	(1,26)	0,02
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και της έκτακτης εισφοράς φόρου	6	(0,28)	(0,04)	0,02

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

		30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
	Σημείωση		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		3.668	3.606
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		6.633	5.159
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		731	638
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.283	1.440
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		50.058	56.268
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	11	15.793	16.563
Ενσώματα πάγια στοιχεία		1.239	1.237
Άυλα πάγια στοιχεία		695	734
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13	1.821	1.543
Σύνολο ενεργητικού		81.921	87.188
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		1.960	1.144
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		31.870	25.480
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.090	2.681
Υποχρεώσεις προς πελάτες		34.852	44.435
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	14	3.536	5.389
Λοιπές υποχρεώσεις		2.118	1.965
Σύνολο υποχρεώσεων		76.426	81.094
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές	15	1.551	1.478
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	15	1.434	1.440
Λοιπά αποθεματικά		531	1.113
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας		3.516	4.031
Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές	16	950	950
Προνομιούχοι τίτλοι	17	758	791
Δικαιώματα τρίτων		271	322
Σύνολο		5.495	6.094
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		81.921	87.188

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου				Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου			
	2011 € εκατ.		2010 € εκατ.		2011 € εκατ.		2010 € εκατ.	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	(581)		57		(659)		36	
Λοιπά αποτελέσματα:								
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών								
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(8)		(61)		(3)		(29)	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(4)	(12)	1	(60)	(5)	(8)	(2)	(31)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων								
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(78)		(108)		(66)		(43)	
- μεταφορά ζημιών απομείωση τίτλων Ελληνικού Δημοσίου στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	209		-		209		-	
- μεταφορά λοιπών κερδών/(ζημιών) στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	23	154	(96)	(204)	(2)	141	(50)	(93)
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους-συνγενείς επιχειρήσεις	-		(1)		-		(1)	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	-	-	1	(0)	-	-	1	(0)
Συναλλαγματικές διαφορές								
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(27)		(6)		(24)		(14)	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	4	(23)	-	(6)	-	(24)	-	(14)
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απευθείας στην καθαρή θέση	119		(270)		109		(138)	
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρο που αναλογεί σε:								
Μετόχους								
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(657)		(205)		(553)		(83)	
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	188	(469)	(14)	(219)	-	(553)	(20)	(103)
Δικαιώματα τρίτων								
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	7	7	6	6	3	3	1	1
	(462)		(213)		(550)		(102)	

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας					Μετοχικό κεφάλαιο -προνομιούχες μετοχές € εκατ.	Προνομιούχοι τίτλοι € εκατ.	Δικαιώματα τρίτων € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
	Μετοχικό κεφάλαιο -κοινές μετοχές € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Ειδικά αποθεματικά € εκατ.	Αποτελέσματα εις νέο € εκατ.	Σύνολο € εκατ.				
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2010	1.480	1.441	678	699	4.298	950	791	275	6.314
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(269)	-	(269)	-	-	(1)	(270)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	-	-	-	50	50	-	-	7	57
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010	-	-	(269)	50	(219)	-	-	6	(213)
Εξαγορές/μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	-	-	-	(0)	(0)	-	-	(0)	(0)
Αγορά/πώληση προνομιούχων τίτλων	-	-	-	(2)	(2)	-	5	-	3
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών και προνομιούχων τίτλων	-	-	-	(81)	(81)	-	-	-	(81)
Διανεμηθέντα μερίσματα από θυγατρικές στους μετόχους μειοψηφίας	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους:									
- Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό	-	-	2	-	2	-	-	-	2
Αγορά ιδίων μετοχών	(0)	(0)	-	-	(0)	-	-	-	(0)
Πώληση ιδίων μετοχών, μετά από φόρους και έξοδα	0	0	-	(1)	(1)	-	-	-	(1)
	-	-	2	(84)	(82)	-	5	(11)	(88)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2010	1.480	1.441	411	665	3.997	950	796	270	6.013
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	1.478	1.440	644	469	4.031	950	791	322	6.094
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	119	-	119	-	-	0	119
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	-	-	-	(588)	(588)	-	-	7	(581)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011	-	-	119	(588)	(469)	-	-	7	(462)
Εξαγορές/μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	73	(6)	-	(23)	44	-	-	(48)	(4)
Αγορά/πώληση προνομιούχων τίτλων	-	-	-	15	15	-	(33)	-	(18)
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών και προνομιούχων τίτλων	-	-	-	(97)	(97)	-	-	-	(97)
Διανεμηθέντα μερίσματα από θυγατρικές στους μετόχους μειοψηφίας	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους:									
- Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό	-	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(1)
Αγορά ιδίων μετοχών	(2)	(1)	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Πώληση ιδίων μετοχών, μετά από φόρους και έξοδα	2	1	-	(7)	(4)	-	-	-	(4)
	73	(6)	(1)	(112)	(46)	-	(33)	(58)	(137)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	1.551	1.434	762	(231)	3.516	950	758	271	5.495
	Σημ. 15	Σημ. 15				Σημ. 16	Σημ. 17		

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011	2010
	€ εκατ.	€ εκατ.
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από τόκους και καθαρές εισπράξεις από εμπορικές συναλλαγές	1.758	1.645
Τόκοι που πληρώθηκαν	(838)	(722)
Αμοιβές και προμήθειες που εισπράχθηκαν	270	302
Αμοιβές και προμήθειες που πληρώθηκαν	(68)	(49)
Λοιπά έσοδα που εισπράχθηκαν	0	48
Πληρωμές σε μετρητά στο προσωπικό και σε προμηθευτές	(479)	(529)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(25)	(32)
Ταμειακές ροές από λειτουργικά κέρδη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων πριν από τις μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες	618	663
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	(1.520)	(95)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(40)	42
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	941	(850)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	903	(709)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(176)	142
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(76)	(81)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	6.404	6.347
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	(6.492)	(3.320)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	(37)	(126)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	525	2.013
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(110)	(41)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	6	14
Αγορές επενδυτικών τίτλων	(3.191)	(2.488)
Εισπράξεις από πώληση/λήξη επενδυτικών τίτλων	2.874	2.112
Εξαγορά θυγατρικών επιχειρήσεων, μετά από αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα, και συγγενών επιχειρήσεων	(0)	0
Πώληση δραστηριοτήτων στο εξωτερικό, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	(143)	2
Μερίσματα που εισπράχθηκαν από επενδυτικούς τίτλους και συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2	29
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(562)	(372)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	15	347
Αποπληρωμές πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(1.953)	(2.351)
Αγορά προνομιούχων τίτλων	(29)	(79)
Εισπράξεις από πώληση προνομιούχων τίτλων	11	84
Μερίσματα που πληρώθηκαν στους κατόχους προνομιούχων μετοχών και προνομιούχων τίτλων	(23)	(81)
Αγορά ιδίων μετοχών	(3)	(0)
Πώληση ιδίων μετοχών	3	(1)
Καθαρές εισφορές σε τρίτους	(10)	(11)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.989)	(2.092)
Επίδραση διακύμανσης συναλλαγματικών ισοτιμιών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	(30)	8
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2.056)	(443)
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	36	(319)
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(29)	275
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	(53)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	7	(97)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	4.044	4.182
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	1.995	3.642

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 17 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες

Η EFG Eurobank Εργασίας Α.Ε. (η "Τράπεζα") και οι θυγατρικές της εταιρείες (ο "Ομίλος") δραστηριοποιούνται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, υπηρεσιών διαχείρισης κεφαλαίων και χαρτοφυλακίων, ασφαλιστικών και άλλων υπηρεσιών. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και στις περιοχές της Κεντρικής, Ανατολικής και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Νέα Ευρώπη).

Οι συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29 Αυγούστου 2011.

2. Πλαίσιο κατάρτισης συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

Οι συνοπτικές ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 "Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις" και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις δημοσιευμένες ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση, που υιοθέτησε ο Όμιλος για την παρούσα περίοδο. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, τα οικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται σε Ευρώ έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομύριο.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν κατά την κατάρτιση των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι ίδιες με εκείνες που εφαρμόστηκαν στις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010.

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα πρότυπα και τις διερμηνείες είναι σε ισχύ από τη 1 Ιανουαρίου 2011, αλλά δεν έχουν προς το παρόν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου:

- ΔΛΠ 24, Τροποποίηση - Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών
- ΔΛΠ 32, Τροποποίηση - Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση, Ταξινόμηση των Εκδόσεων Δικαιωμάτων
- ΕΔΔΠΧ 14, Τροποποίηση - Όρια Περιουσιακών Στοιχείων Καθορισμένων Παροχών, Ελάχιστο Απαιτούμενο Σχηματισμένο Κεφάλαιο και η Αλληλεπίδρασή τους
- ΕΔΔΠΧ 19, Εξόφληση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων με Συμμετοχικούς Τίτλους
- Τροποποιήσεις σε άλλα πρότυπα που αποτελούν μέρος του ετήσιου προγράμματος βελτίωσης του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για το 2010.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών

Για την κατάρτιση των συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές παραδοχές που υιοθετήθηκαν από τη Διοίκηση κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου, καθώς και οι κύριες πηγές πληροφόρησης για τις εκτιμήσεις που διενεργήθηκαν, είναι ίδιες με εκείνες που υιοθετήθηκαν στις δημοσιευμένες ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010, με εξαίρεση την πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου (σημ. 10).

5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα

Η Διοίκηση έχει καθορίσει τους επιχειρηματικούς τομείς με βάση τις εσωτερικές αναφορές που επιβλέπει η επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού (Strategic Planning Group). Βάσει των αναφορών αυτών διατίθενται οι πόροι, αξιολογείται η απόδοση κάθε τομέα και λαμβάνονται οι στρατηγικές αποφάσεις. Η επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού διαχωρίζει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τόσο από την πλευρά του επιχειρηματικού τομέα όσο και με γεωγραφικά κριτήρια. Γεωγραφικά, η Διοίκηση αξιολογεί την απόδοση των δραστηριοτήτων στην Ελλάδα και στις υπόλοιπες χώρες της Νέας Ευρώπης. Η Ελλάδα διαχωρίζεται περαιτέρω σε τραπεζική ιδιωτών πελατών, τραπεζική επιχειρήσεων, διαχείριση επενδύσεων, επενδυτική τραπεζική και προϊόντα κεφαλαιαγοράς, ενώ η Νέα Ευρώπη ελέγχεται και αξιολογείται σε επίπεδο χώρας. Ο Όμιλος ενοποιεί επιχειρηματικούς τομείς όταν έχουν κοινά οικονομικά χαρακτηριστικά και αναμένεται να έχουν κοινή οικονομική ανάπτυξη μακροπρόθεσμα.

Με εξαίρεση την Ελλάδα, καμία άλλη χώρα δε συνεισφέρει, μεμονωμένα, πάνω από το 10% των ενοποιημένων εσόδων. Ο Όμιλος είναι οργανωμένος στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Τραπεζική Ιδιωτών Πελατών: περιλαμβάνει λογαριασμούς όψεως πελατών, ταμειευτήριου, καταθέσεις και καταθετικά-επενδυτικά προϊόντα, πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, καταναλωτικά δάνεια, χορηγήσεις μικρών επιχειρήσεων και στεγαστικά δάνεια.
- Τραπεζική Επιχειρήσεων: περιλαμβάνει διευκολύνσεις άμεσων χρεώσεων, λογαριασμούς όψεως, καταθέσεις, ανοιχτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς, δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, προϊόντα συναλλάγματος και παράγωγα προϊόντα για εταιρείες.
- Διαχείριση Επενδύσεων (Wealth Management): περιλαμβάνει υπηρεσίες Private Banking, συμπεριλαμβανομένης και της διαχείρισης ιδιωτικής και προσωπικής περιουσίας, σε μεσαίου και υψηλού εισοδήματος ιδιώτες, ασφαλιστικές υπηρεσίες, προϊόντα αμοιβαίων κεφαλαίων και καταθετικά-επενδυτικά, καθώς επίσης και χρηματοοικονομική διαχείριση περιουσιακών στοιχείων θεσμικών πελατών.
- Επενδυτική Τραπεζική και Προϊόντα Κεφαλαιαγοράς: περιλαμβάνει υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε εταιρείες, παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα συγχωνεύσεων και εξαγορών, θεματοφυλακής, χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων, χρηματοδοτήσεων επιχειρήσεων και θεσμικών επενδυτών όπως επίσης και ειδικών χρηματοοικονομικών συμβουλών και διαμεσολαβήσεων τόσο σε ιδιώτες όσο και σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις.
- Νέα Ευρώπη: περιλαμβάνει τις δραστηριότητες σε Ρουμανία, Βουλγαρία, Σερβία, Κύπρο, Ουκρανία και Τουρκία.

Οι λοιπές δραστηριότητες του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως επενδυτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης ακίνητης περιουσίας και των επενδύσεων σε ακίνητα, και τη διαχείριση μη-κατανεμημένου κεφαλαίου.

Οι αναφορές προς τη Διοίκηση του Ομίλου βασίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.). Οι λογιστικές αρχές των επιχειρηματικών τομέων του Ομίλου είναι οι ίδιες με αυτές που περιγράφονται στις βασικές λογιστικές αρχές.

Τα έσοδα που προκύπτουν από τις συναλλαγές μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων κατανέμονται με βάση αμοιβαία συμφωνημένα ποσοστά που προσεγγίζουν τις τιμές της αγοράς.

5. Πληροφόρηση ανά επιχειρηματικό τομέα (συνέχεια)

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011							
	Επενδυτική				Λοιπά	Νέα Ευρώπη	Κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	Τραπεζική Ιδιωτών Πελατών	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διαχείριση Επενδύσεων	Τραπεζική και προϊόντα Κεφαλαιαγοράς				
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Έσοδα από τρίτους	556	267	45	32	(122)	356	-	1.134
Έσοδα μεταξύ τομέων	49	0	(14)	(22)	8	(1)	(20)	-
Συνολικά έσοδα	605	267	31	10	(114)	355	(20)	1.134
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες, προ προβλέψεων για ΟΕΔ	(92)	142	(1)	(23)	(156)	4	-	(126)
Προβλέψεις για ΟΕΔ	-	-	(62)	(666)	(102)	-	-	(830)
Κέρδη προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	-	-	-	220	-	-	220
Δικαιώματα τρίτων	-	-	0	-	(7)	(0)	-	(7)
Κέρδη προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους, μετά από προβλέψεις για ΟΕΔ	(92)	142	(63)	(689)	(45)	4	-	(743)
Κέρδη προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους, προ προβλέψεων για ΟΕΔ	(92)	142	(1)	(23)	57	4	-	87
	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010							
	Επενδυτική				Λοιπά	Νέα Ευρώπη	Κέντρο απαλοιφής	Σύνολο
	Τραπεζική Ιδιωτών Πελατών	Τραπεζική Επιχειρήσεων	Διαχείριση Επενδύσεων	Τραπεζική και προϊόντα Κεφαλαιαγοράς				
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Έσοδα από τρίτους	608	253	47	85	26	382	-	1.401
Έσοδα μεταξύ τομέων	49	3	(16)	(18)	7	(3)	(22)	-
Συνολικά έσοδα	657	256	31	67	33	379	(22)	1.401
Κέρδη προ φόρου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(40)	161	(1)	30	(4)	(6)	-	140
Κέρδη προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
Δικαιώματα τρίτων	-	-	0	-	(8)	(1)	-	(9)
Κέρδη προ φόρου που αναλογούν στους μετόχους	(40)	161	(1)	30	(35)	(7)	-	108

6. Κέρδη ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών, με το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, εξαιρώντας το μέσο αριθμό ιδίων μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Τα προσαρμοσμένα (diluted) κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται προσαρμόζοντας το μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία με την παραδοχή ότι όλοι οι δυνητικοί τίτλοι μετατρέψιμοι σε κοινές μετοχές, μετατρέπονται σε μετοχές. Ο Όμιλος έχει δύο κατηγορίες δυνητικών τίτλων: δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών και μετατρέψιμους, υπό ορισμένες συνθήκες, προνομιούχους τίτλους. Για την προσαρμογή του μέσου σταθμισμένου αριθμού μετοχών με τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών, καθορίζεται ο αριθμός των μετοχών που θα μπορούσε να αγοραστεί στην εύλογη αξία (λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας για την περίοδο) με βάση την αξία των δικαιωμάτων συνδρομής που ενσωματώνονται στα δικαιώματα προαίρεσης μετοχών σε κυκλοφορία. Ο αριθμός των μετοχών από τον παραπάνω υπολογισμό, προστίθεται στο μέσο σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για να καθοριστεί ο μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή.

		Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
		2011	2010	2011	2010
Καθαρά κέρδη περιόδου που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών (μετά την αφαίρεση των μερισμάτων που αναλογούν στους κατόχους προνομιούχων τίτλων και μετοχών, των προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου, της έκτακτης εισφοράς φόρου και συμπεριλαμβανομένων των κερδών/(ζημιών) από τους προνομιούχους τίτλους)	€ εκατ.	(633)	(25)	(685)	(4)
Καθαρά κέρδη περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (μετά την αφαίρεση των μερισμάτων που αναλογούν στους κατόχους προνομιούχων τίτλων και μετοχών, των προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου, της έκτακτης εισφοράς φόρου και συμπεριλαμβανομένων των κερδών/(ζημιών) από τους προνομιούχους τίτλους)	€ εκατ.	(816)	(7)	(685)	10
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία	Αριθμός μετοχών	539.802.984	537.994.844	542.617.172	537.856.958
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών σε κυκλοφορία για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	Αριθμός μετοχών	539.802.984	537.994.844	542.617.172	537.856.958

6. Κέρδη ανά μετοχή (συνέχεια)

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011	2010	2011	2010
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή				
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	€ (1,17)	(0,05)	(1,26)	(0,01)
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προ των προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και της έκτακτης εισφοράς φόρου	€ 0,06	0,04	(0,04)	(0,01)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή από συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	€ (1,51)	(0,01)	(1,26)	0,02
-Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προ των προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και της έκτακτης εισφοράς φόρου	€ (0,28)	0,07	(0,04)	0,02

Τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011 ανέρχονται σε € 0,34 (2010: ζημιές ανά μετοχή € 0,03).

Τα δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών δεν επηρέασαν τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή, καθώς η τιμή εξάσκησης τους ήταν υψηλότερη της μέσης χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας για την περίοδο. Οι Σειρές Δ και Ε των προνομioύχων τίτλων (σημ. 17), οι οποίοι εκδόθηκαν τον Ιούλιο και το Νοέμβριο του 2009 αντίστοιχα, δε λήφθηκαν υπ' όψη στον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή, δεδομένου ότι η μετατροπή τους δε θα επιδρούσε μειωτικά στον υπολογισμό των κερδών ανά μετοχή. Το πρόγραμμα έκδοσης μετοχών υπό την αίρεση επίτευξης συγκεκριμένων στόχων απόδοσης έληξε το 2011.

7. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με τον Νόμο 3943/2011, ο φορολογικός συντελεστής των εταιρειών από τον Ιανουάριο του 2011, μειώθηκε από 24% σε 20% (2010: 24%). Επιπλέον, τα μερίσματα που θα διανεμηθούν το 2012 υπόκεινται σε παρακρατούμενο φόρο 25% (21% για τα μερίσματα που θα διανεμηθούν το 2011).

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010 περιλαμβάνει ποσό € 45 εκατ., το οποίο αφορά την έκτακτη εισφορά φόρου που επιβλήθηκε με το Νόμο 3845/2010 στα καθαρά έσοδα των εταιρειών για τη χρήση του 2009.

8. Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Βάσει των όρων της επενδυτικής συμφωνίας που υπογράφηκε με την Raiffeisen Bank International AG (RBI) το Φεβρουάριο του 2011, ο Όμιλος αναγνώρισε την 31 Μαρτίου 2011 την πώληση των δραστηριοτήτων του στην Πολωνία έναντι συνολικού τιμήματος € 718 εκατ. Το τίμημα θα αναπροσαρμοσθεί βάσει της εύλογης αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Polbank EFG κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και περιλαμβάνει την ελάχιστη αξία του δικαιώματος προαίρεσης πώλησης του Ομίλου, σχετικά με το μερίδιό του ποσοστού 13% στις ενιαίες δραστηριότητες με την RBI στην Πολωνία. Το δικαίωμα προαίρεσης πώλησης μετοχών θα συνεχίσει να αποτιμάται στην κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου βάσει της απόδοσης της ενιαίας τράπεζας. Τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων του Ομίλου στην Πολωνία παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στον ακόλουθο πίνακα. Στην κατάσταση αποτελεσμάτων παρουσιάζονται διακριτά τα αποτελέσματα από συνεχιζόμενες και από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες. Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοσθεί αντίστοιχα.

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011	2010
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	38	77
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	9	23
Λοιπά έσοδα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(0)	1
Λειτουργικά έξοδα	(39)	(71)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(18)	(53)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(10)	(23)
Φόρος εισοδήματος	2	5
Κέρδη/(ζημιές) προ κερδών από την πώληση μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	(8)	(18)
Κέρδη προ φόρων από την πώληση μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	230	-
Φόρος κερδών από την πώληση μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	(40)	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας	182	(18)

Επίδραση της πώλησης στον ενοποιημένο ισολογισμό του Ομίλου

Οι κυριότερες κατηγορίες απαιτήσεων και υποχρεώσεων των πωληθέντων δραστηριοτήτων στην Πολωνία την 31 Μαρτίου 2011 αναλύονται παρακάτω:

	€ εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	819
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.011
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	662
Σύνολο ενεργητικού που πωλήθηκε	6.492
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.277
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.548
Λοιπές υποχρεώσεις	192
Σύνολο υποχρεώσεων που πωλήθηκαν	6.017

9. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Η κίνηση της πρόβλεψης για πιστωτικούς κινδύνους αναλύεται παρακάτω:

€ εκατ.
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011
Ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο
Ποσά που ανακτήθηκαν κατά την περίοδο
Δάνεια που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου ως ανεπίδεκτα εισπράξεως
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις
Πώληση δραστηριοτήτων στο εξωτερικό
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011
2.677

10. Πιστωτικός κίνδυνος από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου

Στη Σύνοδο Κορυφής της 21 Ιουλίου 2011, οι αρχηγοί των 17 κρατών μελών της Ευρωζώνης συμφώνησαν σε ένα ολοκληρωμένο σχέδιο οικονομικής βοήθειας για την Ελλάδα, το οποίο περιλαμβάνει την εθελοντική συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα. Όσον αφορά τη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα, παρέχεται η δυνατότητα της εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) με λήξη από τα μέσα του 2011 έως τα τέλη του 2020 με νέα ομόλογα εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου διάρκειας έως και 30 έτη, σε συνδυασμό με τη συμμετοχή στο πρόγραμμα επαναγοράς χρέους που θα υιοθετηθεί από την Ελληνική Κυβέρνηση. Η ονομαστική αξία των νέων ομολόγων θα είναι εγγυημένη με ομόλογα πιστοληπτικής διαβάθμισης AAA. Το εθελοντικό πρόγραμμα ανταλλαγής χρέους, το οποίο στοχεύει στην προσέλκυση του 90% της αξίας των ομολόγων που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής, θα διεξαχθεί με βάση τους όρους και τις συνθήκες που ανακοινώθηκαν την ίδια ημερομηνία από το Διεθνές Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικής (IIF). Τα νέα ομόλογα αναμένεται να είναι αποδεκτά ως ενέχυρο από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Ο Όμιλος αναμένει ότι η συμμετοχή στο πρόγραμμα ανταλλαγής θα είναι σημαντική και υπό τις παρούσες συνθήκες εξετάζονται οι εναλλακτικές επιλογές που είναι διαθέσιμες.

Η πρωτοβουλία της 21 Ιουλίου 2011 αποτελεί απόδειξη της έκπτωσης που παρέχεται από το δανειστή προς τον οφειλέτη (Ελληνικό Δημόσιο), η οποία σχετίζεται με την οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη και την οποία ο δανειστής δε θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση. Σύμφωνα με τα ανωτέρω, με την προϋπόθεση της 100% συμμετοχής του Ομίλου στο πρόγραμμα και της επιτυχούς ολοκλήρωσης του προγράμματος συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα, αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα του α' εξαμήνου 2011 ζημιά απομείωσης ποσού € 830 εκατ. από ΟΕΔ που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής (ονομαστική αξία: € 4.982 εκατ.). Η ζημιά απομείωσης των Χρεωστικών τίτλων δανειακού χαρτοφυλακίου ποσού € 759 εκατ. και των Διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδυτικών τίτλων ποσού € 61 εκατ. έχει υπολογιστεί με βάση τις παρούσες προτάσεις ανταλλαγής του Διεθνούς Ινστιτούτου Χρηματοοικονομικής (IIF), προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές ροές των ομολόγων με το πραγματικό επιτόκιο αυτών. Το ανωτέρω ποσό περιλαμβάνει ζημιά € 217 εκατ. προ φόρου, η οποία αφορά τους τίτλους που είχαν μεταφερθεί από το Χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων και είχε ήδη αναγνωριστεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές των ομολόγων, ως συνέπεια του προγράμματος ανταλλαγής, έχουν υπολογιστεί με βάση τις ισχύουσες επιλογές που έχει στη διάθεσή του ο Όμιλος και στα swap rates τριακονταετίας που ίσχυαν στα μέσα Αυγούστου, που είναι συνάρτηση της ολοκλήρωσης και υλοποίησης του προγράμματος ανταλλαγής. Η ζημιά απομείωσης των Διαθεσίμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων ποσού € 10 εκατ. υπολογίστηκε με βάση τις τιμές αγοράς την 30 Ιουνίου 2011.

Την 30 Ιουνίου 2011, η τρέχουσα αξία μετά από ζημιά απομείωσης, των τίτλων Ελληνικού Δημοσίου που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής ανέρχεται σε ποσό € 4.356 εκατ. (Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου € 3.538 εκατ., Διακρατούμενοι έως την λήξη επενδυτικοί τίτλοι € 806 εκατ. και Διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι € 12 εκατ.).

Λαμβάνοντας υπόψη ότι το Ευρωπαϊκό πρόγραμμα στήριξης βελτιώνει τους όρους και τις συνθήκες της οικονομικής βοήθειας προς την Ελλάδα και ενισχύει τη στήριξη του ελληνικού χρέους, ο Όμιλος εκτιμά ότι η Ελλάδα θα είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις δεσμεύσεις που έχει αναλάβει και ότι προς το παρόν δεν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που να θέτουν σε αμφισβήτηση την εισπραξιμότητα των μελλοντικών ταμειακών ροών των τίτλων που δεν υπάγονται στο πρόγραμμα (δεν πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής). Κατά συνέπεια, καμία ζημιά απομείωσης δεν έχει αναγνωριστεί για τους τίτλους αυτούς (ΟΕΔ και έντοκα γραμμάτια), η τρέχουσα αξία των οποίων ανέρχεται σε ποσό € 5.483 εκατ. (Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου € 5.402 εκατ. και Διαθέσιμοι προς πώληση επενδυτικοί τίτλοι € 81 εκατ.).

Η έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και έντοκα γραμμάτια, μετά από ζημιά απομείωσης, ανά ημερομηνία λήξης αναλύεται παρακάτω:

	Έτη 2011-2020 € εκατ.	Πάνω από 2020 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής	4.356	-	4.356
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που δεν πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής (συμπεριλαμβανομένων των εντόκων γραμματίων)	3.219	2.264	5.483
Σύνολο	7.575	2.264	9.839

11. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

	30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων	2.920	3.369
Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου	10.054	9.765
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδυτικών τίτλων	2.819	3.429
	15.793	16.563

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39, ο Όμιλος μετέφερε χρεωστικούς τίτλους που πληρούσαν τα κριτήρια από το χαρτοφυλάκιο των "Διαθεσίμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων" στο χαρτοφυλάκιο "Δανειακών χρεωστικών τίτλων", το οποίο αποτιμάται στην αναπόσβεστη αξία κτήσης. Οι τόκοι από τους τίτλους που έχουν μεταφερθεί συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στα έσοδα από τόκους, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η παραπάνω μεταφορά, η μεταβολή στην εύλογη αξία τους για την περιόδο από την ημερομηνία μεταφοράς έως την 30 Ιουνίου 2011, θα είχε ως αποτέλεσμα € 686 εκατ. ζημιά μετά από φόρους, οι οποίες θα αναγνωρίζονταν στο αποθεματικό αναπροσαρμογής των διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων.

Από το 2011, η εύλογη αξία των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν μεταφερθεί, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου, τα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται στις περιπτώσεις όπου η αγορά για τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα χαρακτηρίζεται σε μεγάλο βαθμό από χαμηλή ρευστότητα. Η χαμηλή ρευστότητα της αγοράς εκτιμάται από δείκτες όπως η χαμηλή συχνότητα συναλλαγών, οι σημαντικά χαμηλοί όγκοι συναλλαγών, και από πράξεις που δεν αντιπροσωπεύουν τις συνθήκες συναλλαγής της αγοράς. Κατόπιν των αποφάσεων της Συνόδου Κορυφής της 21 Ιουλίου σχετικά με τους τίτλους Ελληνικού Δημοσίου (σημ. 10), ο Όμιλος έχει προσαρμόσει το μοντέλο αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου χρησιμοποιώντας στο μέγιστο βαθμό δεδομένα των οποίων οι τιμές είναι παρατηρήσιμες και προεξοφλώντας τις ταμειακές ροές αυτών με επιτόκιο 9%, προκειμένου να μειωθεί η αξία των ομολόγων κατά 21%, το οποίο ήταν και το επιτόκιο προεξόφλησης που εφάρμοσε το Διεθνές Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικής (IIF).

12. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

Παρακάτω παρατίθενται οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας την 30 Ιουνίου 2011:

Επωνυμία εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό συμμετοχής	Χώρα εγκατάστασης	Τομέας δραστηριότητας
Be-Business Exchanges A.E. Δικτύων Εταιρικών Συναλλαγών		98,01	Ελλάδα	Ηλεκτρονικό εμπόριο μέσω διαδικτύου
Best Direct A.E.		100,00	Ελλάδα	Διάφορες υπηρεσίες
EFG Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις A.E.	α	100,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
EFG Eurolife A.E.Γ.Α.		100,00	Ελλάδα	Ασφαλιστικές υπηρεσίες
EFG Eurolife A.E.Α.Ζ.		100,00	Ελλάδα	Ασφαλιστικές υπηρεσίες
EFG Ασφαλιστικές Υπηρεσίες A.E. Μεσιτείας Ασφαλίσεων		100,00	Ελλάδα	Μεσιτεία ασφαλίσεων
Eurobank EFG Asset Management A.E.Π.Ε.Υ.	β	100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας
Eurobank EFG Business Services A.E.		100,00	Ελλάδα	Παροχή υπηρεσιών μισθοδοσίας και συμβουλευτικών υπηρεσιών
Eurobank EFG Cards - Προϊόντα Καταναλωτικής Πίστης και Συναφείς Υπηρεσίες A.E.		100,00	Ελλάδα	Διαχείριση πιστωτικών καρτών
Eurobank EFG Equities A.E.Π.Ε.Υ.		100,00	Ελλάδα	Χρηματιστηριακές και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Eurobank EFG Factors A.E.Π.Ε.Α.		100,00	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Eurobank EFG Υπηρεσίες Διαχείρισης Απαιτήσεων A.E.		100,00	Ελλάδα	Υπηρεσίες διαχείρισης απαιτήσεων
Eurobank EFG A.E.Δ.Α.Κ.	β	100,00	Ελλάδα	Διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων
Eurobank EFG Υπηρεσίες Ακινήτων A.E.		100,00	Ελλάδα	Μεσιτικές υπηρεσίες ακινήτων
Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία	γ	55,94	Ελλάδα	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Global Διαχείριση Κεφαλαίων A.E.Π.Ε.Υ.		99,50	Ελλάδα	Σύμβουλοι επενδύσεων
Open 24 A.E. Παροχής Υπηρεσιών Διαφήμισης, Μάρκετινγκ, Προώθησης Πωλήσεων, Ασφαλιστικών Συμβούλων		100,00	Ελλάδα	Διάφορες υπηρεσίες
Eurobank EFG Bulgaria A.D.		99,99	Βουλγαρία	Τράπεζα
Bulgarian Retail Services A.D.		100,00	Βουλγαρία	Διαχείριση πιστωτικών καρτών
EFG Auto Leasing E.O.O.D.		100,00	Βουλγαρία	Μίσθωση και ενοίκια μεταφορικών μέσων
EFG Leasing E.A.D.		100,00	Βουλγαρία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
EFG Property Services Sofia A.D.		80,00	Βουλγαρία	Μεσιτικές υπηρεσίες ακινήτων
IMO 03 E.A.D.	δ	100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO Central Office E.A.D.	ε	100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO Property Investments Sofia E.A.D.		100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO Rila E.A.D.	ε	100,00	Βουλγαρία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
EFG Hellas (Cayman Islands) Ltd		100,00	Νησιά Cayman	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
EFG Hellas II (Cayman Islands) Ltd		100,00	Νησιά Cayman	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Berberis Investments Limited		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
EFG Hellas Funding Limited		100,00	Νησιά Channel	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Eurobank EFG Cyprus Ltd		100,00	Κύπρος	Τράπεζα
CEH Balkan Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
EFG New Europe Funding III Ltd		100,00	Κύπρος	Παροχή πιστώσεων
Eurocredit Retail Services Ltd		100,00	Κύπρος	Διαχείριση πιστωτικών καρτών
NEU Property Holdings Ltd		100,00	Κύπρος	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
NEU II Property Holdings Ltd	στ	100,00	Κύπρος	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
NEU III Property Holdings Ltd	στ	100,00	Κύπρος	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
Eurobank EFG Private Bank Luxembourg S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Τράπεζα
Eurobank EFG Fund Management Company (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Διαχείριση κεφαλαίων
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.		100,00	Λουξεμβούργο	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
EFG New Europe Funding B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
EFG New Europe Funding II B.V.		100,00	Ολλανδία	Παροχή πιστώσεων
EFG New Europe Holding B.V.		100,00	Ολλανδία	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
Bancpost S.A.	ζ	99,03	Ρουμανία	Τράπεζα
EFG Eurobank Finance S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες
EFG Eurobank Securities S.A.		100,00	Ρουμανία	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες
EFG Leasing IFN S.A.		100,00	Ρουμανία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
EFG Eurobank Property Services S.A.		80,00	Ρουμανία	Μεσιτικές υπηρεσίες ακινήτων
EFG IT Shared Services S.A.		100,00	Ρουμανία	Επεξεργασία στοιχείων πληροφορικής
EFG Retail Services IFN S.A.		100,00	Ρουμανία	Διαχείριση πιστωτικών καρτών
Eliade Tower S.A.	η	55,94	Ρουμανία	Επενδύσεις ακινήτων
IMO Property Investments Bucuresti S.A.		100,00	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
IMO-II Property Investments S.A.		99,89	Ρουμανία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Retail Development S.A.	θ	55,94	Ρουμανία	Επενδύσεις ακινήτων
S.C. EFG Eurolife Asigurari de Viata S.A.		100,00	Ρουμανία	Ασφαλιστικές υπηρεσίες
S.C. EFG Eurolife Asigurari Generale S.A.		100,00	Ρουμανία	Ασφαλιστικές υπηρεσίες
Seferco Development S.A.	ι	55,94	Ρουμανία	Επενδύσεις ακινήτων

12. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις (συνέχεια)

Επωνυμία εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό συμμετοχής	Χώρα εγκατάστασης	Τομέας δραστηριότητας
Eurobank EFG A.D. Beograd		99,98	Σερβία	Τράπεζα
EFG Asset Fin d.o.o. Beograd		100,00	Σερβία	Υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας
EFG Business Services d.o.o. Beograd		100,00	Σερβία	Παροχή υπηρεσιών μισθοδοσίας και συμβουλευτικών υπηρεσιών
EFG Leasing A.D. Beograd		99,99	Σερβία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
EFG Property Services d.o.o. Beograd		80,00	Σερβία	Μεσιτικές υπηρεσίες ακινήτων
IMO Property Investments A.D. Beograd		100,00	Σερβία	Επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας
Reco Real Property A.D.	ια	55,94	Σερβία	Επενδύσεις ακινήτων
Eurobank Tekfen A.S.	ιβ	99,26	Τουρκία	Τράπεζα
EFG Finansal Kiralama A.S.	ιγ	99,26	Τουρκία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
EFG Istanbul Holding A.S.		100,00	Τουρκία	Εταιρεία χαρτοφυλακίου
EFG Istanbul Equities Menkul Degerler A.S.	ιδ	99,26	Τουρκία	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες
Public J.S.C. Universal Bank		99,96	Ουκρανία	Τράπεζα
EFG Property Services Ukraine LLC		100,00	Ουκρανία	Μεσιτικές υπηρεσίες ακινήτων
Eurobank EFG Ukraine Distribution LLC		100,00	Ουκρανία	Διάφορες υπηρεσίες
Anaptyxi 2006-1 Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi APC Ltd		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi Options Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi SME I Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi SME I Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi SME II 2009-1 Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi SME II APC Limited		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Anaptyxi SME II Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Andromeda Leasing I Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Andromeda Leasing I Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Daneion 2007-1 Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Daneion APC Ltd		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Daneion Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
EFG Hellas Plc		100,00	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων
Karta 2005-1 Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Karta APC Ltd		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Karta Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Karta LNI 1 Ltd		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Karta Options Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion II Mortgage Finance Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion III Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion III Mortgage Finance Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion IV Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion IV Mortgage Finance Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion Mortgage Finance Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion V Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion V Mortgage Finance Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion VI Holdings Ltd ⁽¹⁾		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)
Themeleion VI Mortgage Finance Plc		-	Ηνωμένο Βασίλειο	Εταιρεία ειδικού σκοπού για τη συγκέντρωση κεφαλαίων (SIC 12)

⁽¹⁾ Δεν ενοποιούνται λόγω μη σημαντικότητας

(α) EFG Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., Ελλάδα

Τον Ιούνιο του 2011, η EFG Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. συγχωνεύθηκε με την Eurobank EFG Fin and Rent Ανώνυμη Εμπορική Εταιρεία Εμπορίας και Ενοικίασης Αυτοκινήτων, Σκαφών και Εξοπλισμού.

(β) Eurobank EFG A.E.Δ.Α.Κ. και Eurobank EFG Asset Management A.E.Π.Ε.Υ., Ελλάδα

Τον Ιούνιο του 2011, τα Διοικητικά Συμβούλια της Eurobank EFG A.E.Δ.Α.Κ. και της Eurobank EFG Asset Management A.E.Π.Ε.Υ. ενέκριναν το σχέδιο συγχώνευσης και τον ισολογισμό μετασχηματισμού για την απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.

(γ) Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, Ελλάδα

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία από 55,92% σε 55,94%.

(δ) IMO 03 E.A.D. (πρώην EFG Securities Bulgaria E.A.D.), Βουλγαρία

Τον Ιούνιο του 2011, η επωνυμία και η δραστηριότητα της EFG Securities Bulgaria E.A.D. τροποποιήθηκαν. Η νέα επωνυμία της εταιρείας είναι IMO 03 E.A.D. και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ακίνητης περιουσίας.

(ε) IMO Central Office E.A.D. και IMO Rila E.A.D., Βουλγαρία

Τον Ιανουάριο του 2011, ο Όμιλος ίδρυσε ως 100% θυγατρικές του, τις IMO Central Office E.A.D. και IMO Rila E.A.D., εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ακίνητης περιουσίας οι οποίες συστάθηκαν στη Βουλγαρία.

(στ) NEU II Property Holdings Ltd και NEU III Property Holdings Ltd, Κύπρος

Το Φεβρουάριο του 2011, ο Όμιλος ίδρυσε ως 100% θυγατρικές του, τις NEU II Property Holdings Ltd και NEU III Property Holdings Ltd, εταιρείες χαρτοφυλακίου οι οποίες συστάθηκαν στην Κύπρο.

(ζ) Bancpost S.A., Ρουμανία

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Bancpost S.A. από 99,02% σε 99,03%.

(η) Eliade Tower S.A., Ρουμανία

Ως συνέπεια της αύξησης συμμετοχής στην Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Eliade Tower S.A. από 55,92% σε 55,94%.

12. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις (συνέχεια)

- (θ) **Retail Development S.A., Ρουμανία**
Ως συνέπεια της αύξησης συμμετοχής στην Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Retail Development S.A. από 55,92% σε 55,94%.
- (ι) **Seferco Development S.A., Ρουμανία**
Ως συνέπεια της αύξησης συμμετοχής στην Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Seferco Development S.A. από 55,92% σε 55,94%.
- (ια) **Reco Real Property A.D., Σερβία**
Ως συνέπεια της αύξησης συμμετοχής στην Eurobank Properties A.E. Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Reco Real Property A.D. από 55,92% σε 55,94%.
- (ιβ) **Eurobank Tekfen A.S., Τουρκία**
Ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην Eurobank Tekfen A.S. από 99,24% σε 99,26%, ως συνέπεια της αντίστοιχης αύξησης στο ποσοστό συμμετοχής της Tekfen Holding A.S. στο μετοχικό κεφάλαιο της Eurobank Tekfen A.S. από 29,24% σε 29,26%. Το τρέχον ποσοστό 29,26% που κατέχει η Tekfen Holding A.S., περιλαμβάνεται στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου, καθώς σύμφωνα με τη συμφωνία των μετόχων η μεταβίβασή του υπόκειται σε δικαιώματα αγοράς και πώλησης, η τιμή εξάσκησης των οποίων βασίζεται σε μελλοντικά γεγονότα.
- (ιγ) **EFG Finansal Kiralama A.S., Τουρκία**
Ως συνέπεια της αύξησης συμμετοχής στην Eurobank Tekfen A.S., ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην EFG Finansal Kiralama A.S. από 99,23% σε 99,26%.
- (ιδ) **EFG Istanbul Equities Menkul Degerler A.S., Τουρκία**
Ως συνέπεια της αύξησης συμμετοχής στην Eurobank Tekfen A.S., ο Όμιλος αύξησε το ποσοστό συμμετοχής του στην EFG Istanbul Equities Menkul Degerler A.S. από 99,24% σε 99,26%.
- (ιε) **Δίας Α.Ε.Ε.Χ.**
Την 8 Φεβρουαρίου 2011 οι Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας και της Δίας Α.Ε.Ε.Χ. ενέκριναν τη συγχώνευση των δύο εταιρειών με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Η σχετική καταχώρηση στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών από το Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας ολοκληρώθηκε το Μάιο του 2011. Η σχέση ανταλλαγής καθορίστηκε σε 5,3 μετοχές της Δίας Α.Ε.Ε.Χ. για κάθε μία μετοχή της Τράπεζας.
- (ιστ) **Saturn Finance Plc και Saturn Holdings Ltd, Ηνωμένο Βασίλειο**
Το Μάιο του 2011, η ρευστοποίηση των εταιρειών ολοκληρώθηκε.

13. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Την 30 Ιουνίου 2011, οι συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις ποσού € 14 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 14 εκατ., 30 Ιουνίου 2010: € 41 εκατ.) περιλαμβάνονται στα "Λοιπά στοιχεία ενεργητικού".

Παρακάτω παρατίθενται οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες του Ομίλου την 30 Ιουνίου 2011:

Επωνυμία εταιρείας	Σημείωση	Ποσοστό συμμετοχής	Χώρα εγκατάστασης	Τομέας Δραστηριότητας
Femion Ltd	α	66,67	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού
Κάρντλινκ Α.Ε.		50,00	Ελλάδα	Διαχείριση συστημάτων POS
ΤΕΦΙΝ Α.Ε. Εμπορίας Αυτοκινήτων και Μηχανημάτων		50,00	Ελλάδα	Εταιρεία χρηματοδότησης πωλήσεων μεταφορικών μέσων
BD Financial Limited		49,90	Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι	Χρηματοδοτική επιχείρηση
Sinda Enterprises Company Limited		48,00	Κύπρος	Εταιρεία επενδύσεων ειδικού σκοπού
Unitfinance A.E. Προώθησης Τραπεζικών Προϊόντων και Υπηρεσιών		40,00	Ελλάδα	Χρηματοδοτική επιχείρηση

Οι εταιρείες Femion Ltd, Κάρντλινκ Α.Ε., ΤΕΦΙΝ Α.Ε. Εμπορίας Αυτοκινήτων και Μηχανημάτων, Sinda Enterprises Company Limited και Unitfinance A.E. Προώθησης Τραπεζικών Προϊόντων και Υπηρεσιών αποτελούν τις κοινοπραξίες του Ομίλου.

(α) Femion Ltd, Κύπρος

Τον Ιανουάριο του 2011, ο Όμιλος απέκτησε το 75% της Femion Ltd, εταιρείας επενδύσεων ειδικού σκοπού η οποία συστάθηκε στην Κύπρο. Τον Απρίλιο του 2011, ο Όμιλος μείωσε το ποσοστό συμμετοχής του στην ανωτέρω εταιρεία από 75% σε 66,67%.

14. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Παρακάτω παρατίθεται ανάλυση των πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων του Ομίλου την 30 Ιουνίου 2011:

	30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
Μεσοπρόθεσμοι τίτλοι (EMTN)	1.626	3.181
Μειωμένης εξασφάλισης	319	495
Ομόλογα από τιλοποίηση	1.591	1.713
	3.536	5.389

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα εξέδωσε επιπλέον καλυμμένες ομολογίες αξίας € 700 εκατ. και ομόλογα αξίας € 1.882 εκατ. στα πλαίσια του δεύτερου πυλώνα του Προγράμματος Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας (σημ. 20). Την 30 Ιουνίου 2011, τα ομόλογα κατέχονταν πλήρως από την Τράπεζα.

Τον Απρίλιο του 2011, ο Όμιλος προχώρησε σε επαναγορά ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) αξίας € 124 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2010, το οποίο είχε εκδοθεί από την εταιρεία ειδικού σκοπού EFG Hellas Plc το 2005.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, έληξαν τίτλοι ύψους € 1.376 εκατ., οι οποίοι είχαν εκδοθεί στα πλαίσια του προγράμματος EMTN από εταιρείες ειδικού σκοπού του Ομίλου.

Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις εκδοθείσες καλυμμένες ομολογίες, βάσει της Π.Δ.Τ.Ε. 2620/28.08.2009, είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

15. Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι € 2,81 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2010: € 2,75). Το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου-κοινές μετοχές, της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και των ιδίων μετοχών αναλύεται παρακάτω:

	Μετοχικό Κεφάλαιο -κοινές μετοχές € εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	Καθαρό ποσό € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	Καθαρό ποσό € εκατ.
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	1.481	(3)	1.478	1.450	(10)	1.440
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω της συγχώνευσης με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ.	73	-	73	(6)	-	(6)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(2)	(2)	-	(1)	(1)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	2	2	-	1	1
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	1.554	(3)	1.551	1.444	(10)	1.434

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες κοινές μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	538.594.955	(1.020.569)	537.574.386
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω της συγχώνευσης με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ.	14.353.472	-	14.353.472
Αγορά ιδίων μετοχών	-	(582.615)	(582.615)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	669.695	669.695
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	552.948.427	(933.489)	552.014.938

Τον Ιούνιο του 2009, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε την έκδοση, εντός ορισμένων παραμέτρων, οι όροι και ο χρονικός προσδιορισμός των οποίων είναι στην κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, ομολόγου ύψους € 500 εκατ. με ρήτρα δικαιώματος πρόωρης αποπληρωμής από τον εκδότη και μετατρέψιμου σε κοινές μετοχές (σημ. 17, Σειρά Δ και Ε). Η έκδοση του ομολόγου μπορεί να γίνει είτε απευθείας είτε σε τμηματικές σειρές.

Το Μάιο του 2011, μετά τη σχετική καταχώρηση της συγχώνευσης της Τράπεζας και της Δίας Α.Ε.Ε.Χ. στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών από το Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση 14.353.472 κοινών μετοχών και στην ταυτόχρονη μεταβολή της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών από € 2,75 σε € 2,81.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιούλιο του 2011, η επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε:

α. Την τροποποίηση των όρων της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης τον Ιούνιο του 2009, σχετικά με την έκδοση ομολόγου μετατρέψιμου σε κοινές μετοχές με ρήτρα πρόωρης αποπληρωμής, για τις ομολογίες ύψους € 150 εκατ. που δεν έχουν ακόμη εκδοθεί/διατεθεί καθώς και την αύξηση του συνολικού ύψους του ομολόγου αυτού έως και € 100 εκατ.

β. Τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 326 εκατ. με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών από € 2,81 σε € 2,22 με σκοπό το συμψηφισμό ζημιών μετασχηματισμού που έχουν προκύψει από συγχωνεύσεις προηγούμενων ετών και ζημιών εις νέον.

Ίδιες μετοχές

Με βάση το Νόμο 3756/2009, οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να αποκτήσουν ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών.

Στα συνήθη πλαίσια των εργασιών τους, οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου ενδέχεται να πραγματοποιήσουν αγορές και πωλήσεις ιδίων μετοχών, η πλειοψηφία των οποίων αφορά σε ασφαλιστική τοποθέτηση.

16. Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές

Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές		
Αριθμός μετοχών	30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
345.500.000	950	950
345.500.000	950	950

Τη 12 Ιανουαρίου 2009, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων ενέκρινε την έκδοση 345.500.000 προνομιούχων μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη διαπραγματεύσιμων, μη μεταβιβάσιμων, μη σωρευτικής σταθερής απόδοσης 10% φορολογικά εκπιπτόμενης, με ονομαστική αξία € 2,75 έκαστη, σύμφωνα με το Νόμο 3723/2008 «Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας», οι οποίες καλύπτονται από το Ελληνικό Δημόσιο με ομόλογα ίσης αξίας. Η έκδοση ανέρχεται σε € 940 εκατ., μετά από έξοδα, και ολοκληρώθηκε την 21 Μαΐου 2009. Σύμφωνα με το τρέχον νομικό και εποπτικό πλαίσιο, οι εκδοθείσες μετοχές περιλαμβάνονται για εποπτικούς σκοπούς στα Tier I κεφάλαια.

Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης 10% υπό τις προϋποθέσεις διατήρησης του ελάχιστου ορίου των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, της ύπαρξης διανεμητών αποθεματικών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του Νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών, και της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Σύμφωνα με το άρθρο 39 του νόμου 3844/2010, μετά την πάροδο πέντε ετών από την έκδοση των προνομιούχων μετοχών ή νωρίτερα, κατόπιν σχετικής έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα μπορεί να αποπληρώσει τις προνομιούχες μετοχές στην ονομαστική τους αξία. Σε περίπτωση μη αποπληρωμής των προνομιούχων μετοχών έως τη λήξη των πέντε ετών, η απόδοση αυξάνει κατά 2% ανά έτος.

Τον Ιούνιο του 2011, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους € 95 εκατ. που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές για το 2010.

Την 30 Ιουνίου 2011, το μέρισμα που αναλογούσε στις προνομιούχες μετοχές ανέρχεται σε € 142 εκατ., εκ των οποίων € 47 εκατ. αναλογούν στην περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011 (30 Ιουνίου 2010: € 106 εκατ. και € 47 εκατ. αντίστοιχα).

17. Προνομιούχοι τίτλοι

Η μεταβολή των προνομιούχων τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος μέσω της Εταιρείας Ειδικού Σκοπού, EFG Hellas Funding Limited, αναλύεται παρακάτω:

	Έκδοση Α € εκατ.	Έκδοση Β € εκατ.	Έκδοση Γ € εκατ.	Έκδοση Δ € εκατ.	Έκδοση Ε € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	97	175	173	287	59	791
Αγορά προνομιούχων τίτλων	(7)	(33)	(11)	(6)	-	(57)
Πώληση προνομιούχων τίτλων	2	17	5	0	-	24
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	92	159	167	281	59	758

Το επιτόκιο της Tier 1 Έκδοσης Α των προνομιούχων τίτλων έχει οριστεί σε 3,54% για την περίοδο από 18 Μαρτίου 2011 έως 17 Μαρτίου 2012.

Την 30 Ιουνίου 2011, το μέρισμα που αναλογούσε στους κατόχους προνομιούχων τίτλων ανέρχονταν σε € 25 εκατ. (30 Ιουνίου 2010: € 26 εκατ.).

Την 30 Ιουνίου 2011, τα κέρδη επί των προνομιούχων τίτλων ανέρχονταν σε € 15 εκατ. (30 Ιουνίου 2010: € 2 εκατ. ζημιές).

18. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Την 30 Ιουνίου 2011, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Ομίλου που αφορούν εγγυήσεις, πιστωτικές επιστολές σε αναμονή και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια ανέρχονταν σε € 2.381 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 2.569 εκατ.) και οι ενέγγυες πιστώσεις του Ομίλου ανέρχονταν σε € 182 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 165 εκατ.).

Οι κεφαλαιουχικές δεσμεύσεις του Ομίλου που αφορούν ενσώματα πάγια στοιχεία ανέρχονταν σε € 6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 9 εκατ.).

19. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Alpha Bank και της Eurobank EFG ανακοίνωσαν από κοινού στις 29 Αυγούστου 2011, ότι συμφώνησαν να προτείνουν στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων τους τη συγχώνευση των δύο τραπεζών. Το ενοποιημένο σχήμα θα προχωρήσει στην εφαρμογή ενός ολοκληρωμένου σχεδίου κεφαλαιακής ενίσχυσης ποσού € 3,9 δις που αποσκοπεί στη σημαντική αύξηση των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας.

Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι 5 νέες κοινές μετοχές Alpha Bank για κάθε 7 κοινές μετοχές Eurobank EFG. Η συγχώνευση αναμένεται να εγκριθεί από τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των δύο τραπεζών το Νοέμβριο του 2011, ενώ η ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης αναμένεται να πραγματοποιηθεί έως τα μέσα Δεκεμβρίου 2011.

Πληροφορίες σχετικά με τα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται επίσης στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 15-Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

20. Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας

Η Τράπεζα συμμετέχει στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας βάσει του Νόμου 3723/2008, όπως τροποποιήθηκε με τους Νόμους 3844/2010, 3845/2010 και 3872/2010, ως ακολούθως:

(α) Πρώτος πυλώνας στήριξης – προνομιούχες μετοχές

Η έκδοση 345.500.000 προνομιούχων μετοχών, χωρίς δικαίωμα ψήφου, με ονομαστική αξία € 950 εκατ. καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο με ομόλογα ίσης αξίας την 21 Μαΐου 2009 (σημ. 16).

(β) Δεύτερος πυλώνας στήριξης – ομόλογα εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα εξέδωσε επιπλέον ομόλογα αξίας € 1.882 εκατ. Την 30 Ιουνίου 2011, τα ομόλογα εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου συνολικής αξίας € 13.932 εκατ. κατέχονταν πλήρως από την Τράπεζα (σημ. 14).

(γ) Τρίτος πυλώνας στήριξης – δανεισμός ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου

Η ρευστότητα που αντλείται από αυτόν τον πυλώνα πρέπει να χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση στεγαστικών δανείων και δανείων μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων. Την 30 Ιουνίου 2011, η Τράπεζα είχε δανειστεί ειδικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 1.737 εκατ.

Σύμφωνα με το Νόμο 3965/2011, η συνολική αξία των ομολόγων εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου που μπορούν να εκδώσουν οι Ελληνικές τράπεζες, αυξήθηκε κατά € 30 δις. Σε αυτά τα πλαίσια, οι τράπεζες υποχρεούνται να υιοθετήσουν και να εφαρμόσουν σχέδια για τις μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησής τους, τα οποία θα επιβεβαιωθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Τα σχέδια θα πρέπει να εγκριθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος και την ΕΚΤ σε συνεργασία με την ΕΕ και το ΔΝΤ.

Σύμφωνα με το Νόμο 3723/2008, όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 3965/2011, κατά τη χρονική περίοδο που η Τράπεζα συμμετέχει στο πρόγραμμα των προνομιούχων μετοχών ή των ομολόγων εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου (πυλώνες (α) και (β) όπως αναφέρονται ανωτέρω), το Ελληνικό Δημόσιο έχει το δικαίωμα να ορίσει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, να θέσει βέτο σε στρατηγικές αποφάσεις, σε αποφάσεις που μεταβάλλουν ουσιαστικά τη νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας, για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, και στη διανομή μερίσματος καθώς και να θέσει περιορισμό στις αμοιβές της Διοίκησης.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το Νόμο 3756/2009 όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 3844/2010 και το Νόμο 3965/2011, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να διανέμουν μέρισμα σε μετρητά στους κατόχους κοινών μετοχών για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, και να προχωρήσουν σε αγορά ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών.

21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Τράπεζα είναι μέλος του διεθνούς Ομίλου EFG, ο οποίος απαρτίζεται από πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών. Ενεργός μητρική εταιρεία του Ομίλου EFG είναι η European Financial Group EFG (Luxembourg) S.A., ενώ απώτατη μητρική εταιρεία είναι η Private Financial Holdings Limited (PFH), η οποία ανήκει και ελέγχεται έμμεσα από μέλη της οικογένειας Λάτση. Με στοιχεία της 30 Ιουνίου 2011, ο Όμιλος EFG κατέχει, μέσω 100% θυγατρικών της απώτατης μητρικής εταιρείας, ποσοστό 43,7% των μετοχών με ψήφο και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, ενώ οι υπόλοιπες κοινές μετοχές με ψήφο και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου κατέχονται από θεσμικούς και ιδιώτες επενδυτές, κανείς εκ των οποίων, εξ όσων η Τράπεζα γνωρίζει, δεν κατέχει ποσοστό 5% και άνω.

Οι ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται, με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της European Financial Group EFG (Luxembourg) S.A., η οποία δεν καταρτίζει ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

21. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Ο Όμιλος πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, μέσα στα συνήθη πλαίσια των επενδυτικών τραπεζικών του εργασιών, ο Όμιλος ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεδεμένων μερών. Ο όγκος και τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη στο τέλος της περιόδου/χρήσης παρατίθενται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2011			31 Δεκεμβρίου 2010		
	Όμιλος EFG € εκατ.	Βασικά μέλη της Διοίκησης € εκατ.	Λοιπά € εκατ.	Όμιλος EFG € εκατ.	Βασικά μέλη της Διοίκησης € εκατ.	Λοιπά € εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2	-	-	2	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	83	-	10	82	-	10
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	75	23	102	64	19	121
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	0	0	1	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	50	-	-	55	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4	52	232	1	53	239
Λοιπές υποχρεώσεις	3	1	0	4	1	0
Εγγυήσεις που εκδόθηκαν	274	1	1	271	1	1
Εγγυήσεις που ελήφθησαν	271	0	46	271	0	56

	εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011			εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010		
Καθαρά έσοδα από τόκους	2	(1)	(2)	1	(1)	(0)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	0	0	0	(2)	0	1
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	(0)	(0)	(0)	(0)	0	(2)

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου)

Στα βασικά μέλη της Διοίκησης περιλαμβάνονται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη της Διοίκησης του Ομίλου και της μητρικής του και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα.

Δεν έχουν γίνει προβλέψεις για δάνεια που χορηγήθηκαν σε συνδεδεμένα μέρη (31 Δεκεμβρίου 2010: € μηδέν).

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που έχουν τη μορφή βραχυπρόθεσμων παροχών ανέρχονται σε € 3,5 εκατ. (30 Ιουνίου 2010: € 3,7 εκατ.), και μακροπρόθεσμων παροχών € 0,9 εκατ. εκ των οποίων € 0,7 εκατ. αφορούν παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους (30 Ιουνίου 2010: € 1,3 εκατ. και € 1,1 εκατ. αντίστοιχα).

22. Μερίσματα

Τα μερίσματα λογιστοποιούνται μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τον Ιούνιο του 2011, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους € 95 εκατ. που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές για το 2010 (σημ. 16).

Με βάση το Νόμο 3756/2009 όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 3844/2010 και το Νόμο 3965/2011, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να διανέμουν μερίσμα με τη μορφή μετρητών στους κατόχους κοινών μετοχών για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2011

Ευθύμιος Ν. Χριστοδούλου
Α.Δ.Τ. Νο ΑΒ - 049358
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Νικόλαος Κ. Νανόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΕ - 586794
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Πόλα Ν. Χατζησωτηρίου
Α.Δ.Τ. Τ - 005040
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΚ - 021124
ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

V. Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις για το εξάμηνο που έληξε την 30η Ιουνίου 2011



ΤΡΑΠΕΖΑ ΕFG EUROBANK ERGASIAS A.E.

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΓΙΑ ΤΟ ΕΞΑΜΗΝΟ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ

30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2011

Πίνακας Περιεχομένων των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων

	Σελίδα
Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων	3
Ενδιάμεσος Ισολογισμός	4
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικών Εσόδων	5
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	6
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	7
Επιλεγμένες Επεξηγηματικές Σημειώσεις στις Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις	
1 Γενικές πληροφορίες	8
2 Πλαίσιο κατάρτισης συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων	8
3 Βασικές λογιστικές αρχές	8
4 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών	8
5 Φόρος εισοδήματος	8
6 Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	8
7 Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	9
8 Πιστωτικός κίνδυνος από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου	9
9 Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	10
10 Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	10
11 Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	10
12 Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές	10
13 Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές	11
14 Υβριδικά κεφάλαια	11
15 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις	12
16 Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού	12
17 Συγχώνευση με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ.	12
18 Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας	12
19 Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη	13
20 Μερίσματα	14

Σημείωση	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου		Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011	2010	2011	2010
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	612	637	317	308
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	87	105	35	57
Έσοδα από μη τραπεζικές υπηρεσίες	4	4	2	2
Έσοδα από μερίσματα	15	36	15	22
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(15)	12	3	1
Αποτελέσματα από επενδυτικούς τίτλους	(97)	48	(4)	36
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	16	1	(1)	1
Λειτουργικά έσοδα	622	843	367	427
Λειτουργικά έξοδα	(343)	(363)	(165)	(179)
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις και από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου	279	480	202	248
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	7	(488)	(262)	(251)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου	8	-	(768)	-
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου	(1.020)	(8)	(828)	(3)
Φόρος εισοδήματος	5	(8)	174	3
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(818)	(16)	(654)	0
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	6	(22)	-	(16)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου που αναλογούν στους μετόχους*	(628)	(38)	(654)	(16)
* Συγκρίσιμα κέρδη περιόδου εξαιρουμένων:				
-Προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου, μετά από φόρο	8	-	614	-
-Έκτακτη εισφοράς φόρου	5	24	-	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και έκτακτη εισφοράς φόρου	(14)	(14)	(40)	(16)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

	Σημείωση	30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		2.210	2.238
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		32.049	29.483
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		285	200
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.444	1.725
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		37.405	43.539
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	9	7.473	8.639
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις		2.895	2.926
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις		6	5
Ενσώματα πάγια στοιχεία		300	357
Άυλα πάγια στοιχεία		71	106
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		1.337	1.154
Σύνολο ενεργητικού		85.475	90.372
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		10.290	8.332
Συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		31.518	25.173
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		2.130	2.689
Υποχρεώσεις προς πελάτες		29.243	40.522
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	11	6.697	8.032
Λοιπές υποχρεώσεις		1.213	509
Σύνολο υποχρεώσεων		81.091	85.257
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές	12	1.554	1.481
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	12	1.444	1.450
Λοιπά αποθεματικά		(321)	444
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας		2.677	3.375
Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές	13	950	950
Υβριδικά κεφάλαια	14	757	790
Σύνολο		4.384	5.115
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		85.475	90.372

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου				Τρίμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου			
	2011		2010		2011		2010	
	€ εκατ.		€ εκατ.		€ εκατ.		€ εκατ.	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	(628)		(38)		(654)		(16)	
Λοιπά αποτελέσματα:								
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών								
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(5)		(61)		(2)		(27)	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(2)		1		(5)		(2)	
	(7)		(60)		(7)		(29)	
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων								
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	(57)		(197)		(68)		(173)	
- μεταφορά ζημιών απο απομείωση τίτλων Ελληνικού Δημοσίου στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	16		-		16		-	
- μεταφορά λοιπών κερδών/(ζημιών) στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	2		(53)		-		(35)	
	(39)		(250)		(52)		(208)	
Συναλλαγματικές διαφορές								
- μεταβολή στην εύλογη αξία, μετά από φόρους	1		1		-		7	
- μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, μετά από φόρους	(3)		-		-		-	
	(2)		1		-		7	
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απευθείας στην καθαρή θέση	(48)		(309)		(59)		(230)	
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρο:								
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(865)		(329)		(713)		(234)	
- από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	189		(18)		-		(12)	
	(676)		(347)		(713)		(246)	

	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας					Μετοχικό κεφάλαιο- προνομιούχες μετοχές € εκατ.	Υβριδικά κεφάλαια € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
	Μετοχικό κεφάλαιο- κοινές μετοχές € εκατ.	Υπέρ το άρτιο € εκατ.	Ειδικά αποθεματικά € εκατ.	Αποτελέσματα εις νέο € εκατ.	Σύνολο € εκατ.			
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2010	1.481	1.450	762	52	3.745	950	791	5.486
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(309)	-	(309)	-	-	(309)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	-	-	-	(38)	(38)	-	-	(38)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010	-	-	(309)	(38)	(347)	-	-	(347)
Αγορά/πώληση υβριδικών κεφαλαίων	-	-	-	(2)	(2)	-	5	3
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών και υβριδικών κεφαλαίων	-	-	-	(81)	(81)	-	-	(81)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους:								
- Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό	-	-	2	-	2	-	-	2
Πώληση ιδίων μετοχών, μετά από φόρους και έξοδα	-	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
	-	-	2	(84)	(82)	-	5	(77)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2010	1.481	1.450	455	(70)	3.316	950	796	5.062
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	1.481	1.450	691	(247)	3.375	950	790	5.115
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απευθείας στην καθαρή θέση	-	-	(48)	-	(48)	-	-	(48)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου	-	-	-	(628)	(628)	-	-	(628)
Συνολικό αποτέλεσμα μετά από φόρο για το εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011	-	-	(48)	(628)	(676)	-	-	(676)
Συγχώνευση με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ.	73	(6)	-	-	67	-	-	67
Αγορά/πώληση υβριδικών κεφαλαίων	-	-	-	15	15	-	(33)	(18)
Μέρισμα προνομιούχων μετοχών και υβριδικών κεφαλαίων	-	-	-	(97)	(97)	-	-	(97)
Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους:								
- Αξία παρεχόμενων υπηρεσιών από το προσωπικό	-	-	(0)	-	(0)	-	-	(0)
Αγορά ιδίων μετοχών	(2)	(1)	-	-	(3)	-	-	(3)
Πώληση ιδίων μετοχών, μετά από φόρους και έξοδα	2	1	-	(7)	(4)	-	-	(4)
	73	(6)	(0)	(89)	(22)	-	(33)	(55)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	1.554	1.444	643	(964)	2.677	950	757	4.384
	Σημ. 12	Σημ. 12				Σημ. 13	Σημ. 14	

Οι σημειώσεις στις σελίδες 8 έως 14 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011 € εκατ.	2010 € εκατ.
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από τόκους και καθαρές εισπράξεις από εμπορικές συναλλαγές	1.374	1.330
Τόκοι που πληρώθηκαν	(960)	(901)
Αμοιβές και προμήθειες που εισπράχθηκαν	157	139
Αμοιβές και προμήθειες που πληρώθηκαν	(59)	(49)
Λοιπά έσοδα που εισπράχθηκαν	0	35
Πληρωμές σε μετρητά στο προσωπικό και σε προμηθευτές	(271)	(306)
Φόρος εισοδήματος που πληρώθηκε	(5)	-
Ταμειακές ροές από λειτουργικά κέρδη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων πριν από τις μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες	236	248
Μεταβολές λογαριασμών που σχετίζονται με τις λειτουργικές δραστηριότητες		
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	(1.435)	(75)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(85)	422
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	5.144	(1.472)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	809	(1.365)
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(74)	190
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(84)	(38)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και συμφωνίες επαναγοράς χρεογράφων	8.256	6.823
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε υποχρεώσεις προς πελάτες	(8.134)	(4.139)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις	(52)	(246)
Καθαρές ταμειακές ροές από(σε) συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	4.581	348
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	(12)	(9)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων και άυλων παγίων στοιχείων	0	1
Αγορές επενδυτικών τίτλων	(946)	(2.139)
Εισπράξεις από πώληση/λήξη επενδυτικών τίτλων	1.727	1.358
Εξαγορά θυγατρικών και συγγενών επιχειρήσεων, συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου	(0)	(2)
Αποκτηθέντα ταμειακά διαθέσιμα από συγχώνευση με θυγατρική	23	-
Πώληση δραστηριοτήτων στο εξωτερικό, μετά από πωληθέντα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	(143)	-
Μερίσματα που εισπράχθηκαν από επενδυτικούς τίτλους, συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	17	42
Καθαρές ταμειακές ροές από(σε) συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	666	(749)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	2.582	11.520
Αποπληρωμές πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(3.922)	(6.341)
Αγορά υβριδικών κεφαλαίων	(29)	(79)
Εισπράξεις από πώληση υβριδικών κεφαλαίων	11	84
Μερίσματα που πληρώθηκαν στους κατόχους προνομioύχων μετοχών και υβριδικών κεφαλαίων	(23)	(81)
Πώληση ιδίων μετοχών	3	(1)
Καθαρές ταμειακές ροές από(σε) συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.378)	5.102
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	3.869	4.701
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες	36	(319)
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες	(29)	275
Καθαρές ταμειακές ροές από μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-	(53)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	7	(97)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	3.235	9.720
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	7.111	14.324

1. Γενικές πληροφορίες

Η EFG Eurobank Ergasias A.E. (η "Τράπεζα") δραστηριοποιείται στους τομείς τραπεζικής ιδιωτών πελατών και επιχειρήσεων, στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, υπηρεσιών διαχείρισης κεφαλαίων και χαρτοφυλακίων και άλλων υπηρεσιών. Η Τράπεζα έχει συσταθεί στην Ελλάδα και οι μετοχές της είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα και στις περιοχές της Κεντρικής, Ανατολικής και Νοτιοανατολικής Ευρώπης (Νέα Ευρώπη).

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο την 29 Αυγούστου 2011.

2. Πλαίσιο κατάρτισης συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 "Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις" και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010. Τα συγκριτικά στοιχεία, όπου κρίθηκε αναγκαίο, έχουν αναπροσαρμοστεί ώστε να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση, που υιοθέτησε η Τράπεζα για την παρούσα περίοδο. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά, τα οικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται σε Ευρώ έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο.

Οι συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις είναι οι ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας που καταρτίζονται σύμφωνα με τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Επίσης, η Τράπεζα καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

3. Βασικές λογιστικές αρχές

Οι λογιστικές αρχές και μέθοδοι υπολογισμού που εφαρμόστηκαν κατά την κατάρτιση των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι ίδιες με εκείνες που εφαρμόστηκαν στις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010.

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στα πρότυπα και τις διερμηνείες είναι σε ισχύ από τη 1 Ιανουαρίου 2011, αλλά δεν έχουν προς το παρόν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας:

- ΔΛΠ 24, Τροποποίηση - Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών
- ΔΛΠ 32, Τροποποίηση - Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση, Ταξινόμηση των Εκδόσεων Δικαιωμάτων
- ΕΔΔΠΧ 14, Τροποποίηση - Όρια Περιουσιακών Στοιχείων Καθορισμένων Παροχών, Ελάχιστο Απαιτούμενο Σχηματισμένο Κεφάλαιο και η Αλληλεπίδρασή τους
- ΕΔΔΠΧ 19, Εξόφληση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων με Συμμετοχικούς Τίτλους
- Τροποποιήσεις σε άλλα πρότυπα που αποτελούν μέρος του ετήσιου προγράμματος βελτίωσης του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για το 2010.

4. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή λογιστικών αρχών

Για την κατάρτιση των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, οι σημαντικές παραδοχές που υιοθετήθηκαν από τη Διοίκηση κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών της Τράπεζας, καθώς και οι κύριες πηγές πληροφόρησης για τις εκτιμήσεις που διενεργήθηκαν, είναι ίδιες με εκείνες που υιοθετήθηκαν στις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2010, με εξαίρεση την πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου (σημ. 8).

5. Φόρος εισοδήματος

Σύμφωνα με τον Νόμο 3943/2011, ο φορολογικός συντελεστής των εταιρειών από τον Ιανουάριο του 2011, μειώθηκε από 24% σε 20% (2010: 24%). Επιπλέον, τα μερίσματα που θα διανεμηθούν το 2012 υπόκεινται σε παρακρατούμενο φόρο 25% (21% για τα μερίσματα που θα διανεμηθούν το 2011).

Ο φόρος εισοδήματος για την περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010 περιλαμβάνει ποσό € 24 εκατ., το οποίο αφορά την έκτακτη εισφορά φόρου που επιβλήθηκε με το Νόμο 3845/2010 στα καθαρά έσοδα των εταιρειών για τη χρήση του 2009.

6. Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Βάσει των όρων της επενδυτικής συμφωνίας που υπογράφηκε με την Raiffeisen Bank International AG (RBI) το Φεβρουάριο του 2011, η Τράπεζα αναγνώρισε την 31 Μαρτίου 2011 την πώληση των δραστηριοτήτων της στην Πολωνία έναντι συνολικού τιμήματος € 718 εκατ. Το τίμημα θα αναπροσαρμοσθεί βάσει της εύλογης αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Polbank EFG κατά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και περιλαμβάνει την ελάχιστη αξία του δικαιώματος προαίρεσης πώλησης της Τράπεζας, σχετικά με το μερίδιό της ποσοστού 13% στις ενιαίες δραστηριότητες με την RBI στην Πολωνία. Το δικαίωμα προαίρεσης πώλησης μετοχών θα συνεχίσει να αποτιμάται στην κατάσταση αποτελεσμάτων της Τράπεζας βάσει της απόδοσης της ενιαίας τράπεζας. Τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας στην Πολωνία παρουσιάζονται ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στον ακόλουθο πίνακα. Στην κατάσταση αποτελεσμάτων παρουσιάζονται διακριτά τα αποτελέσματα από συνεχιζόμενες και από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες. Τα συγκριτικά στοιχεία έχουν αναπροσαρμοσθεί αντίστοιχα.

	Εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου	
	2011	2010
	€ εκατ.	€ εκατ.
Καθαρά έσοδα από τόκους	35	68
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	17
Λοιπά έσοδα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(1)	2
Λειτουργικά έξοδα	(35)	(62)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών	(17)	(52)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(11)	(27)
Φόρος εισοδήματος	2	5
Κέρδη/(ζημιές) προ κερδών από την πώληση μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	(9)	(22)
Κέρδη προ φόρων από την πώληση μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	240	-
Φόρος κερδών από την πώληση μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων	(41)	-
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας	190	(22)

6. Μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες (συνέχεια)**Επίδραση της πώλησης στον ισολογισμό της Τράπεζας**

Οι κυριότερες κατηγορίες απαιτήσεων και υποχρεώσεων των πωληθέντων δραστηριοτήτων στην Πολωνία την 31 Μαρτίου 2011 αναλύονται παρακάτω:

	€ εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	818
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	5.011
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	652
Σύνολο ενεργητικού που πωλήθηκε	6.481
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	2.273
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.554
Λοιπές υποχρεώσεις	187
Σύνολο υποχρεώσεων που πωλήθηκαν	6.014

7. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Η κίνηση της πρόβλεψης για πιστωτικούς κινδύνους αναλύεται παρακάτω:

	€ εκατ.
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	1.861
Ζημιές από επισφαλείς απαιτήσεις που χρεώθηκαν στην περίοδο	531
Ποσά που ανακτήθηκαν κατά την περίοδο	11
Δάνεια που διεγράφησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου ως ανεπίδεκτα εισπράξεως	(103)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(81)
Πώληση δραστηριοτήτων στο εξωτερικό	(86)
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	2.133

8. Πιστωτικός κίνδυνος από τίτλους Ελληνικού Δημοσίου

Στη Σύνοδο Κορυφής της 21 Ιουλίου 2011, οι αρχηγοί των 17 κρατών μελών της Ευρωζώνης συμφώνησαν σε ένα ολοκληρωμένο σχέδιο οικονομικής βοήθειας για την Ελλάδα, το οποίο περιλαμβάνει την εθελοντική συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα. Όσον αφορά τη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα, παρέχεται η δυνατότητα της εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) με λήξη από τα μέσα του 2011 έως τα τέλη του 2020 με νέα ομόλογα εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου διάρκειας έως και 30 έτη, σε συνδυασμό με τη συμμετοχή στο πρόγραμμα επαναγοράς χρέους που θα υιοθετηθεί από την Ελληνική Κυβέρνηση. Η ονομαστική αξία των νέων ομολόγων θα είναι εγγυημένη με ομόλογα πιστοληπτικής διαβάθμισης AAA. Το εθελοντικό πρόγραμμα ανταλλαγής χρέους, το οποίο στοχεύει στην προσέκλυση του 90% της αξίας των ομολόγων που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής, θα διεξαχθεί με βάση τους όρους και τις συνθήκες που ανακοινώθηκαν την ίδια ημερομηνία από το Διεθνές Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικής (IIF). Τα νέα ομόλογα αναμένεται να είναι αποδεκτά ως ενέχυρο από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Η Τράπεζα αναμένει ότι η συμμετοχή στο πρόγραμμα ανταλλαγής θα είναι σημαντική και υπό τις παρούσες συνθήκες εξετάζονται οι εναλλακτικές επιλογές που είναι διαθέσιμες.

Η πρωτοβουλία της 21 Ιουλίου 2011 αποτελεί απόδειξη της έκπτωσης που παρέχεται από το δανειστή προς τον οφειλέτη (Ελληνικό Δημόσιο), η οποία σχετίζεται με την οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη και την οποία ο δανειστής δε θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση. Η Τράπεζα έχει εγγυηθεί πιθανές ζημιές από ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία κατέχονται από εταιρείες ειδικού σκοπού που ελέγχονται από την Τράπεζα. Σύμφωνα με τα ανωτέρω, με την προϋπόθεση της 100% συμμετοχής της Τράπεζας στο πρόγραμμα και της επιτυχούς ολοκλήρωσης του προγράμματος συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα, αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα του α' εξαμήνου 2011 ζημιά απομείωσης ποσού € 768 εκατ. από ΟΕΔ που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής (ονομαστική αξία: € 4.712 εκατ.). Η ζημιά απομείωσης των Χρεωστικών τίτλων δανειακού χαρτοφυλακίου ποσού € 707 εκατ. και των Διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδυτικών τίτλων ποσού € 61 εκατ. έχει υπολογιστεί με βάση τις παρούσες προτάσεις ανταλλαγής του Διεθνούς Ινστιτούτου Χρηματοοικονομικής (IIF), προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές ροές των ομολόγων με το πραγματικό επιτόκιο αυτών. Το ανωτέρω ποσό περιλαμβάνει ζημιά € 20 εκατ. προ φόρου, η οποία αφορά τους τίτλους που είχαν μεταφερθεί από το Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων και είχε ήδη αναγνωρισθεί στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση. Οι μελλοντικές ταμειακές ροές των ομολόγων, ως συνέπεια του προγράμματος ανταλλαγής, έχουν υπολογιστεί με βάση τις ισχύουσες επιλογές που έχει στη διάθεσή της η Τράπεζα και στα swap rates τριακονταετίας που ίσχυαν στα μέσα Αυγούστου, που είναι συνάρτηση της ολοκλήρωσης και υλοποίησης του προγράμματος ανταλλαγής.

Την 30 Ιουνίου 2011, η τρέχουσα αξία μετά από ζημιές απομείωσης, των τίτλων Ελληνικού Δημοσίου που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής ανέρχεται σε ποσό € 4.126 εκατ. (Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου € 3.320 εκατ. και Διακρατούμενοι έως τη λήξη επενδυτικοί τίτλοι € 806 εκατ.).

Λαμβάνοντας υπόψη ότι το Ευρωπαϊκό πρόγραμμα στήριξης βελτιώνει τους όρους και τις συνθήκες της οικονομικής βοήθειας προς την Ελλάδα και ενισχύει τη στήριξη του ελληνικού χρέους, η Τράπεζα εκτιμά ότι η Ελλάδα θα είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις δεσμεύσεις που έχει αναλάβει και ότι προς το παρόν δεν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις που να θέτουν σε αμφισβήτηση την εισπραξιμότητα των μελλοντικών ταμειακών ροών των τίτλων που δεν υπάρχουν στο πρόγραμμα (δεν πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής). Κατά συνέπεια, καμία ζημιά απομείωσης δεν έχει αναγνωρισθεί για τους χρεωστικούς τίτλους δανειακού χαρτοφυλακίου η τρέχουσα αξία των οποίων ανέρχεται σε ποσό € 4.988 εκατ.

Η έκθεση της Τράπεζας σε ομόλογα ελληνικού δημοσίου (συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που κατέχονται από εταιρίες ειδικού σκοπού) και έντοκα γραμμάτια, μετά από ζημιά απομείωσης, ανά ημερομηνία λήξης αναλύεται παρακάτω:

	Έτη 2011-2020 € εκατ.	Πάνω από 2020 € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Έκθεση σε εντός ισολογισμού ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου:			
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής	466	-	466
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που δεν πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής (συμπεριλαμβανομένων των εντόκων γραμματίων)	1.392	1.504	2.896
	1.858	1.504	3.362
Έκθεση σε εκτός ισολογισμού ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου:			
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής	3.660	-	3.660
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που δεν πληρούν τα κριτήρια ανταλλαγής (συμπεριλαμβανομένων των εντόκων γραμματίων)	1.746	346	2.092
	5.406	346	5.752
Σύνολο	7.264	1.850	9.114

9. Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων

Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων
Χρεωστικοί τίτλοι δανειακού χαρτοφυλακίου
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων μέχρι τη λήξη επενδυτικών τίτλων

30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
1.371	2.205
4.428	4.379
1.674	2.055
7.473	8.639

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39, η Τράπεζα μετέφερε χρεωστικούς τίτλους που πληρούσαν τα κριτήρια από το χαρτοφυλάκιο των "Διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων" στο χαρτοφυλάκιο "Δανειακών χρεωστικών τίτλων", το οποίο αποτιμάται στην αναπόσβεστη αξία κτήσης. Οι τόκοι από τους τίτλους που έχουν μεταφερθεί συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στα έσοδα από τόκους, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η παραπάνω μεταφορά, η μεταβολή στην εύλογη αξία τους για την περίοδο από την ημερομηνία μεταφοράς έως την 30 Ιουνίου 2011, θα είχε ως αποτέλεσμα € 381 εκατ. ζημιές μετά από φόρους, οι οποίες θα αναγνωρίζονταν στο αποθεματικό αναπροσαρμογής των διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων.

Το 2010 και σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39, η Τράπεζα μετέφερε χρεωστικούς τίτλους που πληρούσαν τα κριτήρια από το "Εμπορικό χαρτοφυλάκιο" στο χαρτοφυλάκιο "Δανειακών χρεωστικών τίτλων", το οποίο αποτιμάται στην αναπόσβεστη αξία κτήσης. Οι τόκοι από τους τίτλους που έχουν μεταφερθεί συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στα έσοδα από τόκους, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η παραπάνω μεταφορά, η μεταβολή στην εύλογη αξία τους για την περίοδο από την ημερομηνία μεταφοράς έως την 30 Ιουνίου 2011, θα είχε ως αποτέλεσμα € 43 εκατ. ζημιές μετά από φόρους, εκ των οποίων € 8 εκατ. ζημιές μετά από φόρους αναλογούν στην περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011.

Από το 2011, η εύλογη αξία των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που έχουν μεταφερθεί, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης. Σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας, τα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται στις περιπτώσεις όπου η αγορά για τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα χαρακτηρίζεται σε μεγάλο βαθμό από χαμηλή ρευστότητα. Η χαμηλή ρευστότητα της αγοράς εκτιμάται από δείκτες όπως η χαμηλή συχνότητα συναλλαγών, οι σημαντικά χαμηλοί όγκοι συναλλαγών, και από πράξεις που δεν αντιπροσωπεύουν τις συνήθεις συναλλαγές της αγοράς. Κατόπιν των αποφάσεων της Συνόδου Κορυφής της 21 Ιουλίου σχετικά με τους τίτλους Ελληνικού Δημοσίου (σημ. 8), η Τράπεζα έχει προσαρμόσει το μοντέλο αποτίμησης για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των τίτλων Ελληνικού Δημοσίου χρησιμοποιώντας στο μέγιστο βαθμό δεδομένα των οποίων οι τιμές είναι παρατηρήσιμες και προεξοφλώντας τις ταμειακές ροές αυτών με επιτόκιο 9%, προκειμένου να μειωθεί η αξία των ομολόγων κατά 21%, το οποίο ήταν και το επιτόκιο προεξόφλησης που όρισε το Διεθνές Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικής (IIF).

10. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

(α) EFG Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., Ελλάδα

Τον Ιούνιο του 2011, η EFG Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. συγχωνεύθηκε με την Eurobank EFG Fin and Rent Ανώνυμη Εμπορική Εταιρεία Εμπορίας και Ενοικίασης Αυτοκινήτων, Σκαφών και Εξοπλισμού. Ως συνέπεια της συγχώνευσης των παραπάνω θυγατρικών, το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας στην EFG Eurobank Ergasias Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. μειώθηκε από 100% σε 99,44%.

(β) Eurobank EFG A.E.Δ.Α.Κ. και Eurobank EFG Asset Management A.E.Π.Ε.Υ., Ελλάδα

Τον Ιούνιο του 2011, τα Διοικητικά Συμβούλια της Eurobank EFG A.E.Δ.Α.Κ. και της Eurobank EFG Asset Management A.E.Π.Ε.Υ. ενέκριναν το σχέδιο συγχώνευσης και τον ισολογισμό μετασχηματισμού για την απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη.

(γ) EFG IT Shared Services S.A., Πουανία

Κατά τη διάρκεια της περιόδου η Τράπεζα μείωσε το ποσοστό συμμετοχής της στην EFG IT Shared Services S.A. από 99,72% σε 1,10%.

(δ) Saturn Finance Plc και Saturn Holdings Ltd, Ηνωμένο Βασίλειο

Το Μάιο του 2011, η ρευστοποίηση των εταιρειών ολοκληρώθηκε.

11. Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Παρακάτω παρατίθεται ανάλυση των πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων της Τράπεζας την 30 Ιουνίου 2011:

Ομόλογα από τιτλοποίηση

30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
6.697	8.032
6.697	8.032

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα εξέδωσε επιπλέον καλυμμένες ομολογίες αξίας € 700 εκατ. και ομόλογα αξίας € 1.882 εκατ. στα πλαίσια του δεύτερου πυλώνα του Προγράμματος Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας (σημ.18). Την 30 Ιουνίου 2011, τα ομόλογα κατέχονταν πλήρως από την Τράπεζα.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα προχώρησε στην αποπληρωμή ομολόγων από τιτλοποίηση ομολογιακών δανείων σειρά Α αξίας € 1.221 εκατ. που είχαν εκδοθεί από την εταιρεία ειδικού σκοπού Anartyxi SME 1 PLC τον Ιούλιο 2008.

Οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις εκδοθείσες καλυμμένες ομολογίες, βάσει της Π.Δ.Τ.Ε. 2620/28.08.2009, είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

12. Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

Η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι € 2,81 ανά μετοχή (31 Δεκεμβρίου 2010: € 2,75). Το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο. Η μεταβολή του μετοχικού κεφαλαίου-κοινές μετοχές, της διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και των ιδίων μετοχών αναλύεται παρακάτω:

	Μετοχικό κεφάλαιο- κοινές μετοχές € εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	Καθαρό ποσό € εκατ.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο € εκατ.	Ίδιες μετοχές € εκατ.	Καθαρό ποσό € εκατ.
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	1.481	-	1.481	1.450	-	1.450
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω της συγχώνευσης με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ.	73	-	73	(6)	-	(6)
Προσθήκες ιδίων μετοχών από συγχωνεύσεις ⁽¹⁾	-	(2)	(2)	-	(1)	(1)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	2	2	-	1	1
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	1.554	-	1.554	1.444	-	1.444

12. Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές (συνέχεια)

	Αριθμός μετοχών		
	Εκδοθείσες κοινές μετοχές	Ίδιες μετοχές	Καθαρό ποσό
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	538.594.955	-	538.594.955
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω της συγχώνευσης με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ.	14.353.472	-	14.353.472
Προσθήκες ιδίων μετοχών από συγχωνεύσεις (1)	-	(490.000)	(490.000)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	490.000	490.000
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	552.948.427	-	552.948.427

Τον Ιούνιο του 2009, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε την έκδοση, εντός ορισμένων παραμέτρων, οι όροι και ο χρονικός προσδιορισμός των οποίων είναι στην κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, ομολόγου ύψους € 500 εκατ. με ρήτρα δικαιώματος πρόωρης αποπληρωμής από τον εκδότη και μετατρέψιμου σε κοινές μετοχές (σημ. 14, Σειρά Δ και Ε). Η έκδοση του ομολόγου μπορεί να γίνει είτε απευθείας είτε σε τμηματικές σειρές.

Το Μάιο του 2011, μετά τη σχετική καταχώρηση της συγχώνευσης της Τράπεζας και της Δίας Α.Ε.Ε.Χ. στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών από το Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση 14.353.472 κοινών μετοχών και στην ταυτόχρονη μεταβολή της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών από € 2,75 σε € 2,81.

Γεγονός μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τον Ιούλιο του 2011, η επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε:

α. Την τροποποίηση των όρων της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης τον Ιούνιο του 2009, σχετικά με την έκδοση ομολόγου μετατρέψιμου σε κοινές μετοχές με ρήτρα πρόωρης αποπληρωμής, για τις ομολογίες ύψους € 150 εκατ. που δεν έχουν ακόμη εκδοθεί/διατεθεί καθώς και την αύξηση του συνολικού ύψους του ομολόγου αυτού έως και € 100 εκατ.

β. Τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό € 326 εκατ. με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών από € 2,81 σε € 2,22 με σκοπό το συμφισησμό ζημιών μετασχηματισμού που έχουν προκύψει από συγχωνεύσεις προηγούμενων ετών και ζημιών εις νέον.

Ίδιες μετοχές

Με βάση το Νόμο 3756/2009, οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να αποκτήσουν ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 16 του νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών.

⁽¹⁾ Κατά τη διάρκεια της περιόδου, οι ίδιες μετοχές που αποκτήθηκαν κατά τη συγχώνευση με τη Δίας Α.Ε.Ε.Χ. πωλήθηκαν.

13. Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές

Αριθμός μετοχών	Μετοχικό κεφάλαιο-προνομιούχες μετοχές	
	30 Ιουνίου 2011 € εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2010 € εκατ.
345.500.000	950	950
345.500.000	950	950

Τη 12 Ιανουαρίου 2009, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων ενέκρινε την έκδοση 345.500.000 προνομιούχων μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου, μη διαπραγματεύσιμων, μη μεταβιβάσιμων, μη σωρευτικής σταθερής απόδοσης 10% φορολογικά εκπιπτόμενης, με ονομαστική αξία € 2,75 έκαστη, σύμφωνα με το Νόμο 3723/2008 «Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας», οι οποίες καλύπτονται από το Ελληνικό Δημόσιο με ομόλογα ίσης αξίας. Η έκδοση ανέρχεται σε € 940 εκατ., μετά από έξοδα, και ολοκληρώθηκε την 21 Μαΐου 2009. Σύμφωνα με το τρέχον νομικό και εποπτικό πλαίσιο, οι εκδοθείσες μετοχές περιλαμβάνονται για εποπτικούς σκοπούς στα Tier I κεφάλαια.

Οι προνομιούχες μετοχές παρέχουν δικαίωμα σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης 10% υπό τις προϋποθέσεις διατήρησης του ελάχιστου ορίου των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, της ύπαρξης διανεμητών αποθεματικών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του Νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών, και της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Σύμφωνα με το άρθρο 39 του νόμου 3844/2010, μετά την πάροδο πέντε ετών από την έκδοση των προνομιούχων μετοχών ή νωρίτερα, κατόπιν σχετικής έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα μπορεί να αποπληρώσει τις προνομιούχες μετοχές στην ονομαστική τους αξία. Σε περίπτωση μη αποπληρωμής των προνομιούχων μετοχών έως τη λήξη των πέντε ετών, η απόδοση αυξάνει κατά 2% ανά έτος.

Τον Ιούνιο του 2011, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους € 95 εκατ. που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές για το 2010.

Την 30 Ιουνίου 2011, το μέρισμα που αναλογούσε στις προνομιούχες μετοχές ανερχόταν σε € 142 εκατ., εκ των οποίων € 47 εκατ. αναλογούν στην περίοδο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010: € 106 εκατ. και € 47 εκατ. αντίστοιχα).

14. Υβριδικά κεφάλαια

Η μεταβολή των υβριδικών κεφαλαίων που εξέδωσε η Τράπεζα μέσω της Εταιρείας Ειδικού Σκοπού, EFG Hellas Funding Limited, αναλύεται παρακάτω:

	Έκδοση Α € εκατ.	Έκδοση Β € εκατ.	Έκδοση Γ € εκατ.	Έκδοση Δ € εκατ.	Έκδοση Ε € εκατ.	Σύνολο € εκατ.
Υπόλοιπο τη 1 Ιανουαρίου 2011	96	175	173	287	59	790
Αγορά υβριδικών κεφαλαίων	(7)	(33)	(11)	(6)	-	(57)
Πώληση υβριδικών κεφαλαίων	2	17	5	0	-	24
Υπόλοιπο την 30 Ιουνίου 2011	91	159	167	281	59	757

14. Υβριδικά κεφάλαια (συνέχεια)

Το επιτόκιο της Tier 1 Έκδοσης Α των υβριδικών κεφαλαίων έχει οριστεί σε 3,54% για την περίοδο από 18 Μαρτίου 2011 έως 17 Μαρτίου 2012.

Την 30 Ιουνίου 2011, το μέρισμα που αναλογούσε στους κατόχους προνομιούχων τίτλων ανερχόταν σε € 25 εκατ. (30 Ιουνίου 2010: € 26 εκατ.).

Την 30 Ιουνίου 2011, τα κέρδη επί των προνομιούχων τίτλων ανερχόταν σε € 15 εκατ. (30 Ιουνίου 2010: € 2 εκατ. ζημιές).

15. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιπές δεσμεύσεις

Την 30 Ιουνίου 2011, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Τράπεζας που αφορούν εγγυήσεις, πιστωτικές επιστολές σε αναμονή και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια ανερχόταν σε € 12.444 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 14.536 εκατ.) και οι ενέγγυες πιστώσεις της Τράπεζας ανερχόταν σε € 25 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 23 εκατ.).

Οι κεφαλαιουχικές δεσμεύσεις της Τράπεζας που αφορούν ενσώματα πάγια στοιχεία ανερχόταν σε € 1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2010: € 5 εκατ.).

16. Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Alpha Bank και της Eurobank EFG ανακοίνωσαν από κοινού στις 29 Αυγούστου 2011, ότι συμφώνησαν να προτείνουν στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων τους τη συγχώνευση των δύο τραπεζών. Το ενοποιημένο σχήμα θα προχωρήσει στην εφαρμογή ενός ολοκληρωμένου σχεδίου κεφαλαιακής ενίσχυσης ποσού € 3,9 δις που αποσκοπεί στη σημαντική αύξηση των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας.

Η προτεινόμενη σχέση ανταλλαγής μετοχών είναι 5 νέες κοινές μετοχές Alpha Bank για κάθε 7 κοινές μετοχές Eurobank EFG. Η συγχώνευση αναμένεται να εγκριθεί από τις Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις των δύο τραπεζών το Νοέμβριο του 2011, ενώ η ολοκλήρωση της νομικής συγχώνευσης αναμένεται να πραγματοποιηθεί έως τα μέσα Δεκεμβρίου 2011.

Πληροφορίες σχετικά με τα σημαντικά γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού αναφέρονται στις εξής σημειώσεις:

Σημείωση 12-Μετοχικό κεφάλαιο-κοινές μετοχές, διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και ίδιες μετοχές

17. Συγχώνευση με τη Διάς Α.Ε.Ε.Χ.

Την 8 Φεβρουαρίου 2011, οι Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας και της Διάς Α.Ε.Ε.Χ. ενέκριναν τη συγχώνευση των δύο εταιρειών με απορρόφηση της τελευταίας από την Τράπεζα. Η σχέση ανταλλαγής καθορίστηκε σε 5,3 μετοχές της Διάς Α.Ε.Ε.Χ. για κάθε μία μετοχή της Τράπεζας.

Ως αποτέλεσμα της έγκρισης της συγχώνευσης από τις ανωτέρω Γενικές Συνελεύσεις και της απαιτούμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω της συγχώνευσης, η Τράπεζα αναγνώρισε σε εύλογη αξία το σύνολο του ενεργητικού που αποκτήθηκε και το οποίο ανέρχεται σε € 115 εκατ. μείον την εύλογη αξία του συνόλου των υποχρεώσεων που ανέρχεται σε € 2 εκατ.

Επιπλέον, η Τράπεζα αναγνώρισε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ζημιές € 6 εκατ. από την εκ νέου επιμέτρηση της εύλογης αξίας των συμμετοχικών δικαιωμάτων που προϋπήρχαν, όπως αυτή προσδιορίστηκε βάσει της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Διάς Α.Ε.Ε.Χ. στο Χρηματιστήριο Αθηνών κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Στα λοιπά λειτουργικά έσοδα περιλαμβάνεται προκύπτουσα αρνητική υπεραξία ποσού € 22 εκατ. η οποία οφείλεται στην έκπτωση με την οποία οι μετοχές της Διάς Α.Ε.Ε.Χ. διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών σε σχέση με την αξία των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας.

Στην εύλογη αξία του συνόλου του ενεργητικού που αποκτήθηκε, ύψους € 115 εκατ., περιλαμβάνονται € 31 εκατ. ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, ενώ το υπόλοιπο αφορά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.

Η καταχώρηση της συγχώνευσης στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών από το Υπουργείο Περιφερειακής Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας ολοκληρώθηκε το Μάιο 2011 (σημ.12).

18. Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας

Η Τράπεζα συμμετέχει στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας βάσει του Νόμου 3723/2008, όπως τροποποιήθηκε με τους Νόμους 3844/2010, 3845/2010 και 3872/2010, ως ακολούθως:

(α) Πρώτος πυλώνας στήριξης – προνομιούχες μετοχές

Η έκδοση 345.500.000 προνομιούχων μετοχών, χωρίς δικαίωμα ψήφου, με ονομαστική αξία € 950 εκατ. καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο με ομόλογα ίσης αξίας την 21 Μαΐου 2009 (σημ. 13).

(β) Δεύτερος πυλώνας στήριξης – ομόλογα εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου

Κατά τη διάρκεια της περιόδου, η Τράπεζα εξέδωσε επιπλέον ομόλογα αξίας € 1.882 εκατ. Την 30 Ιουνίου 2011, τα ομόλογα εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου συνολικής αξίας € 13.932 εκατ. κατέχονταν πλήρως από την Τράπεζα (σημ. 11).

(γ) Τρίτος πυλώνας στήριξης – δανεισμός ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου

Η ρευστότητα που αντλείται από αυτόν τον πυλώνα πρέπει να χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση στεγαστικών δανείων και δανείων μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων. Την 30 Ιουνίου 2011, η Τράπεζα είχε δανειστεί ειδικά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 1.737 εκατ.

Σύμφωνα με το Νόμο 3965/2011, η συνολική αξία των ομολόγων εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου που μπορούν να εκδώσουν οι Ελληνικές τράπεζες, αυξήθηκε κατά € 30 δις. Σε αυτά τα πλαίσια, οι τράπεζες υποχρεούνται να υιοθετήσουν και να εφαρμόσουν σχέδια για τις μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησής τους, τα οποία θα επιβεβαιωθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Τα σχέδια θα πρέπει να εγκριθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος και την ΕΚΤ σε συνεργασία με την ΕΕ και το ΔΝΤ.

Σύμφωνα με το Νόμο 3723/2008, όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 3965/2011, κατά τη χρονική περίοδο που η Τράπεζα συμμετέχει στο πρόγραμμα των προνομιούχων μετοχών ή των ομολόγων εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου (πυλώνες (α) και (β) όπως αναφέρονται ανωτέρω), το Ελληνικό Δημόσιο έχει το δικαίωμα να ορίσει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, να θέσει βέτο σε στρατηγικές αποφάσεις, σε αποφάσεις που μεταβάλλουν ουσιωδώς τη νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας, για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, και στη διανομή μερίσματος καθώς και να θέσει περιορισμό στις αμοιβές της Διοίκησης.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το Νόμο 3756/2009 όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 3844/2010 και το Νόμο 3965/2011, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να διανέμουν μέρισμα σε μετρητά στους κατόχους κοινών μετοχών για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, και να προχωρήσουν σε αγορά ιδίων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών.

19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η Τράπεζα είναι μέλος του διεθνούς Ομίλου EFG, ο οποίος απαρτίζεται από πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών. Ενεργός μητρική εταιρεία του Ομίλου EFG είναι η European Financial Group EFG (Luxembourg) S.A., ενώ απώτατη μητρική εταιρεία είναι η Private Financial Holdings Limited (PFH), η οποία ανήκει και ελέγχεται έμμεσα από μέλη της οικογένειας Λάτση. Με στοιχεία της 30 Ιουνίου 2011, ο Όμιλος EFG κατέχει, μέσω 100% θυγατρικών της απώτατης μητρικής εταιρείας, ποσοστό 43,7% των μετοχών με ψήφο και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, ενώ οι υπόλοιπες κοινές μετοχές με ψήφο και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου κατέχονται από θεσμικούς και ιδιώτες επενδυτές, κανείς εκ των οποίων, εξ όσων η Τράπεζα γνωρίζει, δεν κατέχει ποσοστό 5% και άνω.

Οι ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται, με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της European Financial Group EFG (Luxembourg) S.A., η οποία δεν καταρτίζει ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

Η Τράπεζα πραγματοποιεί τραπεζικές συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές περιλαμβάνουν δάνεια, καταθέσεις και εγγυήσεις. Επιπλέον, μέσα στα συνήθη πλαίσια των επενδυτικών τραπεζικών του εργασιών, η Τράπεζα ενδέχεται να κατέχει χρεωστικούς και συμμετοχικούς τίτλους των συνδεδεμένων μερών. Ο όγκος και τα υπόλοιπα των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη στο τέλος της περιόδου/χρήσης παρατίθενται παρακάτω:

	30 Ιουνίου 2011			
	Θυγατρικές	Όμιλος EFG	Βασικά μέλη της Διοίκησης	Λοιπά
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25.968	2	-	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	72	-	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	387	83	-	10
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	209	-	-	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.112	75	15	88
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10	-	-	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	9.701	50	-	-
Υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	53	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.858	4	39	106
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	5.511	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	22	3	-	-
Εγγυήσεις που εκδόθηκαν	9.359	271	1	1
Εγγυήσεις που ελήφθησαν	-	271	0	20

	εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2011			
Καθαρά έσοδα από τόκους	(1)	2	(0)	0
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	36	0	-	-
Έσοδα από μερίσματα	13	-	-	-
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών ⁽¹⁾	2	-	-	-
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	(10)	(0)	-	(0)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (αμοιβές είσπραξης απαιτήσεων)	(12)	-	-	-

	31 Δεκεμβρίου 2010			
	Θυγατρικές	Όμιλος EFG	Βασικά μέλη της Διοίκησης	Λοιπά
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25.211	2	-	-
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	77	-	-	-
Χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων	487	82	-	10
Απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	313	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.269	41	11	104
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	32	1	-	-
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.918	54	-	-
Υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	52	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.943	1	41	114
Πιστωτικοί τίτλοι και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	6.724	-	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	19	4	-	-
Εγγυήσεις που εκδόθηκαν	11.473	271	1	2
Εγγυήσεις που ελήφθησαν	-	271	0	56

	εξάμηνο που έληξε την 30 Ιουνίου 2010			
Καθαρά έσοδα από τόκους	(7)	0	(0)	0
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	9	(2)	-	-
Έσοδα από μερίσματα	16	-	-	-
Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών ⁽¹⁾	96	-	-	-
Λοιπά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα)	(11)	-	-	(1)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (αμοιβές είσπραξης απαιτήσεων)	(12)	-	-	-

⁽¹⁾ Τα κέρδη/ζημιές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με θυγατρικές εταιρίες, συμψηφίζονται από αντίστοιχα κέρδη/ζημιές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα με τρίτους.

19. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (συνέχεια)

Παροχές προς τα βασικά μέλη της Διοίκησης (συμπεριλαμβανομένων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου)

Στα βασικά μέλη της Διοίκησης περιλαμβάνονται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας και της μητρικής της και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα.

Δεν έχουν γίνει προβλέψεις για δάνεια που χορηγήθηκαν σε συνδεδεμένα μέρη (31 Δεκεμβρίου 2010: € μηδέν).

Οι αμοιβές των βασικών μελών της Διοίκησης που έχουν τη μορφή βραχυπρόθεσμων παροχών ανέρχονται σε € 3,2 εκατ. (30 Ιουνίου 2010: € 3,3 εκατ.), και μακροπρόθεσμων παροχών € 0,9 εκατ. εκ των οποίων € 0,7 εκατ. αφορούν παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους (30 Ιουνίου 2010: € 1,3 εκατ. και € 1,1 εκατ. αντίστοιχα).

20. Μερίσματα

Τα μερίσματα λογιστικοποιούνται μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τον Ιούνιο του 2011, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη διανομή μερίσματος ύψους € 95 εκατ. που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές για το 2010 (σημ. 13).

Με βάση το Νόμο 3756/2009 όπως τροποποιήθηκε με το Νόμο 3844/2010 και το Νόμο 3965/2011, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο Πρόγραμμα Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα με τη μορφή μετρητών στους κατόχους κοινών μετοχών για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010.

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2011

Ευθύμιος Ν. Χριστοδούλου
Α.Δ.Τ. ΑΒ - 049358
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Νικόλαος Κ. Νανόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΕ - 586794
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Πόλα Ν. Χατζησωτηρίου
Α.Δ.Τ. Τ - 005040
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Χάρης Β. Κοκολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΚ - 021124
ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

**VI. Στοιχεία και πληροφορίες περιόδου από 1 Ιανουαρίου 2011 έως 30
Ιουνίου 2011**

Τα κατωτέρω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias A.E. και του Ομίλου της. Συνιστούμε επομένως στους αναγνώστες, πριν προβούν σε οποιοδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξουν στη διεύθυνση διαδικτύου της, όπου αναρτώνται οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Διεύθυνση διαδικτύου:
Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των
ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων:
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής:

www.eurobank.gr

29 Αυγούστου 2011
Μάριος Ψάλλης

Ελεγκτική Εταιρεία:
Τύπος Έκθεσης Επισκόπησης:
Ημερομηνία έκδοσης έκθεσης επισκόπησης:

PriceWaterhouseCoopers S.A.
Με σύμφωνη γνώμη
30 Αυγούστου 2011

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ
Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ

Τράπεζα				Όμιλος			
1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010	1 Απρ- 30 Ιουν 2011	1 Απρ- 30 Ιουν 2010	1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010	1 Απρ- 30 Ιουν 2011	1 Απρ- 30 Ιουν 2010
612	637	317	308	1.019	1.076	516	524
87	105	35	57	147	192	71	97
-	-	-	-	18	21	7	10
4	4	2	2	15	17	8	8
15	36	15	22	3	4	3	3
(15)	12	3	1	2	21	(4)	(2)
(97)	48	(4)	36	(71)	68	20	54
16	1	(1)	1	1	2	0	(3)
622	843	367	427	1.134	1.401	621	691
(343)	(363)	(165)	(179)	(604)	(631)	(297)	(314)
Λειτουργικά έσοδα				Λειτουργικά έσοδα			
Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και τίτλους Ελληνικού Δημοσίου				Λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους και τίτλους Ελληνικού Δημοσίου			
279	480	202	248	530	770	324	377
(531)	(488)	(262)	(251)	(655)	(628)	(320)	(316)
(768)	-	(768)	-	(830)	-	(830)	-
-	-	-	-	(1)	(2)	(1)	(3)
(1.020)	(8)	(828)	(3)	(956)	140	(827)	58
202	(8)	174	3	193	(65)	168	(8)
(818)	(16)	(654)	0	(763)	75	(659)	50
Κέρδη/(ζημιές) περιόδου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες				Κέρδη/(ζημιές) περιόδου από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες			
190	(22)	-	(16)	182	(18)	-	(14)
(628)	(38)	(654)	(16)	(581)	57	(659)	36
-	-	-	-	7	7	3	2
(628)	(38)	(654)	(16)	(588)	50	(662)	34
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου που αναλογούν στους μετόχους				Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου που αναλογούν στους μετόχους			
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και έκτακτης εισφοράς φόρου				Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και έκτακτης εισφοράς φόρου			
(14)	(14)	(40)	(16)	76	95	2	34
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρο ανά μετοχή - Βασικά				Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρο ανά μετοχή - Βασικά			
(1,2455)	(0,2098)	(1,2447)	(0,1004)	(1,1728)	(0,0462)	(1,2615)	(0,0069)
Κέρδη/(ζημιές) προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και έκτακτης εισφοράς φόρου ανά μετοχή - Βασικά				Κέρδη/(ζημιές) προ προβλέψεων για τίτλους Ελληνικού Δημοσίου και έκτακτης εισφοράς φόρου ανά μετοχή - Βασικά			
(0,1090)	(0,1647)	(0,1139)	(0,0998)	0,0573	0,0367	(0,0378)	(0,0077)
Κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ανά μετοχή - Βασικά				Κέρδη/(ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες ανά μετοχή - Βασικά			
(1,5968)	(0,1683)	(1,2447)	(0,0695)	(1,5111)	(0,0120)	(1,2615)	0,0197

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ

Τράπεζα		Όμιλος	
30 Ιουν 2011	31 Δεκ 2010	30 Ιουν 2011	31 Δεκ 2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
2.210	2.238	3.668	3.606
32.049	29.483	6.633	5.159
285	200	731	638
1.444	1.725	1.283	1.440
37.405	43.539	50.058	56.268
1.371	2.205	2.920	3.369
1.674	2.055	2.819	3.429
4.428	4.379	10.054	9.765
2.895	2.926	-	-
6	5	14	14
238	296	755	829
62	61	484	408
71	106	695	734
1.337	1.154	1.807	1.529
85.475	90.372	81.921	87.188

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
10.290	8.332	1.960	1.144
31.518	25.173	31.870	25.480
2.130	2.689	2.090	2.681
29.243	40.522	34.852	44.435
6.697	8.032	3.536	5.389
1.213	509	2.118	1.965
81.091	85.257	76.426	81.094

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
1.554	1.481	1.554	1.481
950	950	950	950
2.504	2.431	2.504	2.431
1.444	1.450	1.444	1.450
(321)	444	531	1.113
-	-	(13)	(13)
3.627	4.325	4.466	4.981
757	790	758	791
-	-	271	322
4.384	5.115	5.495	6.094
85.475	90.372	81.921	87.188

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ
Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ

Τράπεζα				Όμιλος			
1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010	1 Απρ- 30 Ιουν 2011	1 Απρ- 30 Ιουν 2010	1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010	1 Απρ- 30 Ιουν 2011	1 Απρ- 30 Ιουν 2010
(628)	(38)	(654)	(16)	(581)	57	(659)	36
(46)	(310)	(59)	(237)	142	(264)	133	(124)
(2)	1	-	7	(23)	(6)	(24)	(14)
(676)	(347)	(713)	(246)	(462)	(213)	(550)	(102)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου				Καθαρά κέρδη/(ζημιές) περιόδου			
Δ.Λ.Π. 39 αποθεματικό αναπροσαρμογής				Δ.Λ.Π. 39 αποθεματικό αναπροσαρμογής			
Συνεπενδυτικά συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρο				Συνεπενδυτικά συνολικά αποτελέσματα μετά από φόρο			
Αναλογούν σε:				Αναλογούν σε:			
Μετόχους				Μετόχους			
(865)	(329)	(713)	(234)	(657)	(205)	(553)	(83)
189	(18)	-	(12)	188	(14)	-	(20)
-	-	-	-	7	6	3	1

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ

Τράπεζα		Όμιλος	
1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010	1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010
5.115	5.486	6.094	6.314
(628)	(38)	(581)	57
(48)	(309)	119	(270)
-	-	(10)	(11)
(115)	(78)	(115)	(78)
67	-	(4)	(0)
(7)	(1)	(7)	(1)
(0)	2	(1)	2
4.384	5.062	5.495	6.013

Ίδια κεφάλαια 1 Ιανουαρίου

Κέρδη/(ζημιές) περιόδου
Λοιπά αποτελέσματα περιόδου μετά από φόρο απειθείας στην καθαρή θέση
Διανεμηθέντα μερίσματα από θυγατρικές στους μετόχους μειοψηφίας
Προνομιούχες μετοχές/προνομιοίχου τίτλοι
Εξαγορές/Μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις (Αγορές)/πωλήσεις ιδίων μετοχών, μετά από φόρο
Λοιπά

Ίδια κεφάλαια 30 Ιουνίου

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
Ποσά σε εκατομμύρια ευρώ

Τράπεζα		Όμιλος	
1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010	1 Ιαν- 30 Ιουν 2011	1 Ιαν- 30 Ιουν 2010
4.581	348	525	2.013
666	(749)	(562)	(372)
(1.378)	5.102	(1.989)	(2.092)
-	-	(30)	8
3.869	4.701	(2.056)	(443)
36	(319)	36	(319)
(29)	275	(29)	275
-	(53)	-	(53)
7	(97)	7	(97)
3.235	9.720	4.044	4.182
7.111	14.324	1.995	3.642

Σύνολο εισροών/(εκροών) από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες
Σύνολο εισροών/(εκροών) από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες
Σύνολο εισροών/(εκροών) από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Σύνολο εισροών/(εκροών) από μη συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες
Σύνολο εισροών/(εκροών) από μη συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες
Σύνολο εισροών/(εκροών) από μη συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες

Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα από μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου

Αθήνα, 29 Αυγούστου 2011

Ευθύμιος Ν. Χριστοδούλου
Α.Δ.Τ. ΑΒ - 049358
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Νικόλαος Κ. Νανόπουλος
Α.Δ.Τ. ΑΕ - 586794
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Πόλα Ν. Χατζησωτηρίου
Α.Δ.Τ. ΑΚ - 021124
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Χάρης Β. Κολογιάννης
Α.Δ.Τ. ΑΚ - 021124
ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ