ΑΡ.Μ.Α.Ε.: 6066/06/Β/86/05
ΣΤΑΔΙΟΥ 40 - 102 52 ΑΘΗΝΑΙ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ALPHA BANK Α.Ε. ΚΑΙ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ

Περιόδου από 1η Ιανουαρίου 2012 έως 30η Ιουνίου 2012
(Σύμφωνα με την απόφαση 4/507/28.4.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς)

(Ποσά εκφρασμένα σε χιλιάδες Ευρώ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες, που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, αποσκοπούν σε μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Alpha Bank Α.Ε. και του Ομίλου της. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιουδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με την Τράπεζα, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Τραπέζης www.alpha.gr, όπου αναρτώνται οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις, που προβλέπουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης καθώς και η έκθεση επισκοπήσεως του νόμιμου ελεγκτή, όποτε αυτή απαιτείται.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.6.2012 εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της 21ης Δεκεμβρίου 2012.

Νόμιμοι Ελεγκτές:	Χαράλαμπος Γ. Συρούνης, (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071)
	Νικόλαος Χ. Τσιμπούκας, (Α.Μ. ΣΟΕΛ 17151)
Ελεγκτική Εταιρία:	KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
Τύπος εκθέσεως επισκοπήσεως:	Με σύμφωνη γνώμη - θέμα έμφασης

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπέζης	
	30.6.2012	31.12.2011	30.6.2012	31.12.2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.908.944	2.103.588	905.661	1.149.500
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.747.338	1.807.079	6.668.528	6.721.846
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	8.264	13.960	2.986	13.760
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	737.601	624.447	746.138	639.968
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	42.778.135	44.875.706	34.196.362	36.152.015
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	5.584.295	5.825.990	5.268.583	5.578.335
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες			2.032.256	1.954.335
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες	43.576	44.855		
Επενδύσεις σε ακίνητα	222.441	64.688	41.170	40.387
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	1.191.979	1.220.949	605.596	628.171
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	175.212	181.512	85.898	86.875
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.658.727	1.466.974	1.659.689	1.487.782
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	819.333	817.751	733.110	743.975
	56.875.845	59.047.499	52.945.977	55.196.949
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	121.811	100.546		
Σύνολο Ενεργητικού	**56.997.656**	**59.148.045**	**52.945.977**	**55.196.949**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	26.296.827	22.521.200	26.530.541	22.774.803
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.501.069	1.578.143	1.506.012	1.584.153
Υποχρεώσεις προς πελάτες			20.103.771	23.749.193
(συμπεριλαμβανομένων ομολογιών εκδόσεώς μας)	25.599.553	29.399.461		
Ομολογίες εκδόσεώς μας διατεθείσες σε θεσμικούς επενδυτές και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.240.327	2.188.545	3.949.237	5.288.584
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	32.270	51.560	19.002	37.199
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	334.156	360.993	291.975	326.140
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	7.510	58.473	404	380
Λοιπές υποχρεώσεις	858.692	927.107	765.578	833.093
Προβλέψεις	108.383	96.315	19.865	10.460
Σύνολο Υποχρεώσεων (α)	**55.978.787**	**57.181.797**	**53.186.385**	**54.604.005**
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ				
Μετοχικό Κεφάλαιο	1.100.281	1.100.281	1.100.281	1.100.281
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.757.653	2.757.653	2.757.653	2.757.653
Αποθεματικά	(112.494)	218.893	(170.191)	73.770
Αποτελέσματα εις νέον	(2.892.341)	(2.659.574)	(3.928.151)	(3.338.760)
Καθαρή Θέση Μετόχων της Τραπέζης	853.099	1.417.253	(240.408)	592.944
Δικαιώματα τρίτων	11.663	11.700		
Υβριδικά κεφάλαια	154.107	537.295		
Σύνολο Καθαρής Θέσεως (β)	**1.018.869**	**1.966.248**	**(240.408)**	**592.944**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως (α) + (β)	**56.997.656**	**59.148.045**	**52.945.977**	**55.196.949**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπέζης	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.6.2012	30.6.2011	30.6.2012	30.6.2011
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες (α)	213.778	(785.729)	582.973	(1.702.196)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες (β)	190.381	(895.018)	173.995	(399.753)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες (γ)	(402.972)	(189.770)	(754.779)	(134.216)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα της περιόδου (α) + (β) + (γ)	**1.187**	**(1.870.517)**	**2.189**	**(2.236.165)**
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	273	3.835	845	273
Σύνολο εισροών/(εκροών) περιόδου	**1.460**	**(1.866.682)**	**3.034**	**(2.235.892)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα ενάρξεως περιόδου	**1.206.083**	**3.151.288**	**1.772.157**	**4.645.869**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξεως περιόδου	**1.207.543**	**1.284.606**	**1.775.191**	**2.409.977**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΕΩΣ

	Ενοποιημένα Στοιχεία		Στοιχεία Τραπέζης	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.6.2012	30.6.2011	30.6.2012	30.6.2011
Καθαρή θέση ενάρξεως περιόδου (1.1.2012 και 1.1.2011 αντίστοιχα)	1.966.248	5.783.934	592.944	4.430.498
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	(794.780)	(404.474)	(833.202)	(412.975)
Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες	(232)	(681)		
Πληρωμή μερισμάτων στους κατόχους υβριδικών τίτλων		(27.832)		
Διανεμηθέν μέρισμα προνομιούχων μετοχών		(75.200)		(75.200)
(Αγορές), (ανακλήσεις)/πωλήσεις υβριδικών τίτλων	(151.839)	(2.402)		
Λοιπά	(528)	(365)	(150)	
Καθαρή θέση λήξεως περιόδου (30.6.2012 και 30.6.2011 αντίστοιχα)	**1.018.869**	**5.272.980**	**(240.408)**	**3.942.323**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΟΣ

	Ενοποιημένα Στοιχεία				Στοιχεία Τραπέζης			
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Απριλίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Απριλίου έως	
	30.6.2012	30.6.2011	30.6.2012	30.6.2011	30.6.2012	30.6.2011	30.6.2012	30.6.2011
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.734.898	1.799.796	835.496	919.826	1.480.596	1.517.993	709.636	777.295
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(955.785)	(920.436)	(470.844)	(469.869)	(885.390)	(859.212)	(434.865)	(440.876)
Καθαρό έσοδο από τόκους	779.113	879.360	364.652	449.957	595.206	658.781	274.771	336.419
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	153.460	171.776	81.020	86.595	119.208	128.531	63.565	65.299
Προμήθειες έξοδα	(20.107)	(27.432)	(12.184)	(12.155)	(15.180)	(23.080)	(9.377)	(10.407)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	133.353	144.344	68.836	74.440	104.028	105.451	54.188	54.892
Έσοδα από μερίσματα	542	3.476	537	1.020	480	564	475	561
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(276.109)	55.987	6.044	20.108	(453.201)	62.965	(154.467)	6.492
Λοιπά έσοδα	26.893	32.141	13.822	18.140	5.753	8.852	2.212	5.463
	(248.674)	91.604	20.403	39.268	(446.968)	72.381	(151.780)	12.516
Σύνολο εσόδων	**663.792**	**1.115.308**	**453.891**	**563.665**	**252.266**	**836.613**	**177.179**	**403.827**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(258.712)	(270.544)	(127.775)	(137.020)	(188.655)	(198.129)	(92.785)	(100.450)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(218.429)	(237.331)	(108.711)	(121.125)	(169.811)	(187.009)	(82.143)	(95.947)
Αποσβέσεις	(45.755)	(46.185)	(22.874)	(22.710)	(29.989)	(29.895)	(14.751)	(14.958)
Λοιπά έξοδα	(3.618)	(2.255)	(2.333)	(1.573)	(1.014)	(254)	(480)	(105)
Σύνολο εξόδων	**(526.514)**	**(556.315)**	**(261.693)**	**(282.428)**	**(389.469)**	**(415.287)**	**(190.159)**	**(211.460)**
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(720.409)	(532.177)	(399.721)	(271.890)	(592.889)	(420.900)	(337.075)	(215.173)
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου		(673.276)		(673.276)		(671.913)		(671.913)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες	(1.675)	772	(64)	374				
	(722.084)	(1.204.681)	(399.785)	(944.792)	(592.889)	(1.092.813)	(337.075)	(887.086)
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	**(584.806)**	**(645.688)**	**(207.587)**	**(663.555)**	**(730.092)**	**(671.487)**	**(350.055)**	**(694.719)**
Φόρος εισοδήματος	122.404	121.037	59.385	128.367	140.851	124.204	70.014	134.858
Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος (α)	**(462.402)**	**(524.651)**	**(148.202)**	**(535.188)**	**(589.241)**	**(547.283)**	**(280.041)**	**(559.861)**
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν σε:								
Μετόχους της Τραπέζης	**(462.432)**	**(524.796)**	**(148.218)**	**(535.271)**	**(589.241)**	**(547.283)**	**(280.041)**	**(559.861)**
Τρίτους	30	145	16	83				
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση :								
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων και αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	(394.060)	167.725	(280.547)	71.458	(304.865)	188.617	(203.423)	13.284
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως μονάδων εξωτερικού	(18.628)	(3.818)	(3.500)	(9.003)	3	16	7	16
Αναλογία λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών	500		500					
Φόρος εισοδήματος	79.810	(43.730)	55.667	(16.657)	60.901	(54.325)	40.654	(3.801)
Σύνολο αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος (β)	**(332.378)**	**120.177**	**(227.880)**	**45.798**	**(243.961)**	**134.308**	**(162.762)**	**9.499**
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος (α) + (β)	**(794.780)**	**(404.474)**	**(376.082)**	**(489.390)**	**(833.202)**	**(412.975)**	**(442.803)**	**(550.362)**
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου που αναλογεί σε:								
Μετόχους της Τραπέζης	**(794.971)**	**(404.468)**	**(376.214)**	**(489.298)**	**(833.202)**	**(412.975)**	**(442.803)**	**(550.362)**
Τρίτους	191	(6)	132	(92)				
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή:								
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	(0,8655)	(1,1230)	(0,2774)	(1,1426)	(1,1029)	(1,1651)	(0,5242)	(1,1887)

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Οι εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές κατά την 30.6.2012, καθώς και η μέθοδος ενσωματώσεως που εφαρμόσθηκε, παρατίθενται αναλυτικά στη σημείωση 16 επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012. Στην ίδια σημείωση αναφέρονται και οι εταιρίες που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.
2. Κατά το χρονικό διάστημα από 1.7.2011 έως 30.6.2012 επήλθαν οι κατωτέρω μεταβολές στις εταιρίες που ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποιήσεως και περιλαμβάνονται στις Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις:
   - Νέες εταιρίες: Την 22.2.2012 η θυγατρική εταιρία της Τραπέζης, Alpha Group Investments Ltd, προέβη στην ίδρυση των εταιριών Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αμαρουσίου Ι Α.Ε., Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αμαρουσίου ΙΙ Α.Ε., Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Χαλανδρίου Α.Ε., Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε. και Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λαμίας Α.Ε. και την 30.3.2012 απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας Zerelda Ltd, με έδρα την Κύπρο. Την 2.4.2012 η Τράπεζα απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας Tripurius Trading Ltd, που την 18.4.2012 μετονομάσθηκε σε Alpha Group Ltd. Την 24.4.2012, η θυγατρική εταιρία της Τραπέζης, Alpha Group Investments Ltd, απέκτησε το σύνολο των μετοχών των εταιριών Markandeya Ltd., Rawatino Holdings Ltd., Nishoko Holdings Ltd. με έδρα την Κύπρο και την 2.5.2012 οι εταιρίες μετονομάσθηκαν αντίστοιχα σε AGI-RRE Athena Ltd., AGI-RRE Poseidon Ltd. και AGI-RRE Hera Ltd. Την 13.5.2012 η AGI-RRE Athena Ltd προέβη στην ίδρυση της εταιρίας AGI-RRE Zeus SRL με έδρα την Ρουμανία. Την 17.5.2012 ολοκληρώθηκε η μετατροπή του Καταστήματος της Τραπέζης στην Αλβανία σε θυγατρική εταιρία με την επωνυμία Alpha Bank Albania SH.A. Την 18.5.2012 η θυγατρική εταιρία της Τραπέζης, Alpha Group Investments Ltd, προέβη στην ίδρυση των εταιριών Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε. και Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής ΙΙ Α.Ε. Την 31.5.2012, η θυγατρική εταιρία της Τραπέζης Alpha Group Investments Ltd, απέκτησε το σύνολο των μετοχών της εταιρίας Umera Ltd, με έδρα την Κύπρο.
   - Μεταβιβάσεις εντός του Ομίλου: Την 22.8.2011 η θυγατρική της Τραπέζης, Alpha Bank Romania S.A., μεταβίβασε το σύνολο των μετοχών που κατείχε στην 100% θυγατρική της, Alpha Insurance Brokers Srl., στην επίσης θυγατρική της Τραπέζης, Alpha Leasing Romania IFN S.A.
   - Εκκαθαρίσεις: Την 31.8.2011 και 8.2.2012 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των εταιριών Alpha Bank Jersey Ltd και Alpha Covered Bonds Plc αντίστοιχα.
3. Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τραπέζης και των εταιριών του Ομίλου, αναφέρονται στις σημειώσεις 15β και 14β επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012 του Ομίλου και της Τραπέζης αντίστοιχα.
4. Δεν υπάρχουν επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές, καθώς και αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων, που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία του Ομίλου και της Τραπέζης. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν σχηματίσει πρόβλεψη έναντι αυτών ύψους Ευρώ 7,3 εκατ. και Ευρώ 5,7 εκατ. καθώς και λοιπές προβλέψεις ύψους Ευρώ 101,1 εκατ. και Ευρώ 14,2 εκατ. αντίστοιχα.
5. Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου δεν κατείχαν ίδιες μετοχές κατά την 30.6.2012.
6. Ο αριθμός του απασχολούμενου Προσωπικού στον Όμιλο, κατά την 30.6.2012, ήταν 13.940 άτομα (30.6.2011: άτομα 14.673) και στην Τράπεζα 7.683 άτομα (30.6.2011: άτομα 8.495).
7. Από τις συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη, για το χρονικό διάστημα από 1.1.2012 έως 30.6.2012, προέκυψαν τα εξής αποτελέσματα:
   - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: **α)** Ομίλου: έσοδα Ευρώ 1.059 χιλ., έξοδα Ευρώ 3.610 χιλ. **β)** Τραπέζης: έσοδα Ευρώ 1.059 χιλ., έξοδα Ευρώ 3.302 χιλ.
   - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: **α)** Ομίλου: έξοδα Ευρώ 2.234 χιλ. **β)** Τραπέζης: έσοδα Ευρώ 48.262 χιλ., έξοδα Ευρώ 85.364 χιλ.

   Τα υπόλοιπα, κατά την 30.6.2012, των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από τις εν λόγω συναλλαγές έχουν ως εξής:
   - Με μέλη της Διοικήσεως και Διευθυντικά Στελέχη: **α)** Ομίλου: απαιτήσεις Ευρώ 74.360 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 60.730 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 3.844 χιλ. **β)** Τραπέζης: απαιτήσεις Ευρώ 74.360 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 43.128 χιλ., εγγυητικές επιστολές Ευρώ 3.844 χιλ.
   - Με λοιπά συνδεδεμένα μέρη: **α)** Ομίλου: υποχρεώσεις Ευρώ 102.503 χιλ. **β)** Τραπέζης: απαιτήσεις Ευρώ 7.176.115 χιλ., υποχρεώσεις Ευρώ 5.155.897 χιλ., εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις Ευρώ 629.090 χιλ.
8. Τα ποσά και η φύση των αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση αναφέρονται αναλυτικά στα «Στοιχεία καταστάσεως συνολικού αποτελέσματος», που παρατίθενται ανωτέρω.
9. Την 22.5.2012 και σε συνέχεια της προσκλήσεως για σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως που ανακοινώθηκε την 3 Απριλίου 2012, η δεύτερη Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπέζης, μεταξύ άλλων, αποφάσισε: **α)** την παύση των εργασιών και της, εν γένει, διαδικασίας συγχωνεύσεως της «Alpha Τράπεζα Α.Ε.» δι' απορροφήσεως της «Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.», **β)** την αποδέσμευση της Τραπέζης από κάθε συμβατική σχέση μετά ή υπέρ της «Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias Α.Ε.» ως προς τη συγχώνευση, **γ)** την ανάκληση του συνόλου των αποφάσεων της από 15ης Νοεμβρίου 2011 δεύτερης Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως, επαναφέροντας έτσι σε ισχύ τις αποφάσεις της δεύτερης Επαναληπτικής Γενικής Συνελεύσεως της 15.7.2011, όσον αφορά την δυνατότητα αντλήσεως κεφαλαίων, μέσω αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου και την δυνατότητα εκδόσεως μετατρεψίμου σε κοινές μετά ψήφου μετοχές ομολογιακού δανείου.
10. Δεδομένου ότι, για τη χρήση 2011, προέκυψαν ζημίες και συντρέχει λόγος εφαρμογής του άρθρου 44α Κ/Ν. 2190/1920 η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπέζης της 29.6.2012 αποφάσισε τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως χρήσεως 2011 των προνομιούχων μετοχών κυριότητάς του και τη μη διανομή μερίσματος προς τους κατόχους των κοινών μετοχών της Τραπέζης για τη χρήση 2011.
11. Την 9.11.2012 η Τράπεζα ανακοίνωσε πρόσκληση για σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων με θέματα: **α)** Έκδοση υπό της Τραπέζης, και δια ιδιωτικής τοποθετήσεως διάθεση προς την Credit Agricole S.A. ή με συνδεδεμένη της εταιρία, έγχαρτου ομολογιακού δανείου, ποσού κεφαλαίου έως €150 εκατ. μετατρέψιμου υπό του ομολογιούχου σε κοινές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές εκδόσεως της Τραπέζης και εξαγοράσιμου από αυτή, με παράλληλη κατάργηση του δικαιώματος προτιμήσεως των παλαιών (κοινών και προνομιούχων) μετόχων. **β)** Εκχώρηση, σύμφωνα με τα άρθρα 13 και 3α του Κ.Ν.2190/1920, αντιστοίχως, εξουσίας υπό της Γενικής Συνελεύσεως προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης: **i.** για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αυτής, με την έκδοση και διανομή νέων μετοχών, με καταβολή του ποσού της αυξήσεως σε μετρητά ή/και δια εισφοράς εις είδος, και **ii.** για την έκδοση ενός ή περισσοτέρων ομολογιακών δανείων μετατρέψιμων σε μετοχές εκδόσεως της Τραπέζης.
12. Την 9.11.2012 εκδόθηκε Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου για την ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα πλαίσια του άρθρου 7 του Ν.3864/2010, η οποία προδιαγράφει τους όρους βάσει των οποίων: **i.** Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα καλύψει τις αδιάθετες κοινές μετοχές που θα εκδοθούν στα πλαίσια της αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου κατ' εφαρμογή του Ν.3864/2010. Το ποσό της αυξήσεως δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού που απαιτείται ώστε ο συντελεστής κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων να ανέρχεται τουλάχιστον σε 6% και δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί στις συνολικές κεφαλαιακές ανάγκες του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτές ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. **ii.** Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα προβεί στην κάλυψη των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών τις οποίες θα εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα. Το άθροισμα του ποσού των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών και του ποσού της αυξήσεως κεφαλαίου της ανωτέρω παραγράφου δεν δύναται να υπολείπεται του ποσού των συνολικών κεφαλαιακών αναγκών του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτό ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. **iii.** Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας θα εκδώσει τίτλους παραστατικούς δικαιωμάτων κτήσης μετοχών, για τις κοινές μετοχές που θα αναλάβει σύμφωνα με το σημείο i ανωτέρω, εφόσον επιτευχθεί το ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στην αύξηση κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 7α του Ν.3864/2010.
13. Ο Νόμος 4093/12.11.2012 «Έγκριση Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016 - Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής του Ν.4046/2012 και του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016» περιλαμβάνει μεταξύ άλλων διατάξεις σχετικά με την τροποποίηση του καθεστώτος αποζημιώσεων απολύσεως ιδιωτικών υπαλλήλων με σχέση εξηρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου και της καταβολής της αποδόσεως 10% επί των προνομιούχων μετοχών του Ν.3723/2008. Ο Όμιλος εξετάζει τις πιθανές επιπτώσεις των ανωτέρω τροποποιήσεων στις οικονομικές του καταστάσεις. Επιπλέον στον ανωτέρω νόμο ορίζεται ότι, τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λαμβάνουν κεφαλαιακή ενίσχυση, θα καταβάλλουν άπαξ στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) χρηματικό ποσό συνολικού ύψους €555,6 εκατ. Το ποσό που αναλογεί στην Τράπεζα ανέρχεται σε € 153 εκατ. όπως αυτό ορίστηκε στη σύμβαση προεγγραφής που υπεγράφη με το ΤΧΣ την 21.12.2012.
14. Στα πλαίσια της από 3.12.2012 προσκλήσεως του Ελληνικού Δημοσίου προς επαναγορά ομολόγων εκδόσεώς του, ο Όμιλος συμμετείχε στο ανωτέρω πρόγραμμα που είχε καταληκτική ημερομηνία υποβολής προσφορών την 10.12.2012 με ομόλογα ονομαστικής αξίας ποσού € 1,5 δισ. και λογιστικής αξίας ποσού € 0,5 δισ. τα οποία είχε ταξινομήσει στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο. Εκ της ανωτέρω συναλλαγής, προέκυψε κέρδος ποσού €117,7 εκατ. προ φόρου, το οποίο θα περιορίσει τις ζημίες της τρεχούσης χρήσεως από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου ποσού €288,3 εκατ. σε συνολικές ζημίες από τα προγράμματα αναδιάταξης του ελληνικού δημοσίου χρέους ποσού €170,6 εκατ. Σχετική αναφορά παρατίθεται στις σημειώσεις 22 και 21 των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012 του Ομίλου και της Τραπέζης αντίστοιχα.
15. Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3864/2010, όπως αυτός σήμερα ισχύει, η Τράπεζα υπέγραψε την 21.12.2012 τροποποίηση της σύμβασης προεγγραφής που αρχικά είχε υπογραφεί την 28.5.2012 με το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Τ.Χ.Σ.) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.). Σύμφωνα με την τροποποιημένη σύμβαση το Τ.Χ.Σ. εισέφερε τίτλους εκδόσεως του Ε.Τ.Χ.Σ. ονομαστικής αξίας €1,042 δισ. ως προκαταβολή έναντι συμμετοχής του σε πρόγραμμα αντλήσεως κεφαλαίων της Τραπέζης. Με την εισφορά αυτή, λαμβάνοντας υπόψη την ήδη καταβληθείσα εισφορά ομολόγων εκδόσεως Ε.Τ.Χ.Σ. ονομαστικής αξίας €1,9 δισ. από 28.5.2012, η συνολική προκαταβολή ανέρχεται σε €2,942 δισ. διαμορφώνοντας το δείκτη κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου στο ελάχιστο όριο του 9%. Επιπλέον, κατόπιν σχετικού αιτήματος που υποβλήθηκε από την Τράπεζα, το Τ.Χ.Σ. χορήγησε βεβαίωση, με την οποία δεσμεύεται ότι θα παράσχει επιπλέον κεφαλαιακή ενίσχυση έως του ποσού των €1,629 δισ. προκειμένου να καλύπτεται το σύνολο των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου ύψους €4,571 δισ., όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος.
16. Ορισμένα στοιχεία των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 31.3.2012 αναμορφώθηκαν λόγω επαναξιολόγησης της εκτιμήσεως για την ύπαρξη ενεργού αγοράς των νέων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που αποκτήθηκαν από την ανταλλαγή του PSI. Το γεγονός αυτό είχε επίπτωση στα αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας, στα συνολικά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, καθώς και στα κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τραπέζης. Σχετική αναφορά παρατίθεται στις σημειώσεις 21 και 20 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012 του Ομίλου και της Τραπέζης αντίστοιχα.
17. Το θέμα έμφασης αφορά στην ύπαρξη αβεβαιότητας η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την εφαρμογή της αρχής της συνέχειας της επιχειρησιακής δραστηριότητας της Τραπέζης, όπως αναφέρεται στη σημείωση 1.2.1 επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012 του Ομίλου και της Τραπέζης.
18. Οι λογιστικές αρχές, που ακολούθησαν ο Όμιλος και η Τράπεζα για τη σύνταξη των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012, είναι συνεπείς με αυτές που αναφέρονται στις αντίστοιχες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2011, οι οποίες έχουν αναρτηθεί στο διαδίκτυο, αφού ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις που αναφέρονται στη σημείωση 1 των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της 30.6.2012 του Ομίλου και της Τραπέζης.

Αθήναι, 21 Δεκεμβρίου 2012

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ CHIEF FINANCIAL OFFICER	Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΓΙΑΝΝΗΣ Σ.ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ	**ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π.ΜΑΝΤΖΟΥΝΗΣ**	**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε.ΨΑΛΤΗΣ**	**ΜΑΡΙΑΝΝΑ Δ.ΑΝΤΩΝΙΟΥ**
Α.Δ.Τ. Χ 661480	**Α.Δ.Τ. Ι 166670**	**Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591**	**Α.Δ.Τ. Χ 694507**