



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 22.11.2015 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΠΟ 27.11.2015 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Attica Bank θα αυξηθεί έως €748.735.498,80 με την έκδοση και διάθεση έως και 2.495.784.996 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,30 η κάθε μία και τιμή διάθεσης €0,30 η κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφισταμένων μετόχων κατόχων κοινών μετοχών, με αναλογία 36 νέες μετοχές προς 1 παλαιά μετοχή.

ΕΦΟΣΟΝ ΔΕΝ ΑΝΤΛΗΘΕΙ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΩΝ € 748 ΕΚΑΤ. ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ ΕΙΤΕ ΘΑ ΚΑΛΥΨΟΥΝ ΜΕΡΙΚΩΣ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 13^α ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Κ.Ν. 2190/1920, ΕΙΤΕ ΘΑ ΕΠΙΣΤΡΑΦΟΥΝ ΕΩΣ ΤΙΣ 31.12.2015. ΟΙ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΝΩΤΕΡΩ ΠΕΡΙΓΡΑΦΟΝΤΑΙ ΑΝΑΛΥΤΙΚΑ ΣΤΗΝ ΕΝΟΤΗΤΑ 4.1.6 «ΣΕΝΑΡΙΑ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ».

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΕΝΕΚΡΙΝΕ ΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΜΟΝΟΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΤΩΝ ΑΝΑΓΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΥ, ΟΠΩΣ ΑΥΤΕΣ ΚΑΘΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΚ) 809/2004 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ, ΟΠΩΣ ΙΣΧΥΕΙ

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



ALPHA BANK

Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 27 ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Πίνακας περιεχομένων

1.	Περίληπτικό σημείωμα	7
2.	Παράγοντες κινδύνου	37
2.1	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο	37
2.2	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και την μεταβλητότητα των διεθνών αγορών	61
2.3	Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αγορές	71
2.4	Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα Έκδοση	72
3.	Έγγραφο αναφοράς	74
3.1	Υπεύθυνα πρόσωπα	74
3.2	Νόμιμοι Ελεγκτές	76
3.2.1	Νομικός Έλεγχος	76
3.2.2	Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές	80
3.2.3	Πρόσθετες Ελεγκτικές Εργασίες επί του Ενημερωτικού Δελτίου της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.	86
3.3	Φορολογικός Έλεγχος	109
3.4	Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες	109
3.4.1	Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	110
3.4.1.1	Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2012 - 2014	110
3.4.1.2	Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.09.2015	115
3.4.1.3	Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	121
3.5	Πληροφορίες για την Τράπεζα	124
3.5.1	Σημαντικά γεγονότα	126
3.6	Επενδύσεις	128
3.6.1	Επενδύσεις σε ενσώματα πάγια στοιχεία, ακίνητα επενδύσεων, λογισμικό και λουπά άυλα περιουσιακά στοιχεία για τις χρήσεις 2012 - 2014 και της περιόδου 01.01-30.09.2015	128
3.6.2	Επενδύσεις σε συμμετοχές	129
3.6.3	Επενδύσεις – αποεπενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις	129
3.6.4	Τρέχουσες επενδύσεις και επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης	129
3.7	Επισκόπηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	130
3.7.1	Εισαγωγή	130
3.7.2	Περιγραφή επιχειρηματικής δραστηριότητας	130
3.8	Δίκτυο παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών στην Ελλάδα	137
3.9	Κατανομή εσόδων	138
3.9.1	Γεωγραφική κατανομή	138
3.9.2	Ανάλυση καθαρών λειτουργικών εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας	138
3.10	Οργανωτική διάρθρωση	141
3.11	Ακίνητα και εγκαταστάσεις	141
3.12	Κεφάλαια	144
3.12.1	Πηγές κεφαλαίων	144
3.12.2	Ταμειακές ροές	146
3.12.2.1	Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου χρήσεων 2012-2014	146
3.12.2.2	Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου περιόδου 01.01-30.09.2015	147
3.12.2.3	Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων	148
3.12.3	Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση κινδύνων	148
3.12.3.1	Εισαγωγή	148
3.12.3.2	Πιστωτικός κίνδυνος	149
3.12.3.3	Κίνδυνος απομείωσης αξίας	149
3.12.3.4	Πρακτικές και διαχείριση πιστοδοτήσεων που υπάγονται σε καθεστώς αναδιάρθρωσης	151
3.12.3.5	Κίνδυνος συγκέντρωσης	153
3.12.3.6	Κίνδυνος αγοράς	153
3.12.3.7	Κίνδυνος μετοχών	154

3.12.3.8	Συναλλαγματικός κίνδυνος	154
3.12.3.9	Κίνδυνος επιτοκίου	156
3.12.3.10	Κίνδυνος ρευστότητας	158
3.12.3.11	Λειτουργικός κίνδυνος	161
3.12.3.12	Πιστωτικός κίνδυνος	161
3.12.3.13	Κίνδυνος μόχλευσης	175
3.12.4	Κεφαλαιακή επάρκεια	175
3.12.5	Πιστοληπτική διαβάθμιση	180
3.13	Προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών	182
3.14	Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη	182
3.14.1	Διοικητικό Συμβούλιο	182
3.14.2	Εποπτικά και διαχειριστικά όργανα	187
3.14.2.1	Επιτροπή Ελέγχου	187
3.14.2.2	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	189
3.14.2.3	Επιτροπή Αποδοχών	190
3.14.2.4	Εκτελεστική επιτροπή (EXCO)	191
3.14.2.5	Συμβούλιο Καθυστερήσεων του Δ.Σ. (διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων - ΔΟΚ)	191
3.14.2.6	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO)	192
3.14.2.7	Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων	193
3.14.2.8	Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων	193
3.14.2.9	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων	193
3.14.2.10	Επιτροπή Πληροφορικής	194
3.14.2.11	Βιογραφικά σημειώματα μελών των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας	195
3.14.3	Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	197
3.15	Αμοιβές και οφέλη	200
3.16	Εταιρική διακυβέρνηση	205
3.17	Υπάλληλοι	207
3.18	Κύριοι μέτοχοι	210
3.19	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	211
3.20	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του	212
3.20.1	Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2012 - 2014	214
3.20.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2012 – 2014	214
3.20.2.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2012 - 2014	214
3.20.2.2	Ανάλυση ανά λειτουργικό τομέα	229
3.20.2.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 - 2014	231
3.20.2.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2012 – 2014	258
3.20.2.5	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων των χρήσεων 2012 - 2014	261
3.20.2.6	Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	264
3.20.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01.01-30.09.2015	266
3.20.3.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2015	267
3.20.3.2	Ανάλυση ανά τομέα	275
3.20.3.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 30.09.2015	276
3.20.3.4	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών της περιόδου 01.01-30.09.2015	288
3.20.3.5	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων της περιόδου 01.01-30.09.2015	290
3.20.4	Σημαντικές αλλαγές στην Οικονομική Θέση της Τράπεζας και του Ομίλου	292
3.20.5	Μερισματική πολιτική	292
3.20.6	Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	294
3.21	Πρόσθετες πληροφορίες	301
3.21.1	Μετοχικό κεφάλαιο και εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου	301
3.21.2	Καταστατικό	304

3.21.3	Κανονιστικό Πλαίσιο	308
3.22	Σημαντικές Συμβάσεις	337
3.23	Πνευματική Ιδιοκτησία	338
3.24	Πληροφορίες για τις συμμετοχές	338
3.25	Πληροφορίες για τις τάσεις	339
3.26	Έγγραφα σε παραπομπή και έγγραφα στη διάθεση του κοινού	341
3.26.1	Έγγραφα σε παραπομπή	341
3.26.2	Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού	341
4.	Σημείωμα μετοχικού τίτλου	343
4.1	Βασικές πληροφορίες	343
4.1.1	Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης	343
4.1.2	Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος	346
4.1.3	Συμφέροντα των φυσικών & νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση	348
4.1.4	Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση αντληθέντων κεφαλαίων	349
4.1.5	Οι όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	349
4.1.6	Σενάρια κάλυψης της Αύξησης	351
4.2	Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, δικαιωμάτων απασχολούμενων και δικαιωμάτων προεγγραφής	354
4.2.1	Αποκοπή και άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης, δικαιωμάτων απασχολούμενων και δικαιωμάτων προεγγραφής	354
4.2.2	Δυνατότητα Υπαναχώρησης	356
4.3	Δηλώσεις Βασικών Μετόχων	356
4.4	Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας	357
4.4.1	Δικαιώματα μετόχων	357
4.4.2	Φορολογία μερισμάτων	360
4.4.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	361
4.4.4	Φόρος επί της συναλλαγής της πώλησης των μετοχών	362
4.4.5	Φόρος Δωρεάς και Κληρονομιάς	362
4.4.6	Ειδική εισφορά αλληλεγγύης	362
4.4.7	Τέλη χαρτοσήμου	362
4.5	Προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα της Αύξησης	362
4.6	Δαπάνες έκδοσης	363
4.7	Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)	364
5.	Παράρτημα – Γλωσσάριο Όρων	365

Η κοινοποίηση των πληροφοριών που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο ενδέχεται να περιορίζεται από το νόμο σε ορισμένα κράτη. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο και το περιεχόμενο αυτού δεν αποτελούν σε καμία περίπτωση προσφορά για πώληση ή πρόσκληση για απόκτηση αξιών σε οποιοδήποτε κράτος στο οποίο μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από τη νομοθεσία του. Επομένως, το Ενημερωτικό Δελτίο απευθύνεται μόνο στην ελληνική αγορά, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, δεν απευθύνεται, άμεσα ή έμμεσα, σε επενδυτές εκτός Ελλάδας, σε οποιοδήποτε κράτος όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από τη νομοθεσία του. Συνεπώς, αντίγραφα του Ενημερωτικού Δελτίου δεν πρέπει και δεν πρόκειται να ταχυδρομηθούν ή να διανεμηθούν ή να αποσταλούν με οποιοδήποτε άλλο τρόπο εκτός Ελλάδας σε οποιοδήποτε κράτος, όπου μια τέτοια προσφορά ή πρόσκληση δεν επιτρέπεται από τη νομοθεσία του. Περαιτέρω, οι Νέες Μετοχές, που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο δεν έχουν καταχωρηθεί (registered) και δεν θα καταχωρηθούν, σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία κινητών αξιών, σε οποιοδήποτε άλλο κράτος πλην της Ελλάδας και δεν επιτρέπεται να προσφερθούν ή να πωληθούν σε οποιοδήποτε άλλο κράτος, εφόσον η εν λόγω προσφορά ή πώληση δεν επιτρέπεται από τη νομοθεσία του. Τέλος, επενδυτές εκτός Ελλάδας ή επενδυτές που υπόκεινται σε σχετική νομοθεσία και στη δικαιοδοσία άλλων κρατών, ενδέχεται να απαγορεύεται να ασκήσουν δικαιώματα απορρέοντα από τις Νέες Μετοχές ακόμα και εάν με οποιοδήποτε τρόπο συμμετέχουν στην παρούσα Δημόσια Προσφορά, η οποία απευθύνεται μόνο στην ελληνική αγορά και λαμβάνει χώρα μόνο σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον. Αυτές οι δηλώσεις στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο συμπεριλαμβάνουν, ενδεικτικά, δηλώσεις στις ακόλουθες ενότητες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου: «Παράγοντες Κινδύνου», «Αντικείμενο Δραστηριότητας», «Ελληνική Τραπεζική Αγορά», «Εξαγορές», «Πληροφορίες για τις Τάσεις και τις Προοπτικές της Τράπεζας» και «Στρατηγική». Από τη φύση τους, οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες, και οι παράγοντες που περιγράφονται σε αυτές τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον θα μπορούσαν να διαφέρουν ουσιαστικά από τα πραγματικά αποτελέσματα και τις εξελίξεις. Ως προς τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, η Τράπεζα έχει βασιστεί στις παρούσες εκτιμήσεις και προβλέψεις της, όπως είναι γνωστά κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να προβεί σε δημόσια επικαιροποίηση ή διόρθωση οποιοδήποτε δηλώσεων που αναφέρονται στο μέλλον, λόγω νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή άλλως. Ως συνέπεια αυτών των κινδύνων, αβεβαιοτήτων, και προβλέψεων, οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον και περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο ενδέχεται να μην πραγματοποιηθούν. Δεν θα πρέπει να θεωρηθεί δεδομένο ότι θα συνεχιστούν και στο μέλλον οποιεσδήποτε ιστορικές τάσεις και γεγονότα που αναφέρονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Για όλους τους ανωτέρω λόγους εφιστάται η προσοχή στους επενδυτές να μη βασίζονται σε δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, οι οποίες βασίζονται σε γεγονότα που είναι εις γνώση της Τράπεζας κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

1. Περιληπτικό σημείωμα

Η κάτωθι εισαγωγή στο Περιληπτικό Σημείωμα απαιτείται προκειμένου να παράσχει καθοδήγηση στους αναγνώστες του Περιληπτικού Σημειώματος.

Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης στα Περιληπτικά Σημειώματα, ορίζονται ως «Στοιχεία». Τα Στοιχεία αυτά αριθμούνται σε Τμήματα (Α.1 – Ε.7).

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιέχει όλα τα Στοιχεία τα οποία απαιτείται να συμπεριληφθούν ως περίληψη σε τέτοιου είδους κινητές αξίες και στον Εκδότη. Επειδή κάποια Στοιχεία δεν απαιτείται να αναφερθούν, ενδέχεται να υπάρχουν κενά στην αρίθμηση κάποιων Στοιχείων.

Παρότι ενδέχεται για ένα Στοιχείο να απαιτείται να εισαχθεί στο Περιληπτικό Σημείωμα λόγω του είδους των κινητών αξιών και του Εκδότη, είναι πιθανό να μη δύναται να χορηγηθεί πληροφόρηση σχετικά με το Στοιχείο αυτό. Στην περίπτωση αυτή συμπεριλαμβάνεται μια συνοπτική περιγραφή στο Περιληπτικό Σημείωμα με την αναφορά «Δε συντρέχει».

Ενότητα Α — Εισαγωγή και προειδοποιήσεις		
A.1	Προειδοποίηση:	
	Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα πρέπει να εκλαμβάνεται ότι αποτελεί εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Κάθε επενδυτής πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του σε κινητές αξίες στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου στο σύνολό του, σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο παραπεμφθεί σε δικαστήριο, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας κρατών μελών, να υποχρεωθεί να αναλάβει τα έξοδα μετάφρασης του Ενημερωτικού Δελτίου πριν από την έναρξη της νομικής διαδικασίας, και αστική ευθύνη αποδίδεται μόνο στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το Περιληπτικό Σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιαδήποτε μετάφρασής του αλλά μόνον αν το Περιληπτικό Σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές, όταν διαβάζεται μαζί με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου, κύριες πληροφορίες ως βοήθεια στους επενδυτές που εξετάζουν να επενδύσουν σε αυτές τις κινητές αξίες.	
A.2	Συναίνεση:	Δεν συντρέχει
	Συναίνεση του Εκδότη ή του προσώπου που είναι υπεύθυνο για τη σύνταξη του ενημερωτικού δελτίου όσον αφορά τη χρήση του ενημερωτικού δελτίου για μεταγενέστερη μεταπώληση ή τελική τοποθέτηση κινητών αξιών από χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές. Αναφορά της περιόδου προσφοράς εντός της οποίας μπορεί να γίνει μεταγενέστερη μεταπώληση ή τελική τοποθέτηση κινητών αξιών από χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές και στους οποίους παρέχεται συναίνεση για τη χρήση του ενημερωτικού δελτίου.	

	Άλλοι σαφείς και αντικειμενικοί όροι που συνοδεύουν τη συναίνεση και είναι συναφείς για τη χρήση του ενημερωτικού δελτίου. Ανακοίνωση με έντονους χαρακτήρες με την οποία ενημερώνονται οι επενδυτές ότι πρόκειται να παρασχεθούν πληροφορίες για τους όρους και τις προϋποθέσεις της προσφοράς από οποιονδήποτε χρηματοοικονομικό διαμεσολαβητή κατά τη στιγμή πραγματοποίησης της εν λόγω προσφοράς από τον χρηματοοικονομικό διαμεσολαβητή.	
Ενότητα Β — Εκδότης και ενδεχόμενος εγγυητής		
B.1	Νόμιμη και εμπορική επωνυμία του εκδότη.	Η νόμιμη επωνυμία του Εκδότη είναι «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με τον διακριτικό τίτλο «ATTICA BANK».
B.2	Έδρα και νομική μορφή του εκδότη, νομοθεσία βάσει της οποίας ενεργεί ο εκδότης και χώρα σύστασης.	Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, (εφεξής «η Τράπεζα» ή «Attica Bank» ή «ο Εκδότης») ιδρύθηκε το 1925 και συστάθηκε ως Ανώνυμη εταιρία με Αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) 255501000. Η Τράπεζα διατηρεί την έδρα της στην Αθήνα, επί της οδού Ομήρου 23. Οι μετοχές της εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών («Χ.Α.») το 1964. Η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται γενικότερα από τις διατάξεις του Ν.2190/1920 «Περί Ανωνύμων Εταιριών», όπως ισχύει, αλλά και τις ειδικότερες ως προς τις τράπεζες – και για τον λόγο αυτό υπερισχύουσες - διατάξεις των νόμων περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων Ν.4261/2014 και Ν.3601/2007, ως ισχύουν. Επίσης, η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις του χρηματιστηριακού δικαίου και του δικαίου Κεφαλαιαγοράς όπως αυτές προβλέπονται ενδεικτικά στις διατάξεις του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, των Ν.3016/2002, Ν.3340/2005, Ν.3401/2005, Ν.3371/2005 και Ν.3556/2007, όπως ισχύουν. Επιπλέον, η Τράπεζα υπάγεται στο νομοθετικό-θεσμικό πλαίσιο περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης Ν.3723/2008 και Ν.3756/2009.
B.3	Περιγραφή της φύσης των τρεχουσών πράξεων και των κυριότερων δραστηριοτήτων του εκδότη - και σχετικοί κύριοι παράγοντες αναφέροντας τις σημαντικότερες κατηγορίες προϊόντων που πωλήθηκαν ή/και υπηρεσιών που παρασχέθηκαν, και προσδιορισμός των κυριότερων αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο εκδότης.	Ο Όμιλος της Attica Bank (εφεξής ο «Όμιλος») δραστηριοποιείται στους παρακάτω τομείς: • Λιανική Τραπεζική (συμπεριλαμβανομένης της στεγαστικής πίστης) • Επιχειρηματική Τραπεζική • Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) και πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) • Επενδυτικές δραστηριότητες • Υπηρεσίες χρηματιστηριακών συναλλαγών και διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων • Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (bancassurance). Η Attica Bank διαθέτει την 27.11.2015 στην Ελλάδα δίκτυο 70 καταστημάτων εκ των οποίων τα 42, ή ποσοστό 60%, λειτουργούν στο Ν. Αττικής και στο Ν. Θεσσαλονίκης. Παράλληλα, η Attica Bank προσφέρει τραπεζική εξυπηρέτηση και μέσω του δικτύου Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATM) το οποίο συνολικά αριθμεί 85 σημεία εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα. Τέλος, η Attica Bank σε συνεργασία με την Παγκρήτια Τράπεζα, την Τράπεζα Πελοποννήσου, την Συνεταιριστική Τράπεζα

		Καρδίτσας και τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου έχει διαμορφώσει ένα κοινό, εκτεταμένο δίκτυο ανάληψης μετρητών (ΑΤΜ) με 180 περίπου σημεία εξυπηρέτησης σε όλη τη χώρα, απ' όπου οι πελάτες της μπορούν να πραγματοποιούν αναλήψεις μετρητών και να λαμβάνουν ενημερώσεις για τους λογαριασμούς τους, χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση.
B.4	Περιγραφή των σημαντικότερων πρόσφατων τάσεων που επηρεάζουν τον εκδότη και των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται.	Η Ελληνική οικονομία γνωρίζει εκτεταμένη ύφεση τα τελευταία επτά έτη, ενώ το Ελληνικό Δημόσιο, λόγω των δημοσιονομικών προβλημάτων, και του υψηλού δημοσίου χρέους έχει εφαρμόσει προγράμματα δημοσιονομικής προσαρμογής τα οποία τελούν υπό τον έλεγχο του ΔΝΤ, της ΕΕ, της ΕΚΤ και του ΕΜΣ. Το τελευταίο εξ αυτών εφαρμόζεται από το καλοκαίρι του 2015, και προβλέπει την εφαρμογή μέτρων βελτίωσης των δημοσιονομικών μεγεθών και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, με απώτερο στόχο την επιστροφή της ελληνικής οικονομίας στην ανάπτυξη. Οι πρώτες θετικές επιδράσεις της εφαρμογής των προγραμμάτων δημοσιονομικής προσαρμογής στα μακροοικονομικά μεγέθη της χώρας έγιναν εμφανείς εντός του 2014. Ωστόσο, σημαντικές αβεβαιότητες συνδεδεμένες με τις πολιτικές εξελίξεις και την πορεία εφαρμογής της δημοσιονομικής πολιτικής κατά τους πρώτους μήνες του 2015, οδήγησαν σε αντιστροφή της θετικής πορείας των μακροοικονομικών μεγεθών της χώρας και επιβάρυναν το επιχειρηματικό κλίμα¹. Οι εξελίξεις αυτές αντικατοπτρίστηκαν και στον τραπεζικό κλάδο, ο οποίος, μετά από τη σταθεροποίησή του το 2014 που συνετελέσθη χάρη και στην ανακεφαλαιοποίηση των τεσσάρων μεγαλύτερων τραπεζών μέσω του ιδιωτικού τομέα οδηγώντας σε αύξηση των καταθέσεων, βρέθηκε αντιμέτωπος, από το δ' 3μηνο του 2014, με νέες εκροές καταθέσεων επιχειρήσεων και νοικοκυριών από το εγχώριο τραπεζικό σύστημα, ιδίως το α' 6μηνο του 2015² καθώς και με την αύξηση της εξάρτησης από τη χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος. Ως αποτέλεσμα των σοβαρών εκροών καταθέσεων, τον Ιούνιο του 2015 επιβλήθηκε τραπεζική αργία διάρκειας τριών περίπου εβδομάδων, ενώ στη συνέχεια εφαρμόστηκαν περιορισμοί στην ανάληψη μετρητών και στη μεταφορά κεφαλαίων, αλλά και στη διενέργεια λοιπών τραπεζικών συναλλαγών, οι οποίοι έκτοτε σταδιακά αποσύρονται. Όσον αφορά την εξέλιξη των καταθέσεων της Τράπεζας, ειδικότερα, για το εννεάμηνο του 2015, αυτές κατέγραψαν πτώση της τάξης του 26% έναντι της 31.12.2014, γεγονός που οφείλεται στις συνθήκες που επεκράτησαν εντός του 2015 και περιγράφηκαν παραπάνω. Σημειώνεται ότι από το καλοκαίρι του 2013 και έως τον Φεβρουάριο του 2015, οπότε και μεταβλήθηκαν τα κριτήρια επιλεξιμότητας των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου από την ΕΚΤ, η εξάρτηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα για τη χρηματοδότησή της, συνίστατο στην παροχή ρευστότητας μόνο από την ΕΚΤ. Η χρηματοδότηση από την ΕΚΤ στις 31.12.2014 διαμορφώθηκε στο 4,3% του Ενεργητικού της Τράπεζας. Εξαιτίας της εκροής καταθέσεων που σημειώθηκε εντός του 2015 και ιδίως εντός του α' 6μήνου του έτους, στις 30.09.2015, η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ανήλθε στα επίπεδα του 25% του Ενεργητικού της, ήτοι σε €888 εκατ, εκ των οποίων ποσό ύψους € 73 εκατ., με

¹ Βλ. Ευρωπαϊκή Επιτροπή: European Economic Forecast, Φθινόπωρο 2015, σελ. 82.
http://ec.europa.eu/economy_finance/eu/forecasts/2015_autumn_forecast_en.htm

² Βλ. Τράπεζα της Ελλάδος: Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Ιούλιος- Αύγουστος 2015, σελ. 101.
http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Publications/Sdos.aspx?Filter_By=4

	την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας € 104,45 εκ., αφορά αποκλειστικά χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και ποσό ύψους € 815 εκατ. από τον «ΕΛΑ», με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας €1.621,24 εκατ.. Η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα αναμένεται να παραμείνει σταθερή έως το τέλος του έτους. Μετά την επιβολή των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και στη μεταφορά κεφαλαίων, οι καταθέσεις της Τράπεζας άλλα και τα επίπεδα χρηματοδότησής της μέσω Ευρωσυστήματος παρουσιάζουν σταθεροποιητικές τάσεις. Για όσο χρονικό διάστημα επικρατούν συνθήκες οικονομικής αστάθειας και αβεβαιότητας σε σχέση με τις μακρο-οικονομικές και δημοσιονομικές εξελίξεις, η προοπτική για ουσιαστική και άμεση βελτίωση στον τομέα των καταθέσεων προβλέπεται αδύναμη. Όσον αφορά τις χρηματοδοτήσεις στο σύνολο του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, τόσο το 2014 όσο και το 9μηνο του 2015, χαρακτηρίστηκαν από τη μείωση των υπολοίπων χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα³, ενώ για το υπόλοιπο του 2015 η τάση αυτή αναμένεται να συνεχιστεί. Όσον αφορά την Τράπεζα, στις 30.9.2015 το σύνολο των χορηγήσεων προ προβλέψεων παρουσίαζε μικρή αύξηση, από €3.739 χιλ σε €3.781 χιλ, σε σχέση με τα στοιχεία της 31.12.2014. Τα μετά προβλέψεων μεγέθη των χρηματοδοτήσεων, ωστόσο, παρουσιάζουν μείωση της τάξης του 15% το ίδιο διάστημα καθώς, στα μεγέθη του α' 6μήνου 2015, κατεγράφη σχηματισμός ιδιαίτερα υψηλών προβλέψεων. Αν και το μεγαλύτερο τμήμα του αποτελέσματος της άσκησης της Τράπεζας της Ελλάδος που αφορά την αξιολόγηση των στοιχείων του Ενεργητικού έχει καλυφθεί, ο σχηματισμός προβλέψεων αναμένεται να συνεχιστεί, σε χαμηλότερα επίπεδα. Σημειώνεται ότι η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι υπό τις παρούσες συνθήκες το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες. (βλ. Β11 Περιληπτικό Σημείωμα) Μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και υπό την προϋπόθεση της εξομάλυνσης των μακροοικονομικών και δημοσιονομικών συνθηκών, αναμένεται ελαφρώς αυξητική τάση των χρηματοδοτήσεων, με την Τράπεζα να επικεντρώνεται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο μέσω της στοχευμένης χορήγησης δανείων σε κλάδους με δυναμική ανάπτυξης και εξωστρέφειας. Αναφορικά με τα εντός και εκτός ισολογισμού μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Non-Performing- Exposures, NPEs) της Τράπεζας, στο τέλος του 9μήνου του 2015 διαμορφώθηκαν στα επίπεδα του 49,4% των συνολικών εντός και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων, έναντι 38,3% στις 31.12.2014. Όσον αφορά τα ανοίγματα σε καθυστέρηση, στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος αλλά και στην Τράπεζα, αναμένεται περαιτέρω αύξησή τους έως τα τέλη του 2015, δεδομένου του κύκλου ύφεσης από τον οποίο δεν έχει εξέλθει ακόμα η ελληνική οικονομία. Στα καθαρά έσοδα από τόκους για το σύνολο του 2015 αναμένεται σταθεροποίηση στα επίπεδα του 2014, εφόσον εξακολουθήσουν οι τάσεις μείωσης του κόστους καταθέσεων που παρατηρήθηκαν στο 9μηνο του 2015. Όσον αφορά τις καθαρές προμήθειες, αυτές δεν αναμένεται να μεταβληθούν σημαντικά έναντι του 2014. Τόσο τα επιτόκια των καταθέσεων όσο και αυτά των ενήμερων χορηγήσεων της Τράπεζας εμφάνισαν πτωτικές τάσεις το 9μηνο του 2015. Έως το τέλος του 2015 αναμένεται περαιτέρω αποκλιμάκωση των επιτοκίων καταθέσεων και

³ Βλ. Τράπεζα της Ελλάδος: Δελτίο Τύπου της 29/1/2015: Τραπεζική χρηματοδότηση του εγχώριου ιδιωτικού τομέα: Δεκέμβριος 2014 και δελτίο τύπου της 27/10/2015: Τραπεζική χρηματοδότηση του εγχώριου ιδιωτικού τομέα: Σεπτέμβριος 2015.

http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/News/PressReleases/DispItem.aspx?Item_ID=4854&List_ID=1af869f3-57fb-4de6-b9ae-bdfd83c66c95&Filter_by=DT

http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/News/PressReleases/DispItem.aspx?Item_ID=5094&List_ID=1af869f3-57fb-4de6-b9ae-bdfd83c66c95&Filter_by=DT

	σταθεροποίηση των επιτοκίων των ενήμερων χορηγήσεων της Τράπεζας. Στο πλαίσιο προσπάθειας περιορισμού του λειτουργικού κόστους τα λειτουργικά έξοδα (αμοιβές προσωπικού και γενικά λειτουργικά έξοδα) παρουσίασαν μείωση της τάξης του 15% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2014 λόγω της οργανωτικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, της μείωσης του αριθμού των εργαζομένων, καθώς και λόγω της μείωσης του δικτύου της. Η μείωση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας αναμένεται να συνεχιστεί το δ' τρίμηνο 2015 ως αποτέλεσμα των ενεργειών εξορθολογισμού του κόστους που ήδη έχουν δρομολογηθεί. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, αναμένεται βελτίωση του προ προβλέψεων και φόρων αποτελέσματος του 2015, σε ετήσια βάση. Το φθινόπωρο του 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές Σημαντικές Τράπεζες. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους € 857 εκατ. στο βασικό σενάριο και € 1.021 εκατ. στο δυσμενές. Στα ποσά αυτά δεν προσμετρούνται οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας οι οποίες συμπεριελήφθησαν σε σχέδιο κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης που υπεβλήθη στην Τράπεζα της Ελλάδος στις 4.11.2015. Μετά και την αξιολόγηση του εν λόγω σχεδίου, η ΤτΕ προσδιόρισε το ύψος του κεφαλαιακού ελλείμματος που θα πρέπει να καλυφθεί μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε € 584 εκατ. υπό το βασικό σενάριο και σε € 748 εκατ. υπό το δυσμενές. Η παρούσα Αύξηση ύψους € 748,74 εκατ. προορίζεται να καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχει προσδιορίσει και επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και να ενισχύσει την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας ενόψει και των κανόνων εφαρμογής της «Βασιλείας». Παράλληλα, η Τράπεζα έχει υποβάλει στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προσχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο είναι υπό εξέταση και μέχρι σήμερα δεν έχει εγκριθεί. Ο Όμιλος υπόκειται στους κανόνες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής περί κρατικής βοήθειας σε σχέση με τα κεφάλαια ποσού €100.199.999,90 που έλαβε στο πλαίσιο της ένταξης της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 (Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις) μέσω της έκδοσης 286.285.714 προνομιούχων, μετοχών άνευ ψήφου, ονομαστικής αξίας εκάστη ίσης με €0,35. Για το σκοπό αυτό από την περίοδο ένταξής της στις διατάξεις του παραπάνω νόμου, η Τράπεζα έχει υποβάλει σχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο επικαιροποιείται όποτε απαιτηθεί από την αρμόδια Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Σημειώνεται ότι έως και σήμερα δεν υφίσταται τελική απόφαση της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με το αν τα κεφάλαια που έχει λάβει η Τράπεζα βάσει του Ν. 3723/08 συνιστούν παράνομη κρατική ενίσχυση. Σημειώνεται ότι βάσει των διατάξεων του Ν. 3864/2010, ως ισχύει, η Τράπεζα στο πλαίσιο ενδεχόμενης ένταξής της στο πλαίσιο των κεφαλαιακών ενισχύσεων που παρέχονται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) έχει υποβάλει σχέδιο αναδιάρθρωσης και στο ΤΧΣ. Τα βασικότερα σημεία του πλέον πρόσφατου σχεδίου αναδιάρθρωσης για την περίοδο 2015-2019, το οποίο έχει υποβληθεί στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και το οποίο σκοπό έχει να καταδείξει την δυνατότητα της Τράπεζας να ακολουθήσει πορεία μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας συνοψίζονται ως εξής: • Ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και σταδιακή αποδέσμευση από τη χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος. • Αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της περαιτέρω ενίσχυσης της Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων και των διαδικασιών παρακολούθησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων. • Διατήρηση του επιπέδου κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση από προβλέψεις σε ικανοποιητικά επίπεδα • Επιλεκτική πιστωτική επέκταση σε τομείς με θετικές προοπτικές ανάπτυξης

		- Μείωση του κόστους των καταθέσεων - Εξορθολογισμός του λειτουργικού κόστους ο οποίος είναι εμφανής καθώς αποτυπώνονται ήδη οι ενέργειες που έχουν υλοποιηθεί (μείωση καταστημάτων εντός του 2014 και μείωση αριθμού εργαζομένων) καθώς και μέσω μελλοντικής αναδιάρθρωσης του δικτύου και έλεγχου του μισθολογικού κόστους Τα παραπάνω σημεία εξειδικεύονται στο σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και θα συμπληρωθούν κατά τις τυχόν νεώτερες υποδείξεις της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Το υποβληθέν σχέδιο αναδιάρθρωσης δεν έχει επί του παρόντος εγκριθεί και δεν έχει μετουσιωθεί σε οριστικές δεσμεύσεις για την Τράπεζα και συνεπώς ενδέχεται να τροποποιηθεί μελλοντικά.												
B.5	Εάν ο εκδότης είναι μέλος ομίλου, περιγραφή του ομίλου και της θέσης που κατέχει σε αυτόν ο εκδότης.	Η Τράπεζα δεν ενοποιείται σε άλλη εταιρεία. Η Τράπεζα την 30.09.2015 ενοποίησε 6 εταιρίες με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης και 2 εταιρίες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.												
B.6	- Στο βαθμό που είναι γνωστό στον εκδότη, το όνομα κάθε προσώπου το οποίο κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του εκδότη που πρέπει να κοινοποιείται δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας του εκδότη, καθώς και το ύψος της συμμετοχής που κατέχει το πρόσωπο αυτό. - Διευκρινίζεται εάν οι κύριοι μέτοχοι του εκδότη κατέχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου, εφόσον υπάρχουν. - Να αναφερθεί εάν και από ποιον ο εκδότης κατέχεται ή ελέγχεται, άμεσα ή έμμεσα, στο βαθμό που ο εκδότης γνωρίζει τις σχετικές πληροφορίες, και να περιγραφεί η φύση αυτού του ελέγχου.	Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη σχετική μετοχική σύνθεση της Τράπεζας βάσει των κοινών μετοχών της, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 22.11.2015 μετά την μετατροπή του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου και του reverse split) <table><tr><th>Μέτοχοι</th><th>Αριθμός κοινών μετοχών</th><th>Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου</th><th>% Δικαιωμάτων Ψήφου)</th></tr><tr><td>Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)</td><td>35.564.931 33.762.430</td><td>35.564.931 33.762.430</td><td>51,30% 48,70%</td></tr><tr><td>Σύνολο</td><td>69.327.361</td><td>69.327.361</td><td>100,00%</td></tr></table> Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, κατέχει 7.497 ίδιες μετοχές με αξία κτήσης €97.332,30 χιλ., οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό 0,0007% του συνόλου των κοινών μετά δικαιωμάτων ψήφου ονομαστικών μετοχών. Για τις ίδιες μετοχές η Τράπεζα έχει δημιουργήσει αποθεματικό ύψους €97.332,30 χιλ. και για το λόγο αυτό οι ίδιες μετοχές δεν εμφανίζονται στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων. Επίσης, ούτε οι θυγατρικές της Τράπεζας κατέχουν μετοχές της. Η Τράπεζα ενημέρωσε στις 11.7.2013 με ανακοίνωσή της στο Χ.Α. και σε συνέχεια της από 10.7.2013 σχετικής γνωστοποίησης του Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 3556/2007, ότι κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Επίσης, κατά την 27.11.2015, κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Ο αριθμός των ψήφων κάθε μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του. Τα δικαιώματα των μετόχων ασκούνται μόνο σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις ισάριθμα προς τις μετοχές που κατέχουν. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει καμία συμφωνία μεταξύ των μετόχων, ο έλεγχος ασκείται αναλογικά με τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει έκαστος μέτοχος.	Μέτοχοι	Αριθμός κοινών μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% Δικαιωμάτων Ψήφου)	Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)	35.564.931 33.762.430	35.564.931 33.762.430	51,30% 48,70%	Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%
Μέτοχοι	Αριθμός κοινών μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% Δικαιωμάτων Ψήφου)											
Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)	35.564.931 33.762.430	35.564.931 33.762.430	51,30% 48,70%											
Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%											

		Σύνολο υποχρεώσεων	3.801.939	3.644.875	3.601.277
		ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
		Σύνολο ιδίων κεφαλαίων			
		ιδιοκτητών μητρικής	95.029	408.213	353.590
		Δικαιώματα μειοψηφίας	1.311	1.489	1.432
		Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	96.340	409.702	355.022
		Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.898.279	4.054.577	3.956.299
		Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. <u>Σημειώσεις:</u> (1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iii) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vi) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (vii) Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία, (viii) Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού. (2) Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις. (3) Περιλαμβάνονται: α) 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας και β) Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο € 95.570χιλ. κατά την 31.12.2014. Το συνολικό ενεργητικό της Τράπεζας μειώθηκε οριακά κατά 2% την 31.12.2014 σε σχέση με την 31.12.2013 και κατήλθε σε €3.956.299 χιλ. από €4.054.577 χιλ. αντιστοίχως, κυρίως λόγω της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου μετά από προβλέψεις, που οφείλεται στην αύξηση των προβλέψεων που διενήργησε η Τράπεζα εντός της χρήσης, προκειμένου να αντεπεξέλθει στον παρατεταμένο κύκλο της ύφεσης της ελληνικής οικονομίας, Κατά την 31.12.2013 το ενεργητικό της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 4% σε σχέση με την 31.12.2012, και ανήλθε €4.054.577 χιλ. από €3.898.279 χιλ., λόγω οριακής αύξησης του δανειακού χαρτοφυλακίου μετά από προβλέψεις. Ο λογαριασμός Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων μειώθηκε κατά την 31.12.2014 έναντι της 31.12.2013, κατά € 39.657 χιλ. (48%) ενώ αυξήθηκε κατά την 31.12.2013 έναντι της 31.12.2012, κατά €30.472 χιλ. (58%). Η μείωση κατά το 2014 οφείλεται στην εξομάλυνση της παροχής ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα με αποτέλεσμα την μείωση της ανάγκης άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά και την απόσυρση μέρους των τοποθετήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε προθεσμιακές καταθέσεις. Η αύξηση κατά το 2013 οφείλεται βασικά στην αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού στη διατραπεζική αγορά. Η μείωση του λογαριασμού κατά το 2012 καταδεικνύει την ανάγκη που δημιουργήθηκε από την διαχρονικά αυξανόμενη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά, γεγονός που περιορίστηκε δραστικά κατά το 2013. Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο) παρουσίασε αύξηση από €13 χιλ. την 31.12.2012 σε €59.257 χιλ. την 31.12.2013 και μείωση σε €41.944 χιλ. την 31.12.2014. Επισημαίνεται ότι κατά την 31.12.2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και εκδοτών εξωτερικού, από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», λόγω της αυξημένης μεταβλητότητας στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και της συνακόλουθης αστάθειας που αυτή επιφέρει στο εγχώριο οικονομικό σύστημα. Η εύλογη και η λογιστική αξία των ομολογίων αυτών κατά την 31.12.2014 ήταν ύψους €16.066 χιλ. Η ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των ομολόγων κατά την 31.12.2014, ύψους €947 χιλ. λογίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως της εν λόγω			

		χρήσης. Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2014 σημείωσε οριακή αύξηση σε σχέση με την 31.12.2013, κυρίως λόγω της αύξησης των δανείων προς τον κατασκευαστικό κλάδο, κατά 4,77% και τον τουρισμό κατά 8,59%. Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2013 σημείωσε οριακή αύξηση της τάξεως του 4% σε σχέση με την 31.12.2012, κυρίως λόγω της αύξησης δανείων προς τον κατασκευαστικό κλάδο, κατά 16%, την βιομηχανία, κατά 18% και τον τουρισμό, κατά 7%. Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση ανήλθε σε €141.708 χιλ. την 31.12.2012, €145.749 χιλ. την 31.12.2013 και €84.174 χιλ. την 31.12.2014. Η μείωση κατά την 31.12.2014 οφείλεται σε αποπληρωμή πενταετούς διάρκειας ομολόγου έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομιούχος μέτοχος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.3723/2008. Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού παρουσίασαν μείωση από €416.780 χιλ. την 31.12.2012 σε €383.182 χιλ. την 31.12.2013 και αύξηση σε €455.971 χιλ. την 31.12.2014, κυρίως λόγω της μεταβολής του λογαριασμού Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα. Ειδικότερα, τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2014 ανήλθαν σε €56.865 χιλ έναντι €25.612 χιλ την 31.12.2013 και €39.352 χιλ την 31.12.2012. Αντίστοιχα κατά την 31.12.2014 η μεγάλη αύξηση οφείλεται σε υπόλοιπο διαθεσίμων που προήλθε με την αποπληρωμή ειδικού ομολόγου με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο είχε καλύψει τη συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομιούχος μέτοχος. Κατά την 31.12.2012 περιλαμβάνεται στα εν λόγω διαθέσιμα ποσό ύψους €10.000 χιλ. που αφορά σε υποχρεωτική δέσμευση χρηματικών διαθεσίμων στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα. Οι συνολικές υποχρεώσεις της Τράπεζας κατά την 31.12.2014 περιορίστηκαν οριακά κατά 1% σε σχέση με την 31.12.2013 και κατήλθαν στο ύψος των €3.601.277 χιλ. από 3.644.875 χιλ. κυρίως λόγω του περιορισμού των καταθέσεων που επέφερε η πολιτική αποσταθεροποίηση κατά τα τέλη της χρήσης 2014. Κατά την 31.12.2012 οι συνολικές υποχρεώσεις ανέρχονταν σε €3.801.939 χιλ.. Ο λογαριασμός Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε €730.931 χιλ την 31.12.2012, €181.154 χιλ. την 31.12.2013 και €203.312 χιλ. την 31.12.2014. Για την 31.12.2014 αφορά κυρίως σε διατραπεζικές αναλήψεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, για την 31.12.2013 περιλαμβάνει κυρίως διατραπεζικές αναλήψεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα., ενώ για την 31.12.2012 αναλήψεις τόσο από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η αύξηση του ELA το 2012 οφείλεται στην εκροή καταθέσεων που παρατηρήθηκε στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος λόγω αυξημένης αβεβαιότητας αναφορικά με τη δημοσιονομική κατάσταση της χώρας. Η μείωση του ELA το 2013 οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων της Τράπεζας. Οι λοιπές υποχρεώσεις διαμορφώθηκαν σε €153.305 χιλ. την 31.12.2012, €151.189 χιλ. την 31.12.2013 και €143.622 χιλ. την 31.12.2014, οφειλόμενων κυρίως σε προμήθειες και τόκους πληρωτέους ύψους €19.692 χιλ. την 31.12.2012, €27.684 χιλ. την 31.12.2013 και €14.966 χιλ. την 31.12.2014 Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας παρουσιάζουν μείωση κατά 13% την 31.12.2014 σε σχέση με την 31.12.2013, κυρίως λόγω των συσσωρευμένων ζημιών, ύψους €510.903 χιλ. την 31.12.2014, έναντι €452.809 χιλ. την 31.12.2013. Κατά την 31.12.2013 τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου παρουσιάζουν αύξηση κατά €313.362 χιλ. σε σχέση με την 31.12.2012, ως απόρροια της κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας κατά €398.800 χιλ. εντός του Α' εξαμήνου του 2013, κατά το ήμισυ με έκδοση νέων μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) (βλ. ενότητα 3.21.1 «Μετοχικό κεφάλαιο και Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Καθαρά έσοδα από τόκους	42.138	46.297	89.828
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.278	20.151	20.005
Σύνολο λοιπών εσόδων (1)	(2.065)	5.239	11.495
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	59.351	71.688	121.328
Ζημίες απομειώσεων χρηματοοικονομικών στοιχείων	(142.884)	(106.909)	(111.247)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (3)	(58.583)	(64.661)	(49.494)
Σύνολο λοιπών εξόδων (2) (3)	(48.455)	(53.446)	(50.952)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(249.922)	(225.016)	(211.693)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(1.448)	4	368
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(192.019)	(153.325)	(89.996)
Φόρος εισοδήματος	10.420	41.070	40.052
Κέρδη/(ζημίες) μετά πό φόρους	(181.599)	(112.255)	(49.944)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(181.514)	(112.434)	(49.887)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(85)	179	(57)
Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)
Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Σημειώσεις: (1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα. (2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις. (3) Το κονδύλι παρουσιάζει διαφοροποίηση μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης και της συγκριτικής που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014. Η διαφορά αυτή έγκειται στην επαναταξινόμηση που έλαβε χώρα εντός της χρήσης 2014, κονδυλίου ύψους €1.313 χιλ. που αφορά σε αμοιβές συνεργαζομένων εταιρειών για έκτακτες υπηρεσίες κατηγορίας προσωπικού, οι οποίες λόγω της φύσης τους επαναταξινομήθηκαν και εμφανίσθηκαν από την κατηγορία «Μισθοί και ημερομίσθια» του κονδυλίου «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» στην κατηγορία «Αμοιβές τρίτων» του κονδυλίου «Γενικά λειτουργικά έξοδα», για σκοπούς ορθότερης απεικόνισης.			
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Ζημίες χρήσης μετά από φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(181.599)	(112.255)	(49.944)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	18.816	32.810	(4.679)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(162.783)	(79.445)	(54.623)
Κατανέμονται σε			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(162.698)	(79.624)	(54.566)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(85)	179	(57)
Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.			

	Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν το 2014 σε € 195.275 χιλ. έναντι €190.739 χιλ. το 2013 και € 216.221 χιλ. το 2012. Τα έσοδα από τόκους παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 2% κατά τη χρήση 2014 σε σχέση με το 2013, ενώ κατά τη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 παρουσίασαν μείωση της τάξης του 12%. Η μείωση το 2013 επήλθε ως αποτέλεσμα της μείωσης των νέων χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και των επενδύσεων σε αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση. Η αύξηση που παρουσιάζεται το 2014 οφείλεται στη λήξη και ωρίμανση ειδικών κατηγοριών ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου, τα οποία εξοφλήθηκαν στην ονομαστική αξία ενώ είχαν αποκτηθεί σε σημαντικά μικρότερη αξία. Η διαφορά καταχωρήθηκε ως έσοδο τόκων στο λογαριασμό αποτελεσμάτων Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν το 2014 σε €105.447 χιλ. έναντι €144.442 χιλ. το 2013 και €174.083 χιλ. το 2012. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 τα εν λόγω έσοδα εμφάνισαν σημαντική μείωση και επανήλθαν στα προ του 2012 επίπεδα λόγω της ραγδαίας αποκλιμάκωσης των επιτοκίων καταθέσεων και τη σταδιακή απεξάρτηση από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας του Ευρωσυστήματος. Τα αυξημένα έσοδα για τόκους κατά τη χρήση 2012 ήταν αποτέλεσμα των υψηλών επιτοκίων καταθέσεων και της σημαντικής εξάρτησης της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του Ευρωσυστήματος οι οποίοι παρείχαν αυξημένο κόστος άντλησης ρευστότητας. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 94% το 2014 σε σχέση με το 2013 και κατά 10% το 2013, έναντι του 2012. Οι εν λόγω μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα των τόκων ερμηνεύονται κυρίως από τη μείωση χρεωστικών τόκων και συναφών εξόδων που αναφέρονται ανωτέρω. Επισημαίνεται ότι για τη χρήση 2014 τα έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν ιδιαίτερα από τόκους ομολόγων ειδικών κατηγοριών ύψους €13,4 εκατ. που προέκυψαν από την ωρίμανση ομολόγων τα οποία εξοφλήθηκαν σε ονομαστική αξία ενώ είναι αποκτηθεί σε μικρότερη αξία. Χωρίς τον συνυπολογισμό των τόκων αυτών οι καθαροί τόκοι θα διαμορφώνονταν σε €76,4 εκατ. και η αύξηση έναντι του έτους 2013 σε 65%. Υπήρξε μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 η οποία προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά €20.321 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €(25.483) χιλ. και αφορούσε κατά €2.160 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων και χρεογράφων και μείωση κατά €27.643 χιλ. μείωση εξαιτίας της μείωσης των επιτοκίων. Τα έσοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €29.641 χιλ. στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά €19.331 χιλ. από έσοδα τόκων καταθέσεων πελατών. Οι τόκοι προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σημείωσαν μείωση κατά €9.683 χιλ. στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 ως αποτέλεσμα της απεμπλοκής της Τράπεζας από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Ε.Λ.Α.) Στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού σημειώθηκε αύξηση στη χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013 που προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από χρεόγραφα κατά €14.998 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €4.535 χιλ. και αφορούσε κατά €2.768 χιλ. αύξηση λόγω όγκου και κατά €1.767 χιλ. αύξηση λόγω επιτοκιακής μεταβολής. Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και η σημαντική υποχώρηση των καταθετικών επιτοκίων, είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση των εξόδων από τόκους των στοιχείων παθητικού κατά το ποσό των €38.995 χιλ. στην χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013. Η μείωση προήλθε αφενός κατά το ποσό των € 31.180 χιλ. από τον περιορισμό των εξόδων καταθέσεων πελατών λόγω της αποκλιμάκωσης των επιτοκίων καταθέσεων κι αφετέρου κατά το ποσό των € 7.524 χιλ από την απεμπλοκή της Τράπεζας από τον Έκτακτο Μηχανισμό παροχής Ρευστότητας (Ε.Λ.Α), το επιτοκιακό κόστος συμμετοχής στον οποίο, ήταν υψηλό. Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στο 1,0% για τη χρήση 2012, στο 1,2% για η χρήση 2013 και στο 2,2% για τη χρήση 2014. Στη χρήση 2014 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες μειώθηκαν οριακά, έναντι της χρήσης 2013 γεγονός το οποίο οφείλεται κυρίως σε αμοιβές διαχείρισης που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση 2013 από την Τράπεζα σε θυγατρική

		εταιρεία για τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών ύψους €1.103 χιλ., το οποίο η εταιρεία λόγισε στα έσοδα της, ενώ η Τράπεζα προσ αύξησε με το εν λόγω ποσό την αξία κτήσης της συμμετοχής της στο εν λόγω κεφάλαιο. Εάν αφαιρεθεί το εν λόγω έσοδο της χρήσης 2013, το ύψος των καθαρών εσόδων από προμήθειες για τη χρήση αυτή θα διαμορφωνόταν σε €19.048 και συνεπώς η χρήση 2014 θα εμφάνιζε αύξηση των εσόδων από προμήθειες της τάξης του 5% περίπου. Στη χρήση 2013 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν οριακά, σε σχέση με το συγκριτικό έτος του 2012, κυρίως λόγω της αύξησης των προμηθειών από αγοραπωλησίες χρεογράφων, από σωρευτικές προμήθειες κοινοτικών προγραμμάτων, καθώς και από προμήθειες έκδοσης νέων εγγυητικών επιστολών. Για τη χρήση 2014 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση 15% η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στο μειωμένο υπολογισμό των προμηθειών που καταβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος και αφορούν ειδικά ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου που είχαν εκδοθεί στα πλαίσια του Ν.3723/2008. Για την χρήση 2013 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν οριακή μείωση κατά 2% σε σχέση με τη χρήση 2012 η οποία οφείλεται στον περιορισμό των εξόδων προμηθειών από λογαριασμούς περιθωρίου (margin account). Σχετικά με την ζημιά απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου, αυτή ανήλθε σε € 111.247 χιλ. το 2014 έναντι €106.909 χιλ. το 2013 και €142.884 χιλ. το 2012, οφειλόμενη κατά βάση σε προβλέψεις απομείωσης δανείων. Ο Όμιλος διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων ποσού € 109.993 χιλ. για το έτος 2014, ποσού €99.549 χιλ. για το 2013 και ποσού €130.373 χιλ. για το 2012, οι οποίες αντανακλούν τον παρατεταμένο κύκλο ύφεσης της ελληνικής οικονομίας αλλά και την στρατηγική απόφαση της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκαίων προβλέψεων απομείωσης. Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 23% στη χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013, ως αποτέλεσμα του προγράμματος εθελούσιας εξόδου που έλαβε χώρα στην Τράπεζα κατά το 2013. Για την χρήση 2014, τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου εμφάνισαν ζημίες ύψους €89.996 χιλ. έναντι ζημιών €153.325 χιλ. το 2013 και €192.019 χιλ. το 2012, κυρίως λόγω της ζημιάς απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων που διαμορφώθηκε σε €111.247 χιλ. το 2014, €106.909 χιλ. το 2013 και €142.884 χιλ. το 2012. Λόγω θετικού οφέλους από την αναβαλλόμενη φορολογία, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €49.887 χιλ. για το 2014, έναντι ζημιών €112.434 χιλ. για το 2013 και €181.514 χιλ. για τη χρήση 2012.

Ενδιάμεση περίοδος 1.1 – 30.09.2015

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214	26.812
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944	6.978
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.193.064	2.708.192
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	84.174	82.873
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.932	343.037
Σύνολο λουτών στοιχείων ενεργητικού (1)	455.971	437.836
Σύνολο ενεργητικού	3.956.299	3.605.728
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.312	894.438
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.254.343	2.580.480
Σύνολο λουτών υποχρεώσεων (2)	143.623	47.459
Σύνολο υποχρεώσεων	3.601.277	3.522.377
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής (3)	353.590	81.990
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.432	1.361
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	355.022	83.352
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.956.299	3.605.728

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iii) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vi) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (vii) Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία, (viii) Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις.

(3) Περιλαμβάνονται: α) 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας και β) Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο € 95.570 χιλ. κατά την 31.12.2014.

Το συνολικό ενεργητικό της Τράπεζας μειώθηκε κατά 350.571 χιλ. ή 9% από €3.956.299 χιλ. την 31.12.2014 σε €3.605.728 την 30.09.2015, κυρίως λόγω της μείωσης κατά €484.872 χιλ. του λογαριασμού Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις). Η μείωση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στο γεγονός ότι η Τράπεζα, εντός του εννεάμηνου 2015, προέβη σε σχηματισμό προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους ύψους €530.000 χιλ. η οποία οφείλεται στην επιδείνωση

	των οικονομικών συνθηκών της χώρας και την συνακόλουθη αλλαγή της παραμετροποίησης της μεθοδολογίας υπολογισμού των εν λόγω προβλέψεων. Οι βασικότερες αλλαγές εστιάζονται στη μείωση της αξίας ακινήτων που έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) καθώς και την επιδείνωση των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα. Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο (προ προβλέψεων) ύψους €3.781 εκατ. της Τράπεζας την 30.09.2015 διατηρήθηκε σταθερό από €3.739 εκατ. την 31.12.2014. Οι μικρές διαφοροποιήσεις στους επιμέρους κλάδους είναι αποτέλεσμα αναταξινόμησης δανείων και όχι αποτέλεσμα πραγματικής μεταβολής που αναφέρεται σε επέκταση ή συρρίκνωση των κλάδων αυτών. Ο δείκτης Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά δάνεια (NPLs) αυξήθηκε από 27,9% την 31.12.2014 σε 33,8% την 30.09.2015. Επίσης ο δείκτης Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια (NPEs) αυξήθηκε από 44,8% την 31.12.2014 σε 55,8% την 30.09.2015. Ο λογαριασμός Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων περιορίστηκε κατά το ποσό των €16.402 χιλ., ήτοι κατά 38% και από €43.214 την 31.12.2014, κατήλθε σε €26.812 την 30.09.2015. Το ποσό της μείωσης αφορά την αποπληρωμή του δεκαετούς ομολογιακού δανείου Tier II λήξεως 2015, το οποίο αποπληρώθηκε στο σύνολό του αφενός από τα διαθέσιμα της τράπεζας και συμπληρωματικά από το ποσό της μείωσης του λογαριασμού απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο) παρουσίασε μείωση της τάξεως του 83% (€34.966 χιλ.) και από €41.944 χιλ. την 31.12.2014, κατήλθε σε €6.978 χιλ. την 30.09.2015. Η μείωση αυτή προέκυψε από λήξεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που έλαβαν χώρα εντός του εννεάμηνου του 2015 συνολικού ύψους € 21.864 χιλ. τα οποία δεν ανανεώθηκαν. Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση παρουσίασε οριακή μείωση της τάξης του 2% (€1.301 χιλ) λόγω αποτίμησης ομολόγων εκδοτών εξωτερικού και από €84.174 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθε σε €82.873 χιλ. την 30.09.2015. Ο λογαριασμός Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ) παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 148% σε σχέση με την 31/12/2014, ήτοι ποσό €205.105 χιλ. και από €137.932 χιλ. διαμορφώθηκε σε €343.037 χιλ. την 30.9.2015. Η αύξηση των ΑΦΑ κατά ποσό €170 εκατ., οφείλεται κατά κύριο λόγο στο σχηματισμό μεγάλου ύψους προβλέψεων ποσού €530.000 χιλ. για πιστωτικούς κινδύνους που διενήργησε η Τράπεζα εντός του εννεάμηνου 2015 ως αποτέλεσμα της υιοθέτησης αυστηρότερης παραμετροποίησης κατά τον έλεγχο της απομείωσης των δανείων, η οποία έγκειται στην εκτίμηση των εξασφαλίσεων της Τράπεζας και την αποτίμηση των ταμειακών ροών των πιστούχων. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους €34,8 εκατ. προέρχεται από την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από 26% σε 29% Ο λογαριασμός ΑΦΑ κατά την 30.9.2015 αναλύεται στις εξής κατηγορίες : Α) ΑΦΑ από προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων ύψους € 281.107 χιλ., Β) από απομείωση Ο.Ε.Δ ύψους € 42.303 χιλ. και Γ) από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λουπές προσωρινές διαφορές ύψους € 19.626 χιλ.. Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού παρουσίασαν μείωση της τάξης του 4%, ήτοι €18.134 χιλ. και από €455.971 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθαν σε €437.837 χιλ. την 30.9.2015. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στην μείωση του λογαριασμού Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα κατά €41.877 χιλ., ήτοι 39%, ο οποίος από €107.269 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθε σε €65.392 χιλ. που οφείλεται στην εξόφληση από την Τράπεζα την 24.03.2015 του δεκαετούς ομολογιακού δανείου ύψους € 79.256 χιλ.. Το εν λόγω δάνειο μειωμένης εξασφάλισης TierII είχε εκδοθεί το μήνα Μάρτιο 2005 με αρχική ονομαστική αξία €100.000 χιλ.. Οι συνολικές υποχρεώσεις της Τράπεζας παρουσίασαν οριακή μείωση κατά €78.900 χιλ. και από €3.601.277 χιλ. στις 31.12.2014, κατήλθαν στο ποσό των €3.523.885 χιλ. στις 30.9.2015. Ο λογαριασμός Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα παρουσίασε αύξηση κατά €691.126 χιλ. και από €203.312 χιλ. διαμορφώθηκε σε €894.438 χιλ καθώς λόγω της μείωσης των καταθέσεων πελατών, η Τράπεζα προχώρησε σε αύξηση των

καταθέσεων προθεσμίας διατραπεζικής κατά την 30.9.2015, όπου περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €73.000 χιλ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και €815.000 χιλ. από τον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Ι.Α.). Κατά την 31.12.2014 οι καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής περιλαμβάνουν μόνο αναλήψεις από την κεντρική τράπεζα ύψους €170.000 χιλ..

Κατά την 30.09.2015 οι συνολικές καταθέσεις της Τράπεζας ανέρχονταν σε €2.580.480 χιλ. έναντι €3.254.343 χιλ. την 31.12.2014, περιορισμένη κατά € 673.863 χιλ. ή 21%, λόγω της εν γένει υποχώρησης των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ως απόρροια της αβεβαιότητας σχετικά με την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και την οικονομική ύφεση. Κατά την 30.09.2015 το 56% των καταθέσεων της Τράπεζας αφορούσε καταθέσεις ιδιωτών πελατών, καταδεικνύοντας την ευρεία καταθετική πελατειακή βάση της. Το αντίστοιχο ποσοστό κατά την 31.12.2014 ανερχόταν σε 61%.

Οι λουπές υποχρεώσεις παρουσίασαν μείωση κατά 67%, ήτοι €96.164 χιλ. και από €143.623 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθαν σε €47.459 χιλ. την 30.9.2015. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στον λογαριασμό Εκδοθείσες ομολογίες, καθότι την 24.03.2015 η Τράπεζα προχώρησε στην εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε διαμορφωθεί σε €79.256 χιλ.. Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα του εννιαμήνου για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε στο ύψος των €490 χιλ. και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα».

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου κατά την 30.9.2015 εμφανίζονται μειωμένα κατά €271.671 χιλ. και κατήλθαν σε €83.352 χιλ. από €355.022 χιλ. την 31.12.2014, λόγω της διενέργειας πολύ μεγάλου ύψους προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο που διενήργησε η Τράπεζα εντός του εννεαμήνου 2015 και οι οποίες εν συνεχεία μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων επηρέασαν τα Ίδια Κεφάλαια.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € 000)		
	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.565	67.120
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.575	15.156
Σύνολο λοιπών εσόδων (1)	15.380	21.629
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	102.521	103.664
Ζημίες απομειώσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(64.113)	(531.005)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(34.914)	(31.897)
Σύνολο λοιπών εξόδων (2)	(33.684)	(26.336)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(132.711)	(589.237)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	47	2.000
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(30.143)	(483.574)
Φόρος εισοδήματος	6.267	210.113
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	(23.877)	(273.461)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(23.851)	(273.390)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(26)	(71)
Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0216)	(0,2054)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Κέρδη/ζημιές περιόδου μετά από φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(23.877)	(273.461)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	1.784	1.790
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(22.093)	(271.671)
Κατανέμονται σε		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(22.067)	(271.600)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(26)	(71)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε €121.892 χιλ. έναντι €152.385 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 20%. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως σε μη επαναλαμβανόμενους τόκους λόγω λήξεως των ομολόγων ειδικών κατηγοριών του Ελληνικού Δημοσίου. Επίσης κατά το εννεάμηνο 2015 υπήρξε καθαρή μείωση τόκων ύψους €13.809 χιλ. λόγω της επιβάρυνσης του εγχώριου χρηματοοικονομικού κλίματος και κατά συνέπεια της επιδείνωσης των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα.

Οι τόκοι και τα συναφή έξοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε €54.772 χιλ. έναντι €81.819 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, παρουσιάζοντας μείωσης της τάξης του 33%. Η μείωση αυτή οφείλεται σχεδόν αποκλειστικά στη διαμόρφωση των υπολοίπων καταθέσεων σε χαμηλότερο ύψος σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Αποτέλεσμα των ανωτέρω ήταν τα καθαρά έσοδα από τόκους να μειωθούν κατά 5% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη του 2014.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 διατηρήθηκε σταθερό ήτοι 1,8% διαμορφώθηκε σε 1,8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014.

Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 17% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014 λόγω της επιβράδυνσης ροών εσόδων από τις παραδοσιακές εργασίες της Τράπεζας (χορηγήσεις, εγγυητικές επιστολές κ.ο.κ.). Τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σημείωσαν μείωση της τάξεως του 54% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014 λόγω της λήξης ομολογιακού δανείου με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €285 εκατ. στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) και της άρσης υποχρέωσης καταβολής της προβλεπόμενης προμήθειας προς το Ελληνικό Δημόσιο. Τέλος, τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 8%.

Ο λογαριασμός Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων αυξήθηκε κατά 720%, ήτοι €466.891 χιλ. το εννεάμηνο του 2015 σε σχέση με το αντίστοιχο του 2014, λόγω των προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους €530.000 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €64.000 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, οι οποίες αφορούν στο σύνολό τους σε προβλέψεις απομείωσης δανείων. Στις καταστάσεις του εννεάμηνου 2015 έχουν σχηματιστεί επιπρόσθετα €417 εκατ. προβλέψεις για απομείωση δανείων, που οφείλεται στην επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών της χώρας και τη συνακόλουθη αλλαγή της

παραμετροποίησης της μεθοδολογίας υπολογισμού των εν λόγω προβλέψεων. Οι βασικότερες αλλαγές εστιάζονται στη μείωση της αξίας ακινήτων που έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) καθώς και στην επιδείνωση των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 9% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2014. Η μείωση αυτή οφείλεται στον περιορισμό του μισθολογικού κόστους ως αποτέλεσμα της αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και της αποχώρησης σημαντικού αριθμού υπαλλήλων στο πλαίσιο του προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου η οποία ολοκληρώθηκε το μήνα Οκτώβριο του 2014, η επίδραση της οποίας (ωφέλεια) αποτυπώνεται στο σύνολό της στις Οικονομικές Καταστάσεις του έτους 2015.

Το ενοποιημένο αποτέλεσμα προ φόρων για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 διαμορφώθηκε σε ζημία €483.574 χιλ. έναντι ζημίας €30.143 χιλ. το εννεάμηνο του 2014. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως στην αύξηση του λογαριασμού Ζημιών απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Λόγω θετικού οφέλους από την αναβαλλόμενη φορολογία, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €273.461 χιλ για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015, έναντι ζημιών ύψους €23.877 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014.

Κατά τη εννεάμηνη περίοδο που έληξε την 30.09.2015 στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων του Ομίλου, λογίστηκαν τα κατωτέρω έσοδα/ έξοδα από το δημόσιο.

Έσοδα / Έξοδα (ποσά σε € 000)	30.09.2015
Τόκοι δανείων προς το Δημόσιο	1.456
Τόκοι Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	31
Τόκοι Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	156
Τόκοι Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων	1.432
Τόκοι Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων	321
Εισφορά υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	(1.459)
Εισφορά του Ν. 128/75	(10.576)
Τόκοι καταθέσεων Ελληνικού Δημοσίου	(10.088)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(1.270)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά την 30.09.2015 στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου εμφανίζονται οι κατωτέρω απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν το δημόσιο.

Απαιτήσεις (ποσά σε € 000)	30.09.2015
Δάνεια προς το Δημόσιο (αναπόσβεστο κόστος)	35.393
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (αναπόσβεστο κόστος)	113.525
Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	1.042
Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	4.492
Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων (εύλογη αξία)	35.841
Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων (αναπόσβεστο κόστος)	10.174
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	68.766
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	19.343
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	1.294
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	289.870
Υποχρεώσεις (σε χιλ. ευρώ)	
Καταθέσεις Δημοσίου*	750.615
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	2.015
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	752.630

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

		<i>*ποσό ύψους €371 εκατ. αφορά σε καταθέσεις του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ.</i>
B.8	Οι επιλεγμένες κύριες άτυπες (pro forma) χρηματοοικονομικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν σαφή αναφορά στο γεγονός ότι λόγω της φύσης τους, οι άτυπες (pro forma)χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν μια υποθετική κατάσταση και, ως εκ τούτου, δεν αντικατοπτρίζουν την πραγματική χρηματοοικονομική θέση ή τα αποτελέσματα της εταιρείας.	Δε συντρέχει
B.9	Όταν γίνεται πρόβλεψη ή εκτίμηση κερδών, δηλώνεται το ποσό.	Δε συντρέχει
B.10	Περιγραφή της φύσης τυχόν επιφυλάξεων στην έκθεση ελέγχου για τις ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες	Δε συντρέχει
B.11	Εάν το κεφάλαιο κίνησης του εκδότη δεν επαρκεί για τις τρέχουσες απαιτήσεις του εκδότη πρέπει να συμπεριληφθεί επεξήγηση.	Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι υπό τις παρούσες συνθήκες το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες. Το έλλειμμα σε κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες εκτιμάται σε €823 εκατ. και αναμένεται να χρηματοδοτηθεί μέσω: Α) Της παρούσας Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους € 748 εκατ, για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου, όπως αυτές προέκυψαν μετά την ολοκλήρωση της Συνολικής Αξιολόγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ειδικότερα, το φθινόπωρο του 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές Σημαντικές Τράπεζες. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους 857 εκατ. ευρώ στο βασικό σενάριο και 1.021 εκατ. ευρώ στο δυσμενές. Στα ποσά αυτά δεν προσμετρούνται οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας οι οποίες συμπεριελήφθησαν σε σχέδιο κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης που υπεβλήθη στην Τράπεζα της Ελλάδος στις 4.11.2015. Μετά και την αξιολόγηση του εν λόγω σχεδίου, η ΤτΕ προσδιόρισε το ύψος του κεφαλαιακού ελλείμματος που πρέπει να καλυφθεί μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε 584 Εκ. ευρώ υπό το βασικό σενάριο και σε 748 εκ. ευρώ υπό το δυσμενές. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, CET1 και συνολικής επάρκειας έχουν διαμορφωθεί σε (1,72%) και 0,74% αντίστοιχα την 30.9.2015, ήτοι σε επίπεδα πολύ πιο χαμηλά από τα όρια του 4,5% και 8% που πρέπει να πληρούνται βάσει του Κανονισμού 575/2013. Η Τράπεζα για την επίτευξη του στόχου της κεφαλαιακής της ενίσχυσης, αποφάσισε στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων την 22.11.2015, την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι € 748,74 εκατ. Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας, στην από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015,

	το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση της Τράπεζας με ποσό από €255 εκατ. έως €382,5 εκατ., διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ποσοστό συμμετοχής από 34%- 51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές. Στην περίπτωση πιστοποίησης της μη κάλυψης της Αύξησης, αφού οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι συντρέχουν προϋποθέσεις εξυγίανσης θα είναι σε θέση να επιβάλλουν άμεσα στην Τράπεζα ένα ή περισσότερα από τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4335/2015 όπως ισχύουν, περιλαμβανομένης και της δυνατότητας να ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να τεθεί η Τράπεζα σε ειδική εκκαθάριση. Στην περίπτωση πιστοποίησης της μερικής κάλυψης της Αύξησης, η Τράπεζα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των εποπτικών Αρχών, ενδέχεται να πρέπει να αναζητήσει στο άμεσο μέλλον νέα κεφάλαια μέσω πρόσθετων αναδιάρθρωτικών ενεργειών, ιδιωτικής τοποθέτησης κεφαλαίων επενδυτών ή νέας διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων. Επισημαίνεται ότι, οι εποπτικές Αρχές δύνανται στο πλαίσιο των εποπτικών τους εξουσιών να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικών μέτρων, η εφαρμογή των οποίων είναι υποχρεωτική για την Τράπεζα. Β) της διατήρησης της χρηματοδότησης μέσω του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ και ΕΛΑ). Συγκεκριμένα, την 20.11.2015, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους € 888 εκατ. (εκ των οποίων € 815 εκατ. από τον ΕΛΑ και € 73 εκατ. από την ΕΚΤ). Κατά την 20.11.2015 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 1.661.311 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι το ποσό των € 1.004.429 χιλ. εκ των οποίων έχει κάνει ήδη χρήση ποσού ύψους € 888 εκατ. ήτοι δύναται να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα € 116,42 εκατ. Η σημαντική μείωση των καταθέσεων και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ, μετά και την απόφασή της να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση, οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) για την παροχή ρευστότητας. Ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (ΕΛΑ) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος ύψους 1,55% έναντι 0,05% κι ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον ΕΛΑ, όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες χρηματοδότησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Η ΕΚΤ παρακολουθεί στενά το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής που εφαρμόζεται στη χώρα καθώς και τις εξελίξεις στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο. Εφόσον το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποφασίσει να αναστείλει την υπαγωγή των ελληνικών τραπεζών και/ή της Τράπεζας στο μηχανισμό ΕΛΑ, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα και η ομαλή της λειτουργία θα επηρεασθεί ουσιαστικά αρνητικά. Επιπρόσθετα εφόσον δεν ολοκληρωθεί η Αύξηση ή ολοκληρωθεί μερικώς, το γεγονός αυτό ενδεχομένως να αποτελέσει ουσιαστικό λόγο μη συνέχισης της παροχής ρευστότητας από το Ευρωσύστημα. Παρόλο, που η Τράπεζα, προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες που αναφέρονται ανωτέρω για την κάλυψη των κεφαλαιακών της αναγκών, περιλαμβανομένων και των δράσεων του πρόσφατου σχεδίου αναδιάρθρωσης που έχει υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στο ΤΧΣ, στο πλαίσιο υποβληθέντος αιτήματος ένταξης της στις διατάξεις του Ν.3864/2010, ως ισχύει, δεν μπορεί να αποκλεισθεί το γεγονός αυτές να μην υλοποιηθούν στο σύνολό τους ή να μην καταστούν επαρκείς για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας σε κεφάλαιο κίνησης, επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τη λειτουργία της Τράπεζας, τη χρηματοοικονομική της θέση και τις προοπτικές της (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης βλ. Περιληπτικό Σημείωμα Β.4).

Ενότητα Γ – Κινητές αξίες Παραρτήματα		
Γ.1	Περιγραφή του είδους και της κατηγορίας των κινητών αξιών που προσφέρονται ή/και εισάγονται προς διαπραγμάτευση, συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε αριθμού αναγνώρισης κινητών αξιών.	Οι μετοχές της Τράπεζας που προσφέρονται και θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση είναι άυλες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, θα διαπραγματεύονται στην Κύρια Κατηγορία της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και εκδίδονται βάσει των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας. Ο Κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της κοινής μετοχής της Τράπεζας είναι GRS001003003 και το σύμβολο διαπραγμάτευσης είναι ΑΤΤ στα ελληνικά και ΑΤΤ στα αγγλικά.
Γ.2	Νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένες οι κινητές αξίες.	Οι μετοχές της Εταιρείας διαπραγματεύονται σε Ευρώ.
Γ.3	Ο αριθμός μετοχών που εκδόθηκαν και έχουν ολοσχερώς εξοφληθεί, και των μετοχών που εκδόθηκαν αλλά δεν έχουν εξοφληθεί. Η ονομαστική αξία ανά μετοχή, ή αναφορά του γεγονότος ότι οι μετοχές δεν έχουν ονομαστική αξία.	Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά την πλήρη κάλυψη (λαμβάνοντας υπόψη την μετατροπή του ΜΟΔ και του reverse split) αποκλειστικά από ιδιώτες επενδυτές της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από τη Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.11.2015 θα ανέρχεται σε €869.733.707 διαιρούμενο σε 2.565.112.357 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς €0,30 και 286.285.714 προνομιούχες ονομαστικές, άνευ ψήφου, ενσώματες και εξαγοράσιμες μετοχές εκδοθείσες συμφώνως προς τις διατάξεις του ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς €0,35.
Γ.4	Περιγραφή των δικαιωμάτων που συνδέονται με τις κινητές αξίες.	Κάθε μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Κ.Ν. 2190/1920. Δεδομένου, ότι οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες στο Χ.Α. ισχύει η σχετική περί χρηματιστηρίου νομοθεσία. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής και η ιδιότητα του μετόχου συνεπάγεται αυτοδικαίως την αυτοδίκαιη και χωρίς περιορισμό άσκηση των δικαιωμάτων και ανάληψη των υποχρεώσεων που πηγάζουν από το νόμο, το καταστατικό της Τράπεζας και των αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων (εφεξής «ΓΣ») των μετόχων και του Διοικητικού Συμβουλίου (εφεξής «ΔΣ»). Σημειώνεται ότι δεν υφίστανται ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, με εξαίρεση τα προνόμια των προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «το ΕΔ»), που εξέδωσε η Τράπεζα στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008. Οι προνομιούχες μετοχές του ΕΔ έχουν τα εξής προνόμια: 1.δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθήσεως εκάστης των προνομιούχων μετοχών: i) πριν από τις κοινές μετοχές, ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3, του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Εταιρείας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Εταιρείας σε απλή και ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την ΤτΕ ελάχιστους δείκτες. 2.δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν. 2190/1920, 3.δικαίωμα συμμετοχής στο ΔΣ της Εταιρείας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που δύναται να ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του ΔΣ, 4.δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του ΔΣ εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ύστερα από απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών η να επηρεάσει ουσιαδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Εταιρείας,

		5.δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετοχών της Εταιρείας και δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του ΔΣ εκπροσώπου του ΕΔ κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα, 6.δικαίωμα του εκπροσώπου του ΕΔ ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Εταιρείας για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008 και 7.δικαίωμα προνομακίας έναντι όλων των άλλων μετόχων ικανοποίησης από το προϊόν της εκκαθάρισης. Τα ανωτέρω προνόμια δεν θίγουν τα δικαιώματα των κομιστών των υβριδικών τίτλων Tier-I, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων, πλην κοινών μετοχών, τίτλων που προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας.
Γ.5	Περιγραφή τυχόν περιορισμών στην ελεύθερη μεταβίβαση των κινητών αξιών.	Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες και πλήρως αποπληρωμένες και δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων ή άλλοι περιορισμοί που να περιορίζουν την ελεύθερη μεταβίβαση των μετοχών.
Γ.6	Αναφορά του κατά πόσο οι προσφερόμενες κινητές αξίες αποτελούν ή θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και της ταυτότητας όλων των ρυθμιζόμενων αγορών, στις οποίες οι κινητές αξίες αποτελούν ή πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης.	Οι προσφερόμενες μετοχές θα εισαχθούν προς διαπραγμάτευση αποκλειστικά στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
Γ.7	Περιγραφή της μερισματικής πολιτικής.	Σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008 σε συνδυασμό με τους Ν.4063/2012, Ν. 3965/2011, Ν.3844/2010 και 3756/2009, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε διανομή μερίσματος για τις εταιρικές χρήσεις 2012, 2013 και 2014.
Ενότητα Δ – Κίνδυνοι		
Δ.1	Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στον εκδότη ή στον τομέα δραστηριότητάς του.	Α. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και απώλεια στην αξία της επένδυσης των μετόχων της. Ειδικότερα, στην περίπτωση πιστοποίησης της μη κάλυψης της Αύξησης, αφού οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι συντρέχουν προϋποθέσεις εξυγίανσης θα είναι σε θέση να επιβάλλουν άμεσα στην Τράπεζα ένα ή περισσότερα από τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4335/2015 όπως ισχύουν, περιλαμβανομένης και της δυνατότητας να ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να τεθεί η Τράπεζα σε ειδική εκκαθάριση. Στην περίπτωση πιστοποίησης της μερικής κάλυψης της Αύξησης, η Τράπεζα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των εποπτικών Αρχών, ενδέχεται να πρέπει να αναζητήσει στο άμεσο μέλλον νέα κεφάλαια μέσω πρόσθετων αναδιαρθρωτικών ενεργειών, ιδιωτικής τοποθέτησης κεφαλαίων επενδυτών ή νέας διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων. Επισημαίνεται ότι, οι εποπτικές Αρχές δύνανται στο πλαίσιο των εποπτικών τους εξουσιών να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικών μέτρων, η εφαρμογή των οποίων είναι υποχρεωτική για την Τράπεζα. Σε οποιαδήποτε περίπτωση λήψης μέτρων εξυγίανσης, η μετοχή της Τράπεζας δεν θα διαπραγματεύεται πλέον στο Χ.Α. και οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύνανται να απολέσουν το σύνολο της αξίας της επένδυσής τους σε αυτή.

		▪ Στην περίπτωση μη κάλυψης της ανεπάρκειας του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του και ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης με άμεση συνέπεια στην λειτουργία της Τράπεζας ▪ Η μη τήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και η ενδεχόμενη μη συγκέντρωση του ελάχιστου ποσού κεφαλαίων για την τήρηση των ελάχιστων απαιτήσεων του άρθρου 92 του Κανονισμού 575/2013 ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και οδηγήσει σε απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων ▪ Πιθανή μη έγκριση του σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιστά αδυνατή την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση και συνεπώς ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και ενδέχεται να οδηγήσει στην απίσχναση και σε απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων ▪ Η ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα (going concern) ενδέχεται να εξαρτηθεί από παράγοντες εκτός ελέγχου της, όπως τα επίπεδα χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα, τις εκροές καταθέσεων ή την ικανότητά της να πληροί τις προϋποθέσεις ελάχιστης κεφαλαιακής επάρκειας, όπως αυτές ορίζονται ▪ Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου ▪ Υπάρχουν κίνδυνοι που σχετίζονται με ενδεχόμενη μελλοντική ανάγκη του Ομίλου για πρόσθετα κεφάλαια και ρευστότητα, κυρίως λόγω του ενδεχομένου μεγαλύτερων απομειώσεων, καθώς και της επιδείνωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου του σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις που ενδέχεται να επιφέρουν σημαντικές ζημιές ή και πλήρη απώλεια στην επένδυση των μετόχων ▪ Τυχόν μελλοντική ανατροπή της υφιστάμενης κατάστασης ως προς την ασφάλιση των εργαζομένων της Τράπεζας μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας ▪ Ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα αντιμετωπίζει απεργιακές κινητοποιήσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς τις δραστηριότητες του Ομίλου ▪ Πιθανή αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου στο μέλλον ▪ Τα αποτελέσματα μελλοντικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων μπορεί να οδηγήσουν σε επιπλέον αυξήσεις κεφαλαίου ή, ενδέχεται να χρειαστεί να αναζητηθεί χρηματοδότηση μέσω κρατικής στήριξης για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών, με αποτέλεσμα οι μέτοχοι να υποστούν μείωση στο ποσοστό συμμετοχής τους (dilution) ή/και σημαντικές απώλειες στις επενδύσεις τους ▪ Η επιδείνωση της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων που δίδονται προς εξασφάλιση του δανειακού χαρτοφυλακίου, μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας και την αξία των εξασφαλίσεων που έχει λάβει ▪ Συνεπεία των διακυμάνσεων και της αστάθειας των αγορών, ο Όμιλος ενδέχεται να υποστεί σημαντικές ζημιές από τις συναλλακτικές και επενδυτικές δραστηριότητές του ▪ Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από τόκους και να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις ▪ Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο ▪ Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο οικονομικής αβεβαιότητας και πολιτικής αστάθειας στην Ελλάδα ▪ Οι στρατηγικές οικονομικής αντιστάθμισης ενδέχεται να μην αποσοβέσουν την επέλευση ζημιών ▪ Η Τράπεζα δεν διανέμει μέρισμα στους κατόχους των κοινών και προνομιούχων μετοχών της. Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά στη χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα ▪ Υφίσταται μέτοχος με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορεί να ασκήσει σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου ▪ Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί

		▪ Ενδέχεται να επιβληθεί φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και άλλοι επιπλέον φόροι στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της ▪ Η Τράπεζα, όπως όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων κάθε είδους, τα οποία, εάν δεν αντιμετωπιστούν εγκαίρως, μπορούν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, και τις προοπτικές της ▪ Οι συναλλαγές του χαρτοφυλακίου της Τραπεζής ενέχουν κινδύνους ▪ Ο Όμιλος μπορεί να μην είναι σε θέση να διατηρήσει την πελατειακή του βάση ▪ Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές ▪ Η ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά εξαρτάται από τη διατήρηση ή την προσέλκυση έμπειρων ή/και καταρτισμένων στελεχών ▪ Η φήμη της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο και αν πληγεί, η Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει του υφιστάμενους πελάτες της ή να προσελκύσει νέους ▪ Η οικονομική απόδοση του Ομίλου έχει επηρεασθεί και θα συνεχίσει να επηρεάζεται από την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών του να εξυπηρετήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο ▪ Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες ▪ Αλλαγές στη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να επιβάλλουν περιορισμούς σε επίπεδα αμοιβών και ως εκ τούτου να φέρει αλλαγές σε χρεώσεις του σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές του ▪ Η νομοθεσία περί πτώχευσης και άλλοι νόμοι που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα μπορεί να περιορίσει την δυνατότητα της Τράπεζας να εισπράττει από τα δάνεια σε καθυστέρηση ▪ Η σχεδιαζόμενη εφαρμογή ενός συστήματος εγγύησης των καταθέσεων σε όλα τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετα έξοδα για την Τράπεζα ▪ Τυχόν αυστηροποίηση του πλαισίου λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM) της ΕΚΤ (ECB Single Supervisory Mechanism (SSM)), ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική κατάσταση ▪ Η Τράπεζα υπόκειται σε όλο και περισσότερες και πολύπλοκες κανονιστικές ρυθμίσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη δραστηριότητά της ▪ Ενδεχόμενη μελλοντική τροποποίηση του νομικού πλαισίου που διέπει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, η οποία θα μηδενίζει ή θα περιορίζει την προσμέτρηση αυτών στα εποπτικά κεφάλαια θα έχει ως αποτέλεσμα την επιδείνωση των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου. Περαιτέρω το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο, ενδέχεται στο μέλλον και κατά τη λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων της μετατροπής των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές και εκκαθαρισμένες κατά του Δημοσίου, να αραιωθεί εάν κατά το χρόνο λήξης του ειδικού πλαισίου έχουν εκδοθεί δικαιώματα μετατροπής τα οποία θα μετατραπούν σε μετοχές ▪ Εάν η Τράπεζα αναγνωρίσει λογιστικές ζημιές στα επόμενα χρόνια, οι ΑΦΠ της θα μετατραπούν σε Φορολογικές Πιστώσεις και η Τράπεζα θα απαιτηθεί να εκδώσει σημαντικό αριθμό νέων κοινών μετοχών προς το Ελληνικό Δημόσιο, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε σημαντική απομείωση της συμμετοχής (dilution) των παλαιών μετόχων το 2017 και σε μελλοντικές περιόδους ▪ Επιταχυνόμενη εκροή των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών θα μπορούσε να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης και να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές της Τράπεζας ▪ Η θέση σε ισχύ της Οδηγίας Ανάκαμψης και Εξυγίανσης των Τραπεζών ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου ▪ Οι μετοχές της Τράπεζας ενδέχεται να υπαχθούν σε μελλοντική άσκηση του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης και στα υποχρεωτικά μέτρα κεφαλαιακής ενίσχυσης για σκοπούς προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης που μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα ακόμη και την πλήρη απομείωση της αξίας τους ▪ Οι συνθήκες υπό τις οποίες η αρμόδια αρχή εξυγίανσης θα ασκούσε το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού ή άλλα μέτρα εξυγίανσης σύμφωνα με το ν. 4335/2015 ή με μελλοντικές νομοθεσίες ή κανονιστικές προτάσεις είναι αβέβαιες και αυτή η

		αβεβαιότητα ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην αξία των μετοχών της Τράπεζας - Οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (αραίωση) μέσω ενδεχόμενης νέας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συγχώνευσης, ή τυχόν μετατροπής των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου. Επίσης, η τιμή της μετοχής της Τράπεζας, δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από την υλοποίηση των ανωτέρω εταιρικών πράξεων Β. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και την μεταβλητότητα των διεθνών αγορών - Η αβεβαιότητα που απορρέει από την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και η οικονομική ύφεση που αυτή συνεπάγεται έχει και είναι πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου - Η ικανότητα της Τραπεζής να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές, εφόσον χρειαστεί, ενδέχεται να είναι περιορισμένη και μελλοντικά η Τράπεζα πιθανώς να απαιτηθεί να αντλήσει επιπλέον χρηματοδότηση από την ΕΚΤ ή/και την Τράπεζα της Ελλάδος. Αλλαγές στον κανονισμό της ΕΚΤ ή/ και της Τραπεζής της Ελλάδος αναφορικά με τις αποδεκτές εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης όπως ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και εγγυήσεις ενδέχεται να περιορίσει περαιτέρω την πρόσβαση της Τραπεζής σε χρηματοδότηση - Τυχόν μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου - Το Ελληνικό Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να ασκεί σημαντική επιρροή σε συγκεκριμένους τομείς της λειτουργίας της Τράπεζας. Τυχόν παροχή στήριξης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στον έλεγχο της Τράπεζας, στην αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών της, στη διαχείριση των κεφαλαίων της και στην εν γένει οικονομική της κατάσταση - Οι κυβερνητικές και δια-κυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι αβέβαιες και συνεπάγονται επιπλέον κινδύνους - Το κόστος και η πρόσβαση της Τράπεζας σε δανεισμό από την αγορά, σε ρευστότητα και σε κεφάλαια εξαρτώνται από την πιστοληπτική διαβάθμιση τόσο του Ελληνικού Δημοσίου όσο και της Τράπεζας - Ο Όμιλος επηρεάζεται από τις συνεχιζόμενες διαταραχές και τη μεταβλητότητα των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών - Η αβεβαιότητα που απορρέει από την κρίση χρέους των κρατών της Ευρωζώνης πιθανόν θα συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τραπεζής - Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στο χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει - Το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως μπορεί να περιορίσει το οικονομικό περιβάλλον και να επηρεάσει αρνητικά το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας Γ. Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αγορές - Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσίαζε και παρουσιάζει διακυμάνσεις - Μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να έχουν ουσιαστική επίδραση στην αξία των μετοχών της Τράπεζας - Το Χ.Α. παρουσιάζει χαμηλότερη εμπορευσιμότητα από άλλα μεγάλα χρηματιστήρια
Δ.3	Κύριες πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς κινδύνους που αφορούν ειδικά στις κινητές αξίες.	Δ. Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα Έκδοση - Η τιμή των κοινών μετοχών ενδέχεται να επηρεαστεί αρνητικά από επιπρόσθετες πωλήσεις κοινών μετοχών και υφιστάμενους ή μελλοντικούς μετόχους - Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης

		▪ Δεν θα δοθεί αποζημίωση για δικαιώματα που δεν θα ασκηθούν ενώ υπάρχει ο κίνδυνος να μην υπάρξει ενεργή διαπραγμάτευση σε σχέση με τα δικαιώματα προτίμησης ▪ Το ποσοστό συμμετοχής στην Τράπεζα μετόχων που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα μειωθεί (dilution) ▪ Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας στο Χ.Α. μετά την Αύξηση ενδέχεται να ενταχθούν στην κατηγορία «Χαμηλής διασπορά» και να διαπραγματεύονται μέσω δημοπρασιών συνολικά 8 λεπτά ημερησίως με συνέπεια τον περιορισμό της εμπορευσιμότητας της μετοχής
Ενότητα Ε – Προσφορά		
E.1	Τα συνολικά καθαρά έσοδα και εκτίμηση των συνολικών εξόδων της έκδοσης/ προσφοράς, συμπεριλαμβανομένων των κατ' εκτίμηση εξόδων που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.	Τα συνολικά αντληθησόμενα κεφάλαια, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ανέρχονται σε €748,74 εκατ.. Οι δαπάνες έκδοσης εκτιμώνται σε €25,1 εκατ. περίπου και θα καλυφθούν από τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Συνεπώς δεν υφίστανται δαπάνες οι οποίες θα επιβαρύνουν τον επενδυτή.
E.2	Λόγοι της προσφοράς και της χρήσης των εσόδων, εκτιμώμενο καθαρό ποσό των εσόδων.	Η Αύξηση γίνεται κατ' εφαρμογή των γνωστοποιηθεισών κεφαλαιακών απαιτήσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, δε το σύνολο των αντληθησομένων από την Αύξηση κεφαλαίων θα διατεθεί αποκλειστικά προς κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ειδικότερα η άντληση έως € 748,74 εκατ. νέων κεφαλαίων προορίζεται: • Να καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχει προσδιορίσει και επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος, • Να ενισχύσει την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, ώστε να διαθέτει μεγαλύτερη ευελιξία στην κεφαλαιακή της βάση ενόψει και των κανόνων εφαρμογής της «Βασιλείας III».
E.3	Περιγραφή των όρων και προϋποθέσεων της προσφοράς.	Η από 22.11.2015 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας αποφάσισε μεταξύ άλλων την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και την άντληση κεφαλαίων μέχρι του ποσού €748.735.498,80 με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 36 νέες προς 1 παλαιά μετοχή. Ειδικότερα αποφασίστηκε να εκδοθούν και να διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς 2.495.784.996 νέες, άυλες, κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές της Τράπεζας ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσής €0,30 (στο εξής «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία νέα μετοχή (στο εξής, η «Αύξηση»). Ο αριθμός των νέων μετοχών υπολογίστηκε λαμβάνοντας υπόψη την μετατροπή του ΜΟΔ και το reverse split. (α) Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν: (i) όλοι οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι στο Μητρώο «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» (η «ΕΛΚΑΤ»), την πρώτη εργάσιμη που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 5.2 του Κανονισμού του Χ.Α., όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και (ii) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α. Εφόσον μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Νέες Μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), παρέχεται στα πρόσωπα που απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών (εφεξής οι «Απασχολούμενοι») από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, η δυνατότητα να δηλώσουν εγγράφως τη βούλησή τους για την απόκτηση αδιαθέτων μετοχών στην τιμή διάθεσης, έως 10.000 μετοχές ανά Απασχολούμενο (εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολούμενων»). Το Δικαίωμα θα παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές του

	Ομίλου (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις της 30/11/2015, καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών). Σε περίπτωση που μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στα υπό (α) παραπάνω αναφερόμενα πρόσωπα δικαίωμα προεγγραφής (εφεξής το «Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού νέων μετοχών στην τιμή διάθεσης που δεν θα ξεπερνά το διπλάσιο του αριθμού των Νέων Μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή/και που αγόρασαν κατά την διαπραγμάτευση των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο Χ.Α., εφόσον τα εν θέματι πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους. Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του, λαμβάνοντας υπόψη και το ενδιαφέρον που θα έχει εκδηλωθεί από στρατηγικούς ή άλλους ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι θα επιθυμούν να καλύψουν τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά και την εξάντληση της ζήτησης που θα έχει εκδηλωθεί από τους επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματα Προτίμησης, Προεγγραφής και Απασχολουμένων («Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές»). Η Τράπεζα, σύμφωνα προς τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, έχει υποβάλει αίτημα προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») να καλύψει μέρος της Αύξησης αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την Εισ Μετρητά Κάλυψη και υπό την προϋπόθεση ότι η Εισ Μετρητά Κάλυψη δεν έχει καλύψει πλήρως το Ποσό της Αύξησης. Το εν λόγω αίτημα κατά την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει αξιολογηθεί από το ΤΧΣ. Η ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ (η «Συμμετοχή ΤΧΣ») στην περίπτωση αυτή θα γίνει κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στον Ν. 3864/2010 και πιθανώς και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών (ήτοι με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του). Για την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ θα πρέπει να εγκριθεί το σχέδιο αναδιάρθρωσης από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού που έχει ήδη υποβληθεί σε αυτήν και στο ΤΧΣ (για το σχέδιο αναδιάρθρωσης βλ. περισσότερες πληροφορίες Β.4). Ακόμη και αν εγκριθεί το σχέδιο αναδιάρθρωσης από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι το ΤΧΣ θα αποδεχτεί το αίτημα της Τράπεζας και θα συμμετάσχει στην κάλυψη της Αύξησης. Σε περίπτωση ενδεχόμενης συμμετοχής του ΤΧΣ για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6α του ν. 3864/2010, οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου θα μετατραπούν σε κοινές μετοχές και θα περιέλθουν στην κυριότητα του ΤΧΣ. Τα ενδεχόμενα σενάρια κάλυψης της Αύξησης και οι επιμέρους εναλλακτικές περιπτώσεις σχετικά με την πιστοποίηση ή μη των κεφαλαίων των προσώπων που συμμετείχαν στην εν λόγω Αύξηση, έχουν ως εξής: 1.Κάλυψη 748 εκατ. μέσω της Εισ Μετρητά Αύξησης: Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015 έχει καλυφθεί πλήρως το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας ποσού € 748 εκατ., το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβανομένης της σχετικής εγκρίσεως των εποπτικών Αρχών, θα πιστοποιήσει την κάλυψη της Αύξησης και θα καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης, όλα ανεξαίρετως τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς, ενδιάμεσους λογαριασμούς της Αύξησης, ήτοι τα ποσά που προέκυψαν από την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και τα ποσά που προέκυψαν από τη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές. 2.Κάλυψη ποσού ίσου ή ανώτερου των € 584 εκατ. και μέχρι των € 748 εκατ. μέσω της Εισ Μετρητά Κάλυψης: Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων

		Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015 έχει καλυφθεί ποσό ίσο ή ανώτερο του ποσού των € 584 εκατ. και μέχρι των € 748 εκατ. , που ανταποκρίνεται στις προσδιορισθείσες κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας υπό το βασικό σενάριο, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα αποφασίσει επί τη βάσει των κατωτέρω: 2.1 1^ο ενδεχόμενο: Εάν ισχύσει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις: 2.1.1. Α) έως την 31.12.2015 το ΤΧΣ συμμετάσχει κατά το άρθρο 6α Ν. 3864/2010 για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας για το υπολειπόμενο ποσό μέχρι την κάλυψη του συνόλου αυτών ποσού € 748 εκατ. μέσω της κάλυψης αδιάθετων Νέων Μετοχών μετά την Εις Μετρητά Κάλυψη και ή/μέσω της κάλυψης υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών, ή 2.1.2. Β) έως την 31.12.2015 οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές εγκρίνουν την Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ως επαρκές προληπτικό εποπτικό μέτρο και επομένως τη συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας με βάση το σύνολο του ποσού που θα έχει συγκεντρωθεί για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας παρότι δεν έχει συγκεντρωθεί το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών ύψους € 748 εκατ., τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα πιστοποιήσει την κάλυψη της Αύξησης και θα καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης, όλα ανεξαίρετως τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς, ενδιάμεσους λογαριασμούς της Αύξησης, ήτοι τα ποσά που προέκυψαν από την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και τα ποσά που προέκυψαν από τη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές. Η ανωτέρω πιστοποίηση θα πραγματοποιηθεί ως μερική κάλυψη της Αυξήσεως κατ' άρθρο 13α παρ. 1 κ.ν. 2190/1920. 2.2 2^ο ενδεχόμενο: Αν καμία από τις ανωτέρω (υπό 2.1.1. και 2.1.2.) προϋποθέσεις δεν συντρέξει μέχρι την 31/12/2015, ή αν οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές αποφανθούν οποτεδήποτε εντός του χρονικού διαστήματος από την 11/12/2015 έως την 31/12/2015 ότι η Τράπεζα δεν συμμορφώθηκε με την απαίτηση για αύξηση του κεφαλαίου της, τότε θα θεωρηθεί ότι η Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν επετεύχθη και η Τράπεζα, από τους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς στους οποίους θα έχουν κατατεθεί τα ποσά για την κάλυψη του Μετοχικού της Κεφαλαίου θα τα επιστρέψει στους δικαιούχους τους, αντιστοίχως. 3.Κάλυψη ποσού κατώτερου των € 584 εκατ. μέσω της Εις Μετρητά Κάλυψης: Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015 έχει καλυφθεί ποσό κατώτερο του ποσού των € 584 εκατ., που ανταποκρίνεται στις προσδιορισθείσες κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας υπό το βασικό σενάριο, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα αποφασίσει επί τη βάσει των κατωτέρω: 3.1 1^ο ενδεχόμενο: 3.1.1.εάν ως την 31.12.2015 οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές εγκρίνουν την Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ως επαρκές προληπτικό εποπτικό μέτρο και επομένως τη συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας με βάση το σύνολο του ποσού που θα έχει συγκεντρωθεί για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας παρότι δεν έχει συγκεντρωθεί ούτε το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών του βασικού σεναρίου ύψους € 584 εκατ., ούτε το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών του δυσμενούς σεναρίου ύψους € 748 εκατ., τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα πιστοποιήσει την κάλυψη της Αύξησης και θα καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης, όλα ανεξαίρετως τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς, ενδιάμεσους λογαριασμούς της Αύξησης, ήτοι τα ποσά που προέκυψαν από την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και τα ποσά που προέκυψαν από τη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές. Η ανωτέρω πιστοποίηση θα πραγματοποιηθεί ως μερική κάλυψη της Αυξήσεως κατ' άρθρο 13α παρ. 1 κ.ν.

		2190/1920. 3.2 2^ο ενδεχόμενο: 3.2.1. Αν δεν συντρέξει η προϋπόθεση που αναφέρεται ανωτέρω (υπό 3.1.1.) μέχρι την 31/12/2015 ή αν οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές αποφανθούν οποτεδήποτε εντός του χρονικού διαστήματος από την 11/12/2015 έως την 31/12/2015 ότι η Τράπεζα δεν συμμορφώθηκε με την απαίτηση για αύξηση του κεφαλαίου της, τότε θα θεωρηθεί ότι η Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν επετεύχθη, και, η Τράπεζα, από τους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς στους οποίους θα έχουν κατατεθεί τα ποσά για την κάλυψη του Μετοχικού της Κεφαλαίου θα τα επιστρέψει στους δικαιούχους τους, αντιστοίχως. Σύμφωνα με την από 27.11.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, εάν σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές δεν εγκρίνουν την Αύξηση βάσει των περιπτώσεων 2.2 και 3.2.1, τότε η Τράπεζα θα επιστρέψει στους επενδυτές ατόκως τα κεφάλαια που θα έχουν κατατεθεί για την Αύξηση στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς, το αργότερο έως τις 31.12.2015. Ειδικότερα, η επιστροφή των ποσών που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών, θα επιστραφούν στους επενδυτές μέσω των χειριστών, ενώ τα ποσά που θα έχουν καταθέσει στους παραπάνω αναφερόμενους λογαριασμούς όσοι επενδυτές ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω του δικτύου της Τράπεζας, θα τους επιστραφούν μέσω κατάθεσης σε λογαριασμό που θα έχει δηλωθεί στην Τράπεζα κατά τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.
E.4	Περιγραφή τυχόν συμφερόντων που επηρεάζουν σημαντικά την έκδοση/ προσφορά, περιλαμβανομένων των συγκρουόμενων συμφερόντων.	Δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση. Ο Σύμβουλος Έκδοσης έχει δηλώσει ότι δεν έχει συμφέροντα τα οποία δύναται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα Αύξηση. Ο Σύμβουλος Έκδοσης δηλώνει ότι θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, (βλ. ενότητα 4.8 «Δαπάνες έκδοσης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Περαιτέρω ο Σύμβουλος Έκδοσης και οι συνδεδεμένες με αυτόν εταιρείες ενδέχεται να έχουν συναλλαγές στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους για την παροχή χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Επιπλέον, ο Σύμβουλος Έκδοσης δεν κατέχει μετοχές της Τράπεζας και δεν έχει οποιαδήποτε συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, που δύναται να επηρεάσει ουσιωδώς την παρούσα Αύξηση. Η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες (κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920). Η δικηγορική εταιρεία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι κατά τον χρόνο σύνταξης και υποβολής της Έκθεσης και της Συμπληρωματικής Έκθεσης δεν συνδεόταν και δεν διατηρούσε οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα, με εξαίρεση α) ότι έλαβε αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου του έτους 2013, και (β) ότι η Δικηγορική Εταιρεία είχε προσληφθεί στο παρελθόν από την Τράπεζα για να της παρέχει νομικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων της, πιθανολογείτο δε ότι ίσως προσλαμβανόταν και στο μέλλον, από δε τα ανωτέρω δεν δημιουργείτο σύγκρουση συμφερόντων υπό την έννοια της παρ. 3.3 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού 809/2004. Τέλος, η Δικηγορική Εταιρεία δηλώνει ότι πλέον και κατά τον χρόνο έκδοσης του νέου Ενημερωτικού Δελτίου (α) παρέχει νομικές υπηρεσίες προς την Τράπεζα στο πλαίσιο πάγιας εντολής και δυνάμει σχετικής σύμβασης, (β) ο εταίρος και διαχειριστής της Δικηγορικής Εταιρείας κ. Ιωάννης Γραμματίδης συμμετέχει από τις 7.2.2014 ως μη εκτελεστικό μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και (γ) ο εταίρος της Δικηγορικής Εταιρείας κ. Μάριος Μπαχάς ανέλαβε από τις 02.06.2015 καθήκοντα Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας. Η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες (κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920). Τέλος, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία, δηλώνει ότι τόσο αυτή, όσο και οι εταίροι της, δεν συνδέονται και δεν διατηρούν οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες πέραν της ιδιότητάς τους

		ως Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας.																																		
E.5	Όνομα του προσώπου ή της οντότητας που προσφέρεται να πωλήσει την κινητή αξία. Συμφωνίες υποχρεωτικής διακράτησης: ενδιαφερόμενα μέρη και περίοδος υποχρεωτικής διακράτησης.	Το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 4.1.4.1.2. παρ. (1) (ε) του Κανονισμού του Χ.Α., σχετικά με τη πρόθεση συμμετοχής του στην Αύξηση έχει δηλώσει στην από 22.11.2015 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας τα κάτωθι: 1. Τη συμμετοχή στην ΑΜΚ της Attica Bank ποσού € 584 εκατ. έως € 750 εκατ. με ποσοστό συμμετοχής έως 51% και κατ’ ελάχιστον 34% και ποσό συμμετοχής ανάλογα με την έκπτωση επί της τιμής από € 382,50 εκατ. έως € 255,00 εκατ και σύμφωνα με το τελικό ποσό της Αυξήσεως Μετοχικού Κεφαλαίου εντός του ανωτέρω εύρους και τις δομές της Αυξήσεως Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αποφασίσθηκε από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα τεθεί προς έγκριση στην Γ.Σ. αυτής, καλύπτοντας τη διαφορά που προκύπτει από την προηγούμενη απόφαση δηλ. : €382,50-€221=€161,50 εκατ. για ποσοστό συμμετοχής έως 51% και €255-€108=€147 εκατ. για ποσοστό συμμετοχής 34%. 2. Εφόσον υπάρξει σχετική έγκριση της Τ.τ.Ε. για κάλυψη της ΑΜΚ σε κοινές μετοχές και σε έντοκο μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο ΜΟΔ, η συμμετοχή σε ποσοστό 51% επιμερίζεται σε €298 εκατ. σε κοινές μετοχές και € 84,2 εκατ. σε ΜΟΔ. 3. Τη διατήρηση α) του ποσοστού που κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ (σήμερα 50,673%) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών και, 2) του ποσοστού που θα κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ μετά την αύξηση για χρονικό διάστημα έξι μηνών, μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών και την πρόθεση κάλυψης τυχόν αδιάθετων μετοχών που θα προκύψουν. Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας, με την από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015, το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με ποσό από €255 εκατ. έως €382,5 εκατ., διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, ποσοστό συμμετοχής από 34%- 51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές.																																		
E.6	Ποσό και ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς που προκύπτει από την προσφορά. Εάν η προσφορά εγγραφής γίνεται σε υφιστάμενους μετόχους, να αναφερθεί το ποσό και το ποσοστό της άμεσης μείωσης της διασποράς εάν οι μέτοχοι αυτοί δεν εγγράψουν τη νέα προσφορά.	Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, μετά την μετατροπή του ΜΟΔ σε μετοχές, την ολοκλήρωση του reverse split, την πλήρη κάλυψη της παρούσας Αύξησης ύψους € 748,74 εκατ. και την παραδοχή ότι το Ε.Τ.Α.Α/Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. θα συμμετάσχει στην Αύξηση της Attica Bank με ποσό ύψους €382,5εκατ. <table><tr><th rowspan="2">Μέτοχοι</th><th colspan="3">Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)</th><th colspan="3">Μετά την παρούσα αύξηση (*)</th></tr><tr><th>Αριθμός μετοχών</th><th>Δικαιώματα Ψήφου</th><th>(%)</th><th>Αριθμός μετοχών</th><th>Δικαιώματα Ψήφου</th><th>(%)</th></tr><tr><td>Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)</td><td>35.564.931</td><td>35.564.931</td><td>51,30%</td><td>1.310.564.931</td><td>1.310.564.931</td><td>51,09%</td></tr><tr><td>Επενδυτικό Κοινό</td><td>33.762.430</td><td>33.762.430</td><td>48,70%</td><td>1.254.547.426</td><td>1.254.547.426</td><td>48,91%</td></tr><tr><td>Σύνολο</td><td>69.327.361</td><td>69.327.361</td><td>100,00%</td><td>2.565.112.357</td><td>2.565.112.357</td><td>100,00%</td></tr></table> (*) Υπό την αίρεση της έγκρισης της Αύξησης των Εποπτικών Αρχών. (**) Η συμμετοχή του Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. δύναται να ανατραπεί σε περίπτωση που κριθεί από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού ότι αποτελεί κρατική ενίσχυση. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα. Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, μετά την μετατροπή του ΜΟΔ σε μετοχές, την ολοκλήρωση του reverse split, την κάλυψη της παρούσας Αύξησης με το ποσό του βασικού σεναρίου ύψους € 584 εκατ. και την παραδοχή ότι το Ε.Τ.Α.Α/Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. θα συμμετάσχει στην Αύξηση της Attica Bank με ποσό ύψους €382,5εκατ.	Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)			Μετά την παρούσα αύξηση (*)			Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)	35.564.931	35.564.931	51,30%	1.310.564.931	1.310.564.931	51,09%	Επενδυτικό Κοινό	33.762.430	33.762.430	48,70%	1.254.547.426	1.254.547.426	48,91%	Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%	2.565.112.357	2.565.112.357	100,00%
Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)			Μετά την παρούσα αύξηση (*)																																
	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)																														
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)	35.564.931	35.564.931	51,30%	1.310.564.931	1.310.564.931	51,09%																														
Επενδυτικό Κοινό	33.762.430	33.762.430	48,70%	1.254.547.426	1.254.547.426	48,91%																														
Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%	2.565.112.357	2.565.112.357	100,00%																														

		<table><tr><th>Μέτοχοι</th><th colspan="3">Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)</th><th colspan="3">Μετά την παρούσα αύξηση(*)</th></tr><tr><th></th><th>Αριθμός μετοχών</th><th>Δικαιώματα Ψήφου</th><th>(%)</th><th>Αριθμός μετοχών</th><th>Δικαιώματα Ψήφου</th><th>(%)</th></tr><tr><td>Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)</td><td>35.564.931</td><td>35.564.931</td><td>51,30%</td><td>1.310.564.931</td><td>1.310.564.931</td><td>65,01%</td></tr><tr><td>Επενδυτικό Κοινό</td><td>33.762.430</td><td>33.762.430</td><td>48,70%</td><td>705.429.097</td><td>705.429.097</td><td>34,99%</td></tr><tr><td>Σύνολο</td><td>69.327.361</td><td>69.327.361</td><td>100,00%</td><td>2.015.994.028</td><td>2.015.994.028</td><td>100,00%</td></tr></table> (*) Υπό την αίρεση της έγκρισης της Αύξησης των Εποπτικών Αρχών . (**) Η συμμετοχή του Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. δύναται να ανατραπεί σε περίπτωση που κριθεί από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού ότι αποτελεί κρατική ενίσχυση. Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα. Σημειώνεται ότι τα παραπάνω σενάρια είναι υποθετικά και βασίζονται σε παραδοχές που ενδεχομένως να μην επαληθευτούν. Στα ανωτέρω δύο σενάρια και στην κατηγορία μετόχων επενδυτικό κοινό δεν περιλαμβάνεται η ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ.	Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)			Μετά την παρούσα αύξηση(*)				Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)	35.564.931	35.564.931	51,30%	1.310.564.931	1.310.564.931	65,01%	Επενδυτικό Κοινό	33.762.430	33.762.430	48,70%	705.429.097	705.429.097	34,99%	Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%	2.015.994.028	2.015.994.028	100,00%
Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)			Μετά την παρούσα αύξηση(*)																																	
	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)																															
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)	35.564.931	35.564.931	51,30%	1.310.564.931	1.310.564.931	65,01%																															
Επενδυτικό Κοινό	33.762.430	33.762.430	48,70%	705.429.097	705.429.097	34,99%																															
Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%	2.015.994.028	2.015.994.028	100,00%																															
E.7	Εκτιμώμενα έξοδα που χρεώνονται στον επενδυτή από τον εκδότη ή τον προσφέροντα.	Δε συντρέχει																																			

2. Παράγοντες κινδύνου

Η επένδυση στις μετοχές της Τράπεζας υπόκειται σε διάφορους κινδύνους. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες για την Τράπεζα και για τον Όμιλό της, που περιέχονται στο παρόν ενημερωτικό δελτίο (εφεξής «Ενημερωτικό Δελτίο»), συμπεριλαμβανομένων των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και των σημειώσεων αυτών, οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται παρακάτω, πριν λάβουν οποιαδήποτε απόφαση να επενδύσουν στις μετοχές της Τράπεζας (περιλαμβανομένων των Νέων Μετοχών). Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα ή οποιαδήποτε από τις αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω, η Τράπεζα και ο Όμιλός της, η χρηματοοικονομική θέση της, τα αποτελέσματα της λειτουργίας της και οι προοπτικές της ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιαστικά, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και στην τιμή πώλησης των μετοχών της (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών), οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης σε αυτές.

Επιπρόσθετα, είναι πιθανό οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω, να μην είναι οι μόνοι (ες) που, ενδεχομένως, να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στην οικονομική κατάσταση, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου της καθώς και σε οποιαδήποτε επένδυση στις μετοχές της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών).

Επιπλέον, το Ενημερωτικό Δελτίο περιλαμβάνει δηλώσεις, σε σχέση με τις δραστηριότητες της Τράπεζας και τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται, που αφορούν στο μέλλον και οι οποίες, από τη φύση τους, ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες. Οι δυνητικοί επενδυτές πρέπει να γνωρίζουν ότι η Τράπεζα έχει βασίσει τις δηλώσεις αυτές στις παρούσες συνθήκες, ενώ τυχόν σχετικές εκτιμήσεις και προβλέψεις της σχετικά με μελλοντικά γεγονότα περιγράφονται μόνο επί τη βάσει στοιχείων που είναι γνωστά σε αυτήν κατά την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου. Ως εκ τούτου, οι ως άνω δηλώσεις, εκτιμήσεις και προβλέψεις της Τράπεζας ενδέχεται να μην υλοποιηθούν.

Σημειώνεται, τέλος, ότι η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίησή τους όσον αφορά τη βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο

Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και απώλεια στην αξία της επένδυσης των μετόχων της.

Στις 31 Οκτωβρίου 2015, ανακοινώθηκαν τα αποτελέσματα της άσκησης Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές συστημικές τράπεζες. Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού κατέγραψε επακριβώς την αξία των στοιχείων του ενεργητικού της Attica Bank στις 30 Ιουνίου 2015 και το αποτέλεσμα του χρησίμευσε ως σημείο εκκίνησης για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είχε προοπτικό χαρακτήρα. Διενεργήθηκε για την περίοδο 30 Ιουνίου 2015 - 31 Δεκεμβρίου 2017, με βάση τα στοιχεία που υποβλήθηκαν από την Τράπεζα και ελέγχθηκαν ποιοτικά από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σκοπός της άσκησης ήταν να εξεταστεί η ανθεκτικότητα της φερεγγυότητας της Attica Bank σε δύο υποθετικά σενάρια: το βασικό σενάριο, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 9,5%, και το σενάριο δυσμενών εξελίξεων, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 8%. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους € 857 εκατ. στο βασικό σενάριο και € 1.021 εκατ. στο δυσμενές, χωρίς όμως να έχουν προσμετρηθεί οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας.

Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος αφού αξιολόγησε το ως άνω σχέδιο, καθόρισε τις τελικές κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες θα πρέπει να καλυφθούν από την Τράπεζα μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και προσδιόρισε δυνάμει της υπ' αριθμόν 153/1/10.11.2015 Απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας. Οι τελικές κεφαλαιακές ανάγκες ανέρχονται σε € 584 εκατ. υπό το βασικό σενάριο και σε ποσό των € 748 εκατ. υπό το δυσμενές σενάριο.

Στο πλαίσιο αυτό, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 22.11.2015 απεφάσισε, μεταξύ άλλων την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού ευρώ € 748,74 εκατ. με μετρητά, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων μέσω της έκδοσης 2.495.785.996 νέων, άυλων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας και αναλογία 36 νέες μετοχές προς 1 παλαιά μετοχή. Επίσης απεφάσισε την παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. να διαθέσει ελεύθερα τις τυχόν αδιάθετες μετοχές σε μετόχους ή μη της Τράπεζας και να ζητήσει από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να συμμετάσχει στην κάλυψη τυχόν αδιαθέτων μετοχών κατά τον Ν.3864/2010 (ως ισχύει) ή με οποιαδήποτε άλλη σχετική διάταξη καταβάλλοντας μετρητά ή εισφέροντας χρηματοοικονομικά μέσα κυριότητας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Σε συνέχεια της ως άνω εξουσιοδότησης υπεβλήθη το σχετικό αίτημα προς το ΤΧΣ, η ενδεχόμενη έγκριση του οποίου εκκρεμεί καθώς εκκρεμεί η έγκριση του σχεδίου αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οποία είναι προϋπόθεση για την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση (βλ. ενότητα 2.1 «Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο», κίνδυνος «Πιθανή μη έγκριση του σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιστά αδύνατη την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση και συνεπώς ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και να οδηγήσει στην απίσχναση και σε απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων»).

Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολούμενων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015, η οποία έχει τεθεί η από την Τράπεζα της Ελλάδος ως προθεσμία για την ολοκλήρωση της Αύξησης, έχει καλυφθεί ποσό κατώτερο του ποσού των € 748 εκατ., τότε υφίσταται ο κίνδυνος να κριθεί από τις αρμόδιες εποπτικές Αρχές ότι η Τράπεζα δεν συμμορφώθηκε προς την απαίτηση για αύξηση των κεφαλαίων της. Στην περίπτωση αυτή θα πιστοποιηθεί η **μη κάλυψη της Αύξησης** και οι αρμόδιες αρχές αφού διαπιστώσουν ότι συντρέχουν προϋποθέσεις εξυγίανσης θα είναι σε θέση να επιβάλλουν άμεσα στην Τράπεζα ένα ή περισσότερα από τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4335/2015 όπως ισχύουν, περιλαμβανομένης και της δυνατότητας να ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να τεθεί η Τράπεζα σε ειδική εκκαθάριση. Στη περίπτωση αυτή θα επιστραφούν στους επενδυτές τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς για την κάλυψη του Μετοχικού της Κεφαλαίου. Η επιστροφή των ποσών θα πραγματοποιηθεί ατόκως μέχρι την 31.12.2015 (βλ. αναλυτικά ενότητα 4.1.6 «Σενάρια Κάλυψης της Αύξησης» και 4.2.1 «Αποκοπή και Άσκηση Δικαιωμάτων Προτίμησης, Δικαιωμάτων Απασχολούμενων και Δικαιωμάτων Προεγγραφής»).

Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολούμενων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015, η οποία έχει τεθεί η από την Τράπεζα της Ελλάδος ως προθεσμία για την ολοκλήρωση της Αύξησης, έχει καλυφθεί ποσό κατώτερο του ποσού των € 748 εκατ., όμως οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές εγκρίνουν την Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέχρι του ποσού που συγκεντρώθηκε ως επαρκές προληπτικό εποπτικό μέτρο και τη συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας (βλ. περιπτώσεις 2.1.2. και 3.1.1. της ενότητας 4.1.6 «Σενάρια Κάλυψης της Αύξησης»), αξιολογώντας ότι δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις για την άμεση εφαρμογή οποιουδήποτε εκ των μέτρων εξυγίανσης του άρθρου 37 του Ν. 4335/2015 και του Ν. 4261/2014 όπως ισχύουν, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα πιστοποιήσει την **μερική κάλυψη της Αύξησης**. Επιπροσθέτως, ανάλογα με τις απαιτήσεις των εποπτικών Αρχών, η Τράπεζα ενδέχεται να πρέπει να αναζητήσει στο άμεσο μέλλον νέα κεφάλαια μέσω πρόσθετων αναδιάρθρωτικών ενεργειών, ιδιωτικής τοποθέτησης κεφαλαίων επενδυτών ή νέας διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων. Επισημαίνεται ότι, οι εποπτικές Αρχές δύναται στο πλαίσιο των εποπτικών τους εξουσιών να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικών μέτρων (άρθρο 96 Ν. 4261/2014). Τα προληπτικά εποπτικά μέτρα, περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την τήρηση ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση των ελαχίστων, την υποβολή σχεδίου συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις του Κανονισμού 575/2013, την εφαρμογή ειδικής πολιτικής προβλέψεων ή διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, τη μείωση του κινδύνου που ενέχουν οι δραστηριότητες της Τράπεζας, την ενίσχυση ιδίων κεφαλαίων μέσω αποθεματοποίησης κερδών, τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών, την πρόβλεψη ειδικών απαιτήσεων ρευστότητας και τη λήψη προηγούμενης έγκρισης από την ΤτΕ για τη διενέργεια συναλλαγών που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας της Τράπεζας. Η εφαρμογή των μέτρων αυτών θα είναι υποχρεωτική για την Τράπεζα και ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου. Σε περίπτωση που η Τράπεζα παραβιάσει την υποχρέωσή της να εφαρμόσει τυχόν νέα εποπτικά μέτρα κατά τα ανωτέρω, οι εποπτικές Αρχές διατηρούν την ευχέρεια να επιβάλλουν άλλα –πρόσθετα- μέτρα προληπτικής εποπτείας, μέτρα ενισχυμένης εποπτείας, ακόμα και μέτρα εξυγίανσης (βλ. ειδικότερα ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο»).

Σημειώνεται ότι τα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου δεν βρίσκονται σε κάποια σχέση ιεραρχικής διαβάθμισης και η επιλογή του προσφορότερου από αυτά ανήκει στην διακριτική ευχέρεια των Εποπτικών Αρχών.

Σε οποιαδήποτε περίπτωση λήψης μέτρων εξυγίανσης κατά την έννοια των Ν. 4335/2015 και 4261/2014 όπως ισχύουν, η μετοχή της Τράπεζας δεν θα διαπραγματεύεται πλέον στο Χ.Α. και οι υφιστάμενοι μέτοχοι δύνανται να απολέσουν το σύνολο της αξίας της επένδυσής τους σε αυτή.

Στην περίπτωση μη κάλυψης της ανεπάρκειας του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, συνεπάγεται αδυναμία του Ομίλου να αποπληρώσει εμπρόθεσμα τις υποχρεώσεις του και ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης με άμεση συνέπεια στην λειτουργία της Τράπεζας

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι υπό τις παρούσες συνθήκες το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες.

Το έλλειμμα σε κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες εκτιμάται σε €823 εκατ. και αναμένεται να χρηματοδοτηθεί μέσω:

Α) Της παρούσας Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους € 748 εκατ. για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου, όπως αυτές προέκυψαν μετά την ολοκλήρωση της Συνολικής Αξιολόγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα, το φθινόπωρο του 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές Σημαντικές Τράπεζες. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους 857 εκατ. ευρώ στο βασικό σενάριο και 1.021 εκατ. ευρώ στο δυσμενές. Στα ποσά αυτά δεν προσμετρούνται οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας οι οποίες συμπεριελήφθησαν σε σχέδιο κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης που υπεβλήθη στην Τράπεζα της Ελλάδος στις 4.11.2015. Μετά και την αξιολόγηση του εν λόγω σχεδίου, η ΤτΕ προσδιόρισε το ύψος του κεφαλαιακού ελλείμματος που πρέπει να καλυφθεί μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε 584 Εκ. ευρώ υπό το βασικό σενάριο και σε 748 εκ. ευρώ υπό το δυσμενές.

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, CET1 και συνολικής επάρκειας έχουν διαμορφωθεί σε (1,72%) και 0,74% αντίστοιχα την 30.9.2015, ήτοι σε επίπεδα πολύ πιο χαμηλά από τα όρια του 4,5% και 8% που πρέπει να πληρούνται βάσει του Κανονισμού 575/2013 (βλ. αναλυτικά ενότητα «3.12.4 Κεφαλαιακή Επάρκεια»).

Η Τράπεζα για την επίτευξη του στόχου της κεφαλαιακής της ενίσχυσης, αποφάσισε στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων την 22/11/ 2015, την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι € 748,74 εκατ. Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας, στην από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015, το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση της Τράπεζας με ποσό από €255 εκατ. έως €382,5 εκατ., διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ποσοστό συμμετοχής από 34%-51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές (βλ. αναλυτικά ενότητα «4.3 Δηλώσεις Βασικών Μετόχων» και Κίνδυνο «Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου»).

Στην περίπτωση πιστοποίησης της **μη κάλυψης της Αύξησης**, αφού οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι συντρέχουν προϋποθέσεις εξυγίανσης θα είναι σε θέση να επιβάλλουν άμεσα στην Τράπεζα ένα ή περισσότερα από τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4335/2015 όπως ισχύουν, περιλαμβανομένης και της δυνατότητας να ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να τεθεί η Τράπεζα σε ειδική εκκαθάριση.

Στην περίπτωση πιστοποίησης της **μερικής κάλυψης της Αύξησης**, η Τράπεζα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των εποπτικών Αρχών, ενδέχεται να πρέπει να αναζητήσει στο άμεσο μέλλον νέα κεφάλαια μέσω πρόσθετων αναδιαρθρωτικών ενεργειών, ιδιωτικής τοποθέτησης κεφαλαίων επενδυτών ή νέας διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων. Επισημαίνεται ότι, οι εποπτικές Αρχές δύνανται στο πλαίσιο των εποπτικών τους εξουσιών να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικών μέτρων, η εφαρμογή των οποίων είναι υποχρεωτική για την Τράπεζα (για περισσότερες πληροφορίες βλ. αναλυτικά Κίνδυνο «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και απώλεια στην αξία της επένδυσης των μετόχων της» και ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο»).

Β) της διατήρησης της χρηματοδότησης μέσω του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ και ΕΛΑ). Συγκεκριμένα, την 20.11.2015, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους € 888 εκατ. (εκ των οποίων € 815 εκατ. από τον ΕΛΑ και € 73 εκατ. από την ΕΚΤ). Κατά την 20.11.2015 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 1.661.311 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι το ποσό των € 1.004.429 χιλ. εκ των οποίων έχει κάνει ήδη χρήση ποσού ύψους € 888 εκατ. ήτοι δύνανται να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα € 116,42 εκατ..

Η σημαντική μείωση των καταθέσεων και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ, μετά και την απόφασή της να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση, οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (E.L.A.) για την παροχή ρευστότητας.

Ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (ELA) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος ύψους 1,55% έναντι 0,05% κι ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον ELA, όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες χρηματοδότησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Η ΕΚΤ παρακολουθεί στενά το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής που εφαρμόζεται στη χώρα καθώς και τις εξελίξεις στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο. Εφόσον το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποφασίσει να αναστείλει την υπαγωγή των ελληνικών τραπεζών και/ή της Τράπεζας στο μηχανισμό ELA, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα και η ομαλή της λειτουργία θα επηρεασθεί ουσιαστικά αρνητικά.

Επιπρόσθετα εφόσον δεν ολοκληρωθεί η Αύξηση ή ολοκληρωθεί μερικώς, το γεγονός αυτό ενδεχομένως να αποτελέσει ουσιαστικό λόγο μη συνέχισης της παροχής ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Παρόλο, που η Τράπεζα, προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες που αναφέρονται ανωτέρω για την κάλυψη των κεφαλαιακών της αναγκών, περιλαμβανομένων και των δράσεων του πρόσφατου σχεδίου αναδιάρθρωσης που έχει υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στο ΤΧΣ, στο πλαίσιο υποβληθέντος αιτήματος ένταξής της στις διατάξεις του Ν.3864/2010, ως ισχύει, δεν μπορεί να αποκλειστεί το γεγονός αυτές να μην υλοποιηθούν στο σύνολό τους ή να μην καταστούν επαρκείς για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας σε κεφάλαιο κίνησης, επηρεάζοντας ουσιαστικά τη λειτουργία της Τράπεζας, τη χρηματοοικονομική της θέση και τις προοπτικές της (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης βλ. στην ενότητα 3.25 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» και κίνδυνο «Πιθανή μη έγκριση του σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιστά αδύνατη τη συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση και συνεπώς ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και ενδέχεται να οδηγήσει στην απίσχναση και σε απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων»). Όσον αφορά τις συνέπειες στην περίπτωση μη συγκέντρωσης των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της».

Η μη τήρηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και η ενδεχόμενη μη συγκέντρωση του ελάχιστου ποσού κεφαλαίων για την τήρηση των ελάχιστων απαιτήσεων του άρθρου 92 του Κανονισμού 575/2013 ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και οδηγήσει σε απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων.

Κατά την 30.09.2015 οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, CET1 και συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας έχουν διαμορφωθεί σε (1,72%) και 0,74% αντίστοιχα, ήτοι σε επίπεδα πολύ πιο χαμηλά από τα όρια του 4,5% και 8% που πρέπει να πληρούνται βάσει του Κανονισμού 575/2013.

Με βάση την 153/10.11.2015 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος οι κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 92 του Κανονισμού 575/2013 (περί απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων για την τήρηση των ανωτέρω δεικτών ιδίων κεφαλαίων) ανέρχονται στο ποσό των €238,6 εκατ. Τυχόν μη συγκέντρωση του ποσού των €238,6 εκατ. από την παρούσα Αύξηση παρέχει τη δυνατότητα στις αρμόδιες εποπτικές Αρχές να θέσουν σε καθεστώς εξυγίανσης την Τράπεζα με συνέπεια την απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων.

Ωστόσο, όπως προκύπτει σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, από την από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015, το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση της Τράπεζας με ποσό από €255 εκατ. έως €382,5 εκατ., διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ποσοστό συμμετοχής από 34%- 51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές (βλ. κίνδυνο «Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.»).

Επισημαίνεται ότι, ακόμα και στην περίπτωση κάλυψης του ως άνω ποσού από την παρούσα Αύξηση ώστε να πληροί η Τράπεζα τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας δεν συνιστά διαβεβαίωση ότι οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές θα το θεωρήσουν επαρκές, καθώς σύμφωνα με τα πρόσφατα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης, το ύψος των τελικών κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας καθορίστηκε σε €748 εκατ. (βλ. ενότητα ανωτέρω, «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και απώλεια στην αξία της επένδυσης των μετόχων»).

Πιθανή μη έγκριση του σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιστά αδύνατη τη συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση και συνεπώς ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και ενδέχεται να οδηγήσει στην απίσχναση και σε απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων.

Ο Όμιλος υπόκειται στους κανόνες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής περί κρατικής βοήθειας σε σχέση με τα κεφάλαια που έλαβε στο πλαίσιο της ένταξης της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 (Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις). Για το σκοπό αυτό, από την περίοδο ένταξη της Τράπεζας στις διατάξεις του παραπάνω νόμου το 2009, η Τράπεζα έχει υποβάλει σχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο επικαιροποιείται όποτε απαιτηθεί από την αρμόδια Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Σημειώνεται ότι έως και σήμερα δεν υφίσταται τελική απόφαση της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με το αν θεωρούνται κρατική ενίσχυση τα κεφάλαια που έχει λάβει η Τράπεζα βάσει του Ν. 3723/08 και ότι το περιεχόμενο του πλέον πρόσφατου σχεδίου αναδιάρθρωσης που έχει υποβάλει η Τράπεζα, θα συμπληρωθεί κατά τις τυχόν νεώτερες υποδείξεις της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, τελεί υπό την έγκρισή της και δεν έχει μετουσιωθεί σε οριστικές δεσμεύσεις για την Τράπεζα (βλ ενότητα «2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο» κίνδυνο «Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου»).

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει υποβάλει το αυτό σχέδιο αναδιάρθρωσης και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο πλαίσιο υποβληθέντος αιτήματος ένταξής της στις διατάξεις του Ν. 4340/2015. Τυχόν μη έγκριση του σχεδίου αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού δεν καθιστά εφικτή την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ στην κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας ενώ η μη συμμετοχή του ΤΧΣ στην κάλυψη της Αύξησης ενδέχεται να επιδράσει αρνητικά στην λήψη των αποφάσεων των αρμόδιων εποπτικών αρχών σε περίπτωση μη συγκέντρωσης του ποσού των €748 εκατ. αποκλειστικά από τον ιδιωτικό τομέα. Ακόμη και αν εγκριθεί το σχέδιο αναδιάρθρωσης από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι το ΤΧΣ θα αποδεχτεί το αίτημα της Τράπεζας και θα συμμετάσχει στην κάλυψη της Αύξησης. Ως αποτέλεσμα, εφόσον δεν καταστεί δυνατή η συμμετοχή του ΤΧΣ, ενδέχεται να μην κριθεί επιτυχής η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά τα οριζόμενα στην ενότητα 4.1.6 «Σενάρια Κάλυψης της Αύξησης» και κατ' επέκταση να απαιτηθεί η εποπτική αρχή να λάβει εποπτικά μέτρα με απώτατο το να θέσει σε καθεστώς εξυγίανσης την Τράπεζα με συνέπεια την απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των μετόχων.

Η ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την επιχειρηματική της δραστηριότητα (going concern) ενδέχεται να εξαρτηθεί από παράγοντες εκτός ελέγχου της, όπως τα επίπεδα χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα, τις εκροές καταθέσεων ή την ικανότητά της να πληρώι τις προϋποθέσεις ελάχιστης κεφαλαιακής επάρκειας, όπως αυτές ορίζονται

Περαιτέρω, σημαντικές εκροές καταθέσεων από το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα και την Τράπεζα, πέραν αυτών που παρατηρήθηκαν στο εννεάμηνο 2015, οι οποίες θα έχουν ως αποτέλεσμα την περαιτέρω αύξηση της χρηματοδότησής της από το Ευρωσύστημα, θα μπορούσαν να επιδράσουν αρνητικά την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα να ασκεί τις δραστηριότητές της (going concern). Η συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας εξαρτάται από την απρόσκοπτη πρόσβασή της σε χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, από το εάν οι εκροές των καταθέσεων συνεχίσουν και από εάν και πότε τα νέα δημοσιονομικά μέτρα που προκύπτουν από το Πρόγραμμα του ΕΜΣ υλοποιηθούν επιτυχώς. Περαιτέρω ανησυχία και αβεβαιότητα σχετικά με την υφιστάμενη οικονομική κατάσταση στην Ελλάδα οι επιπτώσεις των αυξημένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου, η μη επιτυχία των ενεργειών για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, το μακροοικονομικό περιβάλλον, η εξέλιξη των δημοσιονομικών μεγεθών ενδέχεται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική του δραστηριότητα.

Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου

Κατά την προηγούμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας είχε εξεταστεί από την αρμόδια Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της ΕΕ αν η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2013 θα μπορούσε να θεωρηθεί κρατική ενίσχυση. Κατά την γνώμη της ανωτέρω Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ στην αύξηση δεν αποτελούσε κρατική ενίσχυση.

Σύμφωνα με το συμπέρασμα της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού, παρά το γεγονός ότι οι πόροι του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ καταλογίζονται στο Κράτος, η συμμετοχή δεν αποτελεί κρατική ενίσχυση καθώς στην συγκεκριμένη περίπτωση η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ συμμορφώθηκε με την αρχή του ιδιώτη επενδυτή στην οικονομία της αγοράς. Αναφορικά με την εφαρμογή του κριτηρίου του της αρχής του ιδιώτη επενδυτή στην οικονομία της αγοράς ως προς τη συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ στην προαναφερθείσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού συνυπολόγισε τους κάτωθι παράγοντες:

1. Σχεδόν το ήμισυ της αύξησης καλύφθηκε από ιδιώτες επενδυτές. Επιπροσθέτως, η απόφαση άλλων βασικών μετόχων να μην συμμετάσχουν δικαιολογείται από άλλους εξωγενείς λόγους και όχι λόγω της μη ελκυστικότητας της αύξησης.
2. Το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ συμμετείχε στην αύξηση υπό τους ίδιους ακριβώς όρους όπως και οι λοιποί επενδυτές.
3. Οι όροι και οι προϋποθέσεις της αύξησης (ιδίως η τιμή διάθεσης των νέων μετοχών) είχαν καθοριστεί κατόπιν εφαρμογής συνήθους διαδικασίας και προέκυψαν μετά από την παροχή συμβουλής από ανεξάρτητους συμβούλους. Οι δε όροι ήταν εύλογοι, λαμβανομένης υπόψη της συγκεκριμένης κατάστασης.

Η ανωτέρω Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού ενημέρωσε την Τράπεζα ότι διατηρεί το δικαίωμα να εξετάσει μελλοντικά αν η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε μεταγενέστερη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου είναι ομοίως συμβατή με την νομοθεσία περί κρατικών ενισχύσεων. Προκειμένου να θεωρηθεί η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ συμβατή, θα πρέπει κατά την Γενική Διεύθυνση να πληρούνται κατ' ελάχιστον οι ανωτέρω προϋποθέσεις που συνέτρεχαν κατά την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2013.

Με βάση τα παραπάνω, σε περίπτωση που μετά την ολοκλήρωση της παρούσας Αύξησης, η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού αποφασίσει να εξετάσει τη συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε αυτή, και αν, αφού εξετάσει το αν συντρέχουν μεταξύ άλλων και οι προαναφερθείσες προϋποθέσεις, κρίνει μελλοντικά ότι η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ συνιστά κρατική ενίσχυση, είναι πιθανόν η Τράπεζα να κληθεί στο μέλλον να επιστρέψει το σύνολο ή μέρος του ποσού με το οποίο θα συμμετάσχει στην Αύξηση το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, προσαυξημένο με τόκους.

Επιπλέον, εφόσον στα πλαίσια της εξέτασης του σχεδίου αναδιάρθρωσης της Τράπεζας η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού κρίνει εκ των προτέρων (δηλαδή πριν την ολοκλήρωση της παρούσας Αύξησης και όχι αργότερα από τις 31.12.2015 που είναι η καταληκτική ημερομηνία που έχει θέσει η Τράπεζα ως προθεσμία κάλυψης της Αύξησης) ότι η συμμετοχή του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ στην Αύξηση θα συνιστούσε κρατική ενίσχυση, ενδέχεται η συμμετοχή αυτή τελικώς να μην υλοποιηθεί με ενδεχόμενο αποτέλεσμα να μην συγκεντρωθούν κεφάλαια που θα κριθούν επαρκή από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για την συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας. Στην περίπτωση αυτή, η εποπτική αρχή ενδέχεται να εφαρμόσει ένα ή περισσότερα μέτρα εξυγίανσης, ενώ τα ποσά που θα έχουν καταβληθεί από τους λοιπούς επενδυτές που θα έχουν συμμετάσχει στην παρούσα Αύξηση κεφαλαίου θα επιστραφούν στους δικαιούχους ατόκως έως τις 31.12.2015.

Ομοίως, σε περίπτωση που η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Επιτροπής κρίνει ότι τα κεφάλαια που έχει λάβει η Τράπεζα στα πλαίσια της ένταξης της στις διατάξεις του Ν.3723/2008 (Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις) συνιστούν παράνομη κρατική ενίσχυση, είναι πιθανόν το Ελληνικό Δημόσιο να κινήσει διαδικασίες ανάκτησης των κεφαλαίων αυτών από την Τράπεζα εντόκως, επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Υπάρχουν κίνδυνοι που σχετίζονται με ενδεχόμενη μελλοντική ανάγκη του Ομίλου για πρόσθετα κεφάλαια και ρευστότητα, κυρίως λόγω του ενδεχομένου μεγαλύτερων απομειώσεων, καθώς και της επιδείνωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου του σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις που ενδέχεται να επιφέρουν σημαντικές ζημιές ή και πλήρη απώλεια στην επένδυση των μετόχων

Ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος από τις εποπτικές αρχές στην Ελλάδα να συμμορφώνεται με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοκανονιστικές ελάχιστες απαιτήσεις ως προς το ύψος των κεφαλαίων του και την ρευστότητά του. Οι ελάχιστες αυτές απαιτήσεις ενδέχεται να αυξηθούν και οι μέθοδοι υπολογισμού τους να τροποποιηθούν στο μέλλον. Ομοίως, ενδέχεται ο έλεγχος της ικανοποίησης των απαιτήσεων σχετικά με τη ρευστότητα να ενταθεί δημιουργώντας περαιτέρω πίεση στη ρευστότητα του Ομίλου. Επιπλέον, ανεξάρτητα από το αν συντρέχουν οι παραπάνω συνθήκες, η Τράπεζα ενδέχεται μελλοντικά να μην έχει επαρκή κεφάλαια για να ικανοποιήσει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις ή απαιτήσεις σχετικά με τη ρευστότητα.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την απόφαση 114/04.08.2014 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα κατά την περίοδο 1/1/2014 – 31/12/2014 οφείλει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληροί κατ' ελάχιστον Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 ratio) 4,5%, Δείκτη Κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%. Η Τράπεζα, σε ενοποιημένη βάση, κατά την 30.09.2015 δεν πληροί τους ως άνω Δείκτες και διαθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1) (1,7)%, Δείκτη Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER 1) 0,7 %, και Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου (total capital ratio), 0,7 %, υπολογισμένους σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014.

Μετά την δημοσίευση των αποτελεσμάτων της άσκησης Συνολικής Αξιολόγησης 2015, στις 31 Οκτωβρίου 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοίνωσε αρχικώς ότι οι επιπρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες του Ομίλου ανέρχονται €857 εκατ. υπό το

βασικό σενάριο και σε €1.021 εκατ. υπό το δυσμενές σενάριο. Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εν συνεχεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση του σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας και προσδιόρισε το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών που πρέπει να καλυφθούν μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε € 584 εκατ. ευρώ βάσει του βασικού σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης και σε € 748 εκατ. ευρώ βάσει του δυσμενούς σεναρίου της εν λόγω άσκησης. (βλ. αναλυτικά ενότητα 3.10.6 «Κεφαλαιακή Επάρκεια»).

Στο πλαίσιο αυτό, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 22.11.2015 απεφάσισε μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τραπεζής με καταβολή μετρητών έως του ποσού € 748,74 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων και αναλογία 36 νέες μετοχές προς 1 παλαιά μετοχή.

Οι σημαντικότερες συνθήκες που ενδέχεται να δημιουργήσουν μελλοντικά ανάγκη πρόσθετης κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας είναι: (α) το δυσμενές οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα που μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα: (i) τη δραστική χειροτέρευση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου σε σχέση με τις προβολές της Συνολικής Αξιολόγησης Διαγνωστικής Μελέτης του 2015, και (ii) μειωμένα κέρδη προ-προβλέψεων στην εγχώρια αγορά, (β) το ασθενές διεθνές περιβάλλον που μπορεί να οδηγήσει σε μειωμένα κέρδη και γ) αλλαγές στο νομικό πλαίσιο σχετικά με την εφαρμογή του τρόπου με τον οποίο η αναβαλλόμενη φορολογία υπό συνθήκες, προσμετράται στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών ή σχετικά με την προστασία των δανειοληπτών και άλλων ομάδων οι οποίες τυχόν κριθεί ότι χρήζουν προστασίας έναντι μονομερών ενεργειών των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ωστόσο, ακόμα και στην περίπτωση της ενδεχόμενης πλήρους κάλυψης των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, όπως έχουν έως τώρα προσδιοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, οι ανωτέρω συνθήκες ενδέχεται να συνεχίσουν να δημιουργούν πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες για την Τράπεζα στο μέλλον. Εάν ο Όμιλος δεν καταφέρει να καλύψει τις ενδεχόμενες μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες του αντλώντας κεφάλαια από τις κεφαλαιαγορές, ενδέχεται να ζητήσει πρόσθετη χρηματοδότηση μέσω κρατικής στήριξης, εφόσον αυτή παρασχεθεί, συνεπεία της οποίας είναι πιθανό να τεθούν περιορισμοί στα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας, οι μέτοχοι να υποστούν μείωση στη συμμετοχή τους και τελικά οι μέτοχοι να υποστούν σημαντικές ζημιές ή και πλήρη απώλεια στην επένδυσή τους.

Τυχόν μελλοντική ανατροπή της υφιστάμενης κατάστασης ως προς την ασφάλιση των εργαζομένων της Τράπεζας μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας

Με το ν. 3371/2005 επήλθε νομοθετική μεταβολή σε σχέση με όσα ίσχυαν με το προηγούμενο καθεστώς για την πρόσθετη ασφάλιση των υπαλλήλων της Τράπεζας. Ως συνέπεια του ανωτέρου νόμου η Τράπεζα στις 14 Δεκεμβρίου 2005 κατήγγειλε μονομερώς τον Λογαριασμό Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών καθώς και την υπ' αριθμ. 2642/7/31.12.1996 σύμβαση με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» στην οποία ήταν αντισυμβαλλόμενη ομού μετά του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) και κατέθεσε αίτηση υπαγωγής των υπαλλήλων και των συνταξιούχων της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) σε εφαρμογή των διατάξεων του ανωτέρω νόμου καθώς και του μεταγενέστερου Ν.3554/2007 (ΦΕΚ 80α/16.4.2007). Το κόστος ένταξης της υπαγωγής με βάση ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομικών και περιλήφθηκε στο Ν.3554/2007 προσδιορίστηκε σε € 61,7 εκατ., το οποίο και θα κατέβαλε η Τράπεζα σε 10 ετήσιες δόσεις με συντελεστή προεξόφλησης 5,03%. Ήδη κατά το μήνα Ιούνιο 2014 η Τράπεζα εξόφλησε πλήρως και ολοσχερώς τις υποχρεώσεις της προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των υπαλλήλων και των συνταξιούχων της σε αυτό με την προεξόφληση και των δύο τελευταίων δόσεων του ποσού που είχε προσδιορίσει η ειδική οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών.

Σημειώνεται ότι ο ΣΥΤΑ αμφισβήτησε τη νομιμότητα του καθεστώτος που διαμόρφωσε ο Ν. 3371/2005 και στη συνέχεια του Ν. 3554/2007 και προσέφυγε ενώπιον του ΣτΕ με σκοπό την ακύρωση της παραπάνω υπαγωγής και την επαναφορά των ασφαλισμένων υπαλλήλων και συνταξιούχων στην προτέρα κατάσταση. Το ΣτΕ δεν επέλυσε με τρόπο οριστικό το ζήτημα και παρέπεμψε στα αστικά δικαστήρια. Τα αστικά δικαστήρια απέρριψαν τελεσίδικα τη σχετική αγωγή κατά της Τράπεζας και σήμερα εκκρεμεί αναίρεση που έχει κατατεθεί από τον ΣΥΤΑ κατά των αποφάσεων των αστικών δικαστηρίων. Για την κατατεθείσα αναίρεση η Τράπεζα εκτιμά ότι δεν υφίστανται ουσιώδεις πιθανότητες ευδοκίμησης.

Τονίζεται ότι σε περίπτωση που μελλοντικά ακυρωθεί η ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ και επανέλθει το προηγούμενο καθεστώς, η χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας θα επηρεαστεί δυσμενώς δεδομένου ότι από το 2006 και μετά όπου ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) έχει ενταχθεί στο ΕΤΑΤ σύμφωνα με τον νόμο 3371/2005 η Τράπεζα δεν εκπονεί αναλογιστικές μελέτες και δεν απεικονίζει την αναλογιστική υποχρέωση που θα προέκυπτε από αυτές. Συνεπώς, το ύψος τυχόν επιβάρυνσης δεν μπορεί να προσδιορισθεί.

Αντίστοιχα, είχε ασκηθεί στα αστικά δικαστήρια αγωγή ΤΑΠΙΑΤΑΤ κατά Τράπεζας με αντικείμενο την αναγνώριση της υποχρέωσης της Τράπεζας να ασφαλίζει τους εργαζομένους που προσελήφθησαν μετά την 01.01.2005 στο ΤΑΠΙΑΤΑΤ, καταβάλλοντας και τις ανάλογες ασφαλιστικές εισφορές καθώς και να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλει νομιμοτόκως

ήδη ληξιπρόθεσμες οφειλές ύψους €300.676,05. Η Τράπεζα κατ' ερμηνεία του ν. 3371/2005 δεν ασφαρίζει στο ΤΑΠΙΑΤΑΤ το προσωπικό που προσελήφθη από 01.01.2005 και εφεξής. Το ΤΑΠΙΑΤΑΤ αμφισβήτησε τη νομιμότητα αυτής της απόφασης. Μετά από αναβολή η υπόθεση εκδικάστηκε την 17.02.2015 και η αγωγή απορρίφθηκε. Η απόφαση έχει καταστεί ήδη τελεσίδικη και αμετάκλητη, μόνο όμως για τις εισφορές μέχρι την 31.05.2011. Στο ίδιο πλαίσιο, αξίζει, όμως να σημειωθεί, ότι το ΤΑΠΙΑΤΑΤ είχε ασκήσει και άλλη αγωγή κατά της Τράπεζας με αίτημα την επίδειξη εγγράφων, που βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας (κυρίως καταστάσεων μισθοδοσίας και λογιστικών λογαριασμών μισθοδοσίας, αλλά και οικονομικών στοιχείων σχετικά με τις δαπάνες κίνησης που καταβάλλει η Τράπεζα στο προσωπικό, την ωφέλεια από τη χρήση τραπεζικών καρτών, επίδομα βενζίνης και άλλα επιδόματα, όπως επίσης την ωφέλεια που τυχόν προέκυψε από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών). Σκοπός του ΤΑΠΙΑΤΑΤ είναι προφανώς, αφού διαπιστωθεί αν τα παραπάνω εμπίπτουν στην έννοια του μισθού, να ελέγξει αν η Τράπεζα έχει καταβάλει προσηκόντως τις οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές. Επί της αγωγής εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 3467/2014 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που δέχθηκε μερικώς την αγωγή και υποχρέωσε την Τράπεζα να επιδείξει στο ενάγον και να του χορηγήσει με δαπάνες του, αντίγραφο των κάτωθι εγγράφων: 1) του Λογαριασμού 60 του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου της Τράπεζας της περιόδου 2000-2010, 2) αντίγραφα από τις οριστικές φορολογικές δηλώσεις φόρου μισθωτών υπηρεσιών της ίδιας περιόδου και 3) στοιχεία σχετικά με την ωφέλεια από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης. Αμφότεροι, η Τράπεζα και το ΤΑΠΙΑΤΑΤ άσκησαν εφέσεις κατά το μέρος που ηττήθηκαν, οι οποίες συζητήθηκαν την 01.10.2015 και αναμένεται η έκδοση απόφασης.

Η ανωτέρω αγωγή ενδεικνύει πιθανότατα επόμενη αγωγή στο μέλλον, που θα ακολουθήσει από την πλευρά του ΤΑΠΙΑΤΑΤ, όπου το ταμείο θα αξιώνει από την Τράπεζα μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές. Η σχετική υπόθεση παρουσιάζει πλείστα καινοφανή νομικά ζητήματα, εξαιρετικής πολυπλοκότητας που δεν έχουν αντιμετωπιστεί ξανά από τα δικαστήρια, που καθιστούν ανέφικτη την ασφαλή και φερέγγυα πρόβλεψη για την έκβαση των πιθανών δικών.

Πέραν των ανωτέρω, με την ψήφιση του Ν. 3863/2010 επήλθε ριζική μεταβολή στις δομές και τον τρόπο λειτουργίας του ασφαλιστικού συστήματος. Οι ανωτέρω εξελίξεις, καθώς και τυχόν νεότερη ερμηνεία της ισχύουσας νομοθεσίας ή τυχόν νομοθετικές μεταβολές στο μέλλον αναφορικά με τις συντάξεις και τις συναφείς υποχρεώσεις, καθώς και τις συμβατικές δημοσιονομικές απαιτήσεις της χώρας οι οποίες αποσκοπούν στη δημιουργία ενός βιώσιμου ασφαλιστικού συστήματος και στην ελαχιστοποίηση των κρατικών επιχορηγήσεων μέσω, μεταξύ άλλων, της ενοποίησης των ασφαλιστικών ταμείων, ενδέχεται να μεταβάλουν τις υποχρεώσεις του τραπεζικού συστήματος και επομένως και της Τράπεζας και των θυγατρικών της, για εισφορές για την κάλυψη αναλογιστικών ή λειτουργικών ελλειμμάτων των ταμείων παροχής συντάξεων.

Επιπροσθέτως, ενδεχόμενες μελλοντικές δικαστικές διαμάχες σχετιζόμενες με ενοποιήσεις ταμείων ή τα αποτελέσματα αυτών, δεν μπορούν να προβλεφθούν σήμερα και ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα αντιμετωπίζει απεργιακές κινητοποιήσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Οι περισσότεροι εργαζόμενοι της Τράπεζας συμμετέχουν σε συνδικαλιστικές οργανώσεις όπως ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής. Οι σχέσεις του συλλόγου με τη Διοίκηση της Τράπεζας χαρακτηρίζονται και από στοιχεία διαφωνιών σε θέματα που αφορούν εργασιακά, ασφαλιστικά (π.χ. ΛΑΚ-ΕΤΑΤ) κ.τ.λ., ενώ σε συνδυασμό με την πολιτική των μετόχων, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των εργασιών και τη δραστηριότητα του Ομίλου, όπως επίσης την εν γένει οικονομική θέση και τα αποτελέσματα αυτού.

Κατά το παρελθόν έχουν σημειωθεί απεργιακές κινητοποιήσεις και στάσεις εργασίας στην Τράπεζα, είτε από το σύλλογο εργαζομένων της Τράπεζας, είτε στα πλαίσια εθνικών και γενικών κινητοποιήσεων (π.χ. ΟΤΟΕ). Παρατεταμένη εργασιακή αναταραχή ενδέχεται να έχει δυσμενή επίδραση στη λειτουργία, την επιχειρηματική δραστηριότητα και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου, είτε άμεσα είτε έμμεσα, επηρεάζοντας, για παράδειγμα, την προθυμία ή τη δυνατότητα της Ελληνικής κυβέρνησης να θεσπίσει (έγκαιρα) διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις.

Πιθανή αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου στο μέλλον

Τα δάνεια σε καθυστέρηση του Ομίλου, όπως αυτά ορίζονται από την Τράπεζα (καθυστερημένες χορηγήσεις άνω των 90 ημερών), αντιπροσώπευαν το 54,2 % του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) του Ομίλου κατά την 30.09.2015 έναντι 43,0% την 31.12.2014. Τα εντός και εκτός ισολογισμού μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Non-Performing-Exposures, NPEs) της Τράπεζας, στο τέλος του 9μήνου του 2015 διαμορφώθηκαν στα επίπεδα του 49,4% των συνολικών εντός και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων, έναντι ποσοστού της τάξης του 38,3% στις 31.12.2014.

Η επίδραση της οικονομικής κρίσης, η εφαρμογή των Προγραμμάτων, η επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων και οι αρνητικές μακροοικονομικές συνθήκες, έχουν επηρεάσει δυσμενώς την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών του Ομίλου, με αποτέλεσμα αυξανόμενες καθυστερήσεις πληρωμών και αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους.

Μελλοντική αύξηση των προβλέψεων για δάνεια σε καθυστέρηση εξαιτίας των παραπάνω συνθηκών, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επιπλέον, η ικανοποίηση της Τράπεζας από τη ρευστοποίηση των παρασχεθεισών εξασφαλίσεων είναι δυσκολότερη λόγω της οικονομικής ύφεσης και της υφιστάμενης νομοθεσίας. Λόγω της οικονομικής κρίσης και για την προστασία των δανειοληπτών που ανήκουν στις αδύναμες ομάδες του πληθυσμού είχαν ανασταλεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2014, υπό προϋποθέσεις οι πλειστηριασμοί επί ακινήτων που χρησιμεύουν ως κύρια κατοικία και έχουν αντικειμενική αξία κατώτερη των €200.000, ενώ συνεπεία της επιβολής των περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων επιβλήθηκε γενική αναστολή στις πράξεις εκτελέσεως έως την 31 Οκτωβρίου 2015, η οποία έχει λήξει χωρίς να υπάρξει κάποια παράταση μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Ήδη δυνάμει του ν.4346/2015 επιβάλλεται εκ νέου απαγόρευση στην επίσπευση πλειστηριασμών επί ακινήτων οφειλετών που χρησιμοποιούνται ως πρώτη κατοικία εφόσον πληρούνται ορισμένα κριτήρια (ήτοι η αντικειμενική αξία του ακινήτου δεν υπερβαίνει τις €180.000 για άγαμους, €220.000 για έγγαμους, συν €20.000 για κάθε τέκνο, κτλ.), η οποία ισχύει από την 1.1.2016.

Από την υπογραφή του Προγράμματος Οικονομικής Προσαρμογής του ΕΜΣ και μέχρι το τέλος Οκτωβρίου 2015, η ΤτΕ σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο έχει αναλάβει να συντάξει έκθεση για την κατηγοριοποίηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους ισολογισμούς των τραπεζών και να την υποβάλει στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Σε περίπτωση ενδεχόμενων αρνητικών αποτελεσμάτων της ως άνω έκθεσης, της αυξημένης αβεβαιότητας για την ελληνική οικονομία και τον τραπεζικό τομέα το 2015, συμπεριλαμβανομένης της επιβολής τραπεζικής αργίας και των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων στα τέλη του Ιουνίου 2015, η αναλογία των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε σχέση με τα συνολικά δάνεια ενδέχεται να αυξηθεί περαιτέρω το τέταρτο τρίμηνο του 2015 και το 2016.

Εάν η τρέχουσα οικονομική κρίση παραταθεί ή επιδεινωθεί, οι πτωχεύσεις ενδέχεται να αυξηθούν ή να τροποποιηθούν οι σχετικοί νόμοι και κανονισμοί για να περιορίσουν τις συνέπειες της ύφεσης στους οφειλότες (είτε οι τελευταίοι είναι επιχειρήσεις είτε καταναλωτές).

Οι εν λόγω αλλαγές ενδέχεται να οδηγήσουν στην αύξηση των μελλοντικών προβλέψεων απομείωσης για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, επιδρώντας αρνητικά στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική του κατάσταση.

Τα αποτελέσματα μελλοντικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων μπορεί να οδηγήσουν σε επιπλέον αυξήσεις κεφαλαίου ή, ενδέχεται να χρειαστεί να αναζητήσει χρηματοδότηση μέσω κρατικής στήριξης για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών, με αποτέλεσμα οι μέτοχοι να υποστούν μείωση στο ποσοστό συμμετοχής τους (dilution) ή/και σημαντικές απώλειες στις επενδύσεις τους.

Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αναλύουν τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο έχουν δημοσιευθεί και αναμένεται να συνεχίσουν να δημοσιεύονται από εθνικούς και διεθνείς εποπτικούς φορείς. Η ΕΚΤ, πριν την ανάληψη των διευρυμένων εποπτικών της καθηκόντων ως μέρος ενός Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού ("Single Supervision Mechanism") το Νοέμβριο του 2014, ολοκλήρωσε ελέγχους ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού και ασκήσεις προσομοίωσης σε ακραίες συνθήκες των μεγαλύτερων ευρωπαϊκών τραπεζών. Η Τράπεζα δεν περιλαμβάνεται στην ομάδα των 128 τραπεζών για τις οποίες η ΕΚΤ διενήργησε τον ως άνω έλεγχο αλλά εποπτεύεται στο παρόν στάδιο από την ελληνική εποπτική αρχή που είναι η Τράπεζα της Ελλάδος. Το 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η ΕΚΤ για τις τέσσερις ελληνικές συστημικές Τράπεζες, διεξήγαγε αξιολόγηση για την Τράπεζα, ακολουθώντας τη μεθοδολογία και τη γενικότερη προσέγγιση που εφαρμόστηκε από την ΕΚΤ για τις τέσσερις συστημικές Τράπεζες, προκειμένου να επιτευχθεί συνεπής πληροφόρηση και να διασφαλιστεί η ίση μεταχείριση μεταξύ της Attica Bank και των Συστημικών Τραπεζών. Δεν είναι γνωστό προς το παρόν αν στο μέλλον η Τράπεζα ενταχθεί υπό την απευθείας εποπτεία της ΕΚΤ και κατά πόσον και με ποιο τρόπο οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που δύναται να διεξάγει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα επηρεάσουν την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας μελλοντικά.

Επιπρόσθετα, στα πλαίσια του νέου Χρηματοδοτικού Προγράμματος Στήριξης που ενέκρινε ο ΕSM, διενεργήθηκε νεότερη αξιολόγηση της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών (AQR), και άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress test) των ελληνικών συστημικών τραπεζών, τα αποτελέσματα της οποίας δημοσιοποιήθηκαν στις 31.10.2015. Παράλληλα, η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Attica Bank, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η ΕΚΤ για τις τέσσερις ελληνικές συστημικές τράπεζες. Από την νεότερη άσκηση, οι κεφαλαιακές ανάγκες που διαγνώστηκαν για τον Όμιλο ανήλθαν σε €857 εκατ. και €1.021 εκατ., με βάση το δυσμενές και με βάση βασικό σενάριο, αντίστοιχα (βλ. αναλυτικά ενότητα 3.10.6 «Κεφαλαιακή Επάρκεια»)

Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συμμετείχε σε σχετικές διαβουλεύσεις με την εποπτική Αρχή.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εν συνεχεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση του σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας και προσδιόρισε το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών που θα καλυφθούν μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε 584 εκ. ευρώ βάσει του βασικού σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης και σε 748 εκ. ευρώ βάσει του δυσμενούς σεναρίου της εν λόγω άσκησης.

Στο πλαίσιο αυτό η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 22.11.2015 , αποφάσισε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους έως € 748,74 εκατ.

Σε περίπτωση περαιτέρω απώλειας εμπιστοσύνης του κοινού προς τον τραπεζικό κλάδο λόγω της δημοσιοποίησης των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σχέση με την Τράπεζα ή το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ή σε περίπτωση που η αγορά εκτιμήσει ότι οι ασκήσεις αυτές δεν είναι επαρκώς αυστηρές, το κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου ενδέχεται να αυξηθεί, με σημαντική αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα και την χρηματοοικονομική του κατάσταση. Πέραν των ανωτέρω, οι ασκήσεις προσομοίωσης ενδέχεται να οδηγήσουν την Τράπεζα σε πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες. Σε κάθε περίπτωση, οι Ελληνικές Τράπεζες μπορεί να απαιτηθεί στο μέλλον να ικανοποιούν πιο αυστηρές κεφαλαιακές απαιτήσεις, ή οι μέθοδοι υπολογισμού τους να τροποποιηθούν.

Εάν η Τράπεζα δεν κατορθώσει να καλύψει τις ενδεχόμενες μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες συγκεντρώνοντας κεφάλαια από τους μετόχους της ή τις κεφαλαιαγορές ή με την εφαρμογή άλλων μέτρων κεφαλαιακής ενίσχυσης, ενδέχεται να χρειαστεί να αναζητήσει χρηματοδότηση μέσω κρατικής στήριξης, συνεπεία της οποίας, εφόσον αυτή παρασχεθεί, είναι πιθανό να τεθούν περιορισμοί στα δικαιώματα των μετόχων της, οι μέτοχοι να υποστούν μείωση στο ποσοστό συμμετοχής τους (dilution) ή/και να υποστούν σημαντικές απώλειες στις επενδύσεις τους.

Η επιδείνωση της αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων που δίδονται προς εξασφάλιση του δανειακού χαρτοφυλακίου, μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας και την αξία των εξασφαλίσεων που έχει λάβει

Σημαντικό μέρος των δανείων της Τράπεζας σε επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα έχει εξασφαλισθεί με βάρη επί ακίνητης περιουσίας, κινητών αξιών, προθεσμιακών καταθέσεων και απαιτήσεων. Ως αποτέλεσμα η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στις εξελίξεις στην αγορά ακινήτων στην Ελλάδα. Η συγκεκριμένη αγορά παρουσιάζει συρρίκνωση και δυσλειτουργίες, καθώς από το 2008, όταν η οικονομική ανάπτυξη επιβραδύνθηκε, τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων συνέχισαν να αυξάνονται, η υπερπροσφορά κατοικιών διατηρήθηκε ενώ η ζήτηση συνέχισε να περιορίζεται, ακολούθως οι τιμές των κατοικιών άρχισαν να μειώνονται, ενώ παρατηρήθηκαν καθυστερήσεις σε πληρωμές στεγαστικών δανείων αυξήθηκαν, εξαιτίας της πρόσθετης συρρίκνωσης του διαθέσιμου εισοδήματος και της απότομης αύξησης της ανεργίας.

Συνεχιζόμενη καθοδική πορεία της ελληνικής οικονομίας ή γενική επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών σε οποιονδήποτε από τους τομείς δραστηριότητας όπου οι οφειλότες της Τράπεζας δραστηριοποιούνται ή σε άλλες αγορές όπου βρίσκονται οι εξασφαλίσεις που έχουν παρασχεθεί, μπορεί να καταλήξουν σε μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί σε επίπεδα κατώτερα του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου αυτών των δανείων. Μείωση στην αξία των εξασφαλίσεων αυτών των δανείων ή αδυναμία να παρασχεθεί συμπληρωματική εξασφάλιση μπορεί να αναγκάσει την Τράπεζα να προβεί σε πρόσθετες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.

Επιπλέον, η μη ανάκτηση των προσδοκώμενων ποσών από τον εκπλειστηριασμό των υπέγγυων ακινήτων, ενδεχόμενο που επιβαρύνεται και από την αναστολή της διενέργειας πλειστηριασμών που έχει επιβληθεί από την εγχώρια νομοθεσία, ενδέχεται να προκαλέσει ζημιές που θα μπορούσαν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας. Ειδικότερα, από την 1.7.2010, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η επίσπευση πλειστηριασμών για απαιτήσεις μέχρι €200.000 μέχρι την 31.12.2013. Η επίσπευση των πλειστηριασμών αναστάλθηκε, σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν. 4224/2013, που τροποποίησε τους παραπάνω περιορισμούς, όπως αυτός ισχύει σήμερα, μέχρι την 31.12.2014 για ακίνητη περιουσία που αποτελεί την πρώτη κατοικία των οφειλετών, με την προϋπόθεση ότι ισχύουν αθροιστικά τα παρακάτω κριτήρια: (α) η αντικειμενική αξία του ακινήτου ανέρχεται μέχρι €200.000, (β) το ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα του οφειλέτη δεν ξεπερνά τις €35.000 (γ) η συνολική αξία της κινητής και ακίνητης περιουσίας του οφειλέτη δεν ξεπερνά τις €270.000 εκ των οποίων το συνολικό ποσό καταθέσεων του οφειλέτη στην Ελλάδα και το εξωτερικό την 20.11.2013 δεν ξεπερνά τις €15.000 εξαιρουμένων περιοδικών καταβολών από συνταξιοδοτικά και ασφαλιστικά προγράμματα. Σημειώνεται ότι η ως άνω προθεσμία της 31.12.2014 περί αναστολής πλειστηριασμού πρώτης κατοικίας δεν έχει επισήμως παραταθεί. Σε κάθε περίπτωση, στα πλαίσια της θέσπισης περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων, είχε ανασταλεί έως τις 31 Οκτωβρίου 2015 η διενέργεια κάθε πράξης αναγκαστικής εκτέλεσης, ιδίως η διενέργεια πλειστηριασμών, κατασχέσεων, αποβολών (εξώσεων) και προσωπικών κρατήσεων, χωρίς να είναι σαφές εάν θα υπάρξει αντίστοιχη ρύθμιση στο μέλλον. Δυνάμει του ν.4346/2015 επιβάλλεται εκ νέου απαγόρευση στην επίσπευση πλειστηριασμών επί ακινήτων οφειλετών που χρησιμοποιούνται ως πρώτη κατοικία εφόσον πληρούνται ορισμένα κριτήρια (ήτοι η αντικειμενική αξία του ακινήτου δεν υπερβαίνει τις €180.000 για άγαμους, €220.000 για έγγαμους, συν €20.000 για κάθε τέκνο, κτλ.), η οποία ισχύει από την 1.1.2016. Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι τόσο οι ως άνω απαγορεύσεις, όσο και κάθε συναφής απαγόρευση, δεν θα τεθεί σε ισχύ εκ νέου. (βλ. Ενότητα «Κανονιστικό πλαίσιο»).

Η αρνητική επίπτωση της παραπάνω νομοθετικής παρέμβασης στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ή υπολογιστεί εκ των προτέρων, δεδομένου ότι δεν είναι σαφές το προστατευτικό πεδίο των νέων ρυθμίσεων.

Επιπρόσθετα, μία ενδεχόμενη αύξηση της μεταβλητότητας στις χρηματοοικονομικές αγορές ή δυσμενείς μεταβολές στη δυνατότητα ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου θα μπορούσαν να δυσχεράνουν τη δυνατότητά του να αποτιμά κάποια από τα περιουσιακά του στοιχεία. Επιπλέον, η αξία ρευστοποίησης από την Τράπεζα θα εξαρτηθεί από την εύλογη αξία όπως θα προσδιοριστεί τη στιγμή της ρευστοποίησης και μπορεί να είναι ουσιαστικά διαφορετική και χαμηλότερη από την τρέχουσα ή εκτιμώμενη εύλογη αξία. Οποιοδήποτε μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων μπορεί να αναγκάσει την Τράπεζα να αναγνωρίσει πρόσθετες προβλέψεις ή να προβεί σε απομειώσεις, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Συνεπεία των διακυμάνσεων και της αστάθειας των αγορών, ο Όμιλος ενδέχεται να υποστεί σημαντικές ζημιές από τις συναλλακτικές και επενδυτικές δραστηριότητές του

Ο Όμιλος διατηρεί εμπορικό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο με τοποθετήσεις στις αγορές χρεογράφων, συναλλάγματος, μετοχών, παραγώγων και σε λοιπές αγορές. Οι εν λόγω τοποθετήσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα θα μπορούσαν να επηρεασθούν αρνητικά από την αστάθεια των χρηματοοικονομικών και λοιπών αγορών, την κρίση του Ελληνικού Δημοσίου χρέους, ή την υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Τράπεζας ή την πλήρωση των όρων της συναλλαγής, καθώς και τυχόν αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί σε παροχή πρόσθετων εξασφαλίσεων ή πρόωρου τερματισμού της συναλλαγής, δημιουργώντας τον κίνδυνο σημαντικών ζημιών. Η συνεχιζόμενη αστάθεια και ο περαιτέρω κατακερματισμός συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών αγορών μπορούν να επιδράσουν στις καθημερινές αποτιμήσεις των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, του χαρτοφυλακίου «διαθέσιμα προς πώληση» και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο καθώς και των χρηματοοικονομικών στοιχείων και υποχρεώσεων που έχουν προσδιοριστεί στην εύλογη αξία.

Επίσης, η υφιστάμενη αστάθεια θα μπορούσε να επιφέρει ζημιές σε ευρύ φάσμα προϊόντων που χρησιμοποιούνται για εμπορικούς σκοπούς, αλλά και για σκοπούς αντιστάθμισης (βλ. ενότητα 3.12.3 «Διαχείριση Ενεργητικού Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Τυχόν σημαντικές ζημιές στο εμπορικό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στη δραστηριότητα, την χρηματοοικονομική κατάσταση ή/και στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από τόκους και να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε παράγοντες που είναι εκτός της σφαίρας ελέγχου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της νομισματικής πολιτικής καθώς και εγχωρίων και διεθνών οικονομικών και πολιτικών συνθηκών. Δεν είναι βέβαιο ότι νέα γεγονότα δεν θα επηρεάσουν ξανά τις συνθήκες διαμόρφωσης των επιτοκίων στην Ελλάδα και στις άλλες αγορές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος και ότι εξαιτίας των γεγονότων αυτών δεν θα επιβαρυνθεί μελλοντικά το κόστος χρηματοδότησής του.

Όπως συμβαίνει με κάθε τράπεζα, οι διακυμάνσεις στα επιτόκια της αγοράς μπορεί να επηρεάσουν με διαφορετικό τρόπο τα επιτόκια που η Τράπεζα χρεώνει στις έντοκες απαιτήσεις της σε σχέση με αυτά που καταβάλλει για τις έντοκες υποχρεώσεις της. Αυτή η διαφορά θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των καθαρών εσόδων της Τράπεζας από τόκους. Επιπλέον, μια αύξηση στα επιτόκια μπορεί να δυσχεράνει την δυνατότητα των πελατών του Ομίλου να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους στις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Τυχόν άνοδος των επιτοκίων, επομένως, μπορεί να προκαλέσει αύξηση της πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, αν οι πελάτες δεν μπορούν να είναι συνεπείς στις υποχρεώσεις τους σε ένα περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων.

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο ρευστότητας, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο

Ο Όμιλος, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας (βλ. αναλυτικά ενότητα «Διαχείριση Ενεργητικού Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

- Πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από τις δανειοδοτήσεις, τις εγγυήσεις και την διαχείριση διαθεσίμων.
- Κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κερδών, των κεφαλαίων και του ενεργητικού του Ομίλου που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να καλύψει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της λόγω έλλειψης ρευστών διαθεσίμων. Η ισχυρότατη πίεση που δέχτηκε το Ελληνικό Δημόσιο στα δημόσια οικονομικά του έχει επηρεάσει την πρόσβαση της Τράπεζας αλλά και των λοιπών ελληνικών τραπεζών στις αγορές για τη χρηματοδότησή τους. Επίσης οι συνεχιζόμενες διαπραγματεύσεις με τους ευρωπαϊούς εταίρους και η

καθυστέρηση επίτευξης συμφωνίας ενίσχυσε την αβεβαιότητα επηρεάζοντας δυσμενώς τις τραπεζικές εργασίες και αυξάνοντας σημαντικά της εκροές καταθέσεων με άμεση αρνητική συνέπεια στα επίπεδα ρευστότητας των τραπεζών και την ανάγκη να προσφύγής τους στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (ELA) (βλέπε επίσης παράγοντα κινδύνου «Η ικανότητα της Τράπεζας να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές, εφόσον χρειαστεί, ενδέχεται να είναι περιορισμένη και μελλοντικά η Τράπεζα πιθανώς να απαιτηθεί να αντλήσει επιπλέον χρηματοδότηση από την ΕΚΤ ή/και την Τράπεζα της Ελλάδος. Αλλαγές στον κανονισμό της ΕΚΤ ή/ και της Τραπεζικής της Ελλάδος αναφορικά με τις αποδεκτές εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης όπως ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και εγγυήσεις ενδέχεται να περιορίσει περαιτέρω την πρόσβαση της Τραπεζικής σε χρηματοδότηση»)

- Επιτοκιακός κίνδυνος επενδυτικού χαρτοφυλακίου (Banking Book) είναι ο κίνδυνος που πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.
- Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος απώλειας της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που προκύπτει από δυσμενείς αλλαγές στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.
- Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτουν και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη νομική κάλυψη των θεμάτων της Τράπεζας και την ευρύτερη εφαρμογή του νομοκανονιστικού πλαισίου.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων. Παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα πιστεύει ότι οι πολιτικές που ακολουθεί σχετικά με τη διαχείριση και τη μείωση των κινδύνων είναι επαρκείς, ενδεχόμενη αποτυχία του Ομίλου να διαχειριστεί αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου.

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη στον κίνδυνο οικονομικής αβεβαιότητας και πολιτικής αστάθειας στην Ελλάδα

Το πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα παραμένει ρευστό και ενέχει σημαντική αβεβαιότητα. Οποιαδήποτε επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος ή κοινωνικές εντάσεις θα μπορούσαν να προκαλέσουν κυβερνητική αλλαγή ή μεταβολή των πολιτικών δεδομένων, με αποτέλεσμα την αλλαγή της οικονομικής πολιτικής και την αντιμετώπιση μεγαλύτερων προκλήσεων ως προς τις σχέσεις με τις κυβερνητικές αρχές. Αυτοί οι παράγοντες θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και το στρατηγικό προσανατολισμό της Τράπεζας και να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στην οικονομική κατάσταση, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι στρατηγικές οικονομικής αντιστάθμισης ενδέχεται να μην αποσοβέσουν την επέλευση ζημιών

Εάν ορισμένα από τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και στρατηγικές που χρησιμοποιεί ο Όμιλος, για την οικονομική αντιστάθμιση των κινδύνων αγοράς, στους οποίους εκτίθεται, αποδειχθούν μη αποτελεσματικά, ο Όμιλος ενδέχεται να υποστεί ζημιές. Αρκετές από τις στρατηγικές αντιστάθμισης που εφαρμόζει ο Όμιλος βασίζονται σε ιστορικά υποδείγματα και συσχετίσεις. Κατά συνέπεια, μη αναμενόμενες εξελίξεις στις επιμέρους αγορές θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών αντιστάθμισης του Ομίλου. Επιπλέον, ο Όμιλος δεν αντισταθμίζει οικονομικά το σύνολο των κινδύνων που απορρέουν από όλες τις επιμέρους αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται ή το σύνολο των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Επιπρόσθετα και όταν ο Όμιλος αντισταθμίζει ορισμένους από τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, η μεθοδολογία με την οποία αντισταθμίζονται οικονομικά αυτοί οι κίνδυνοι μπορεί να μην είναι αποδεκτή για λειτουργικούς σκοπούς, γεγονός που μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα πρόσθετη μεταβλητότητα στην κατάσταση συνολικών εσόδων του Ομίλου.

Η Τράπεζα δεν διανέμει μέρισμα στους κατόχους των κοινών και προνομιούχων μετοχών της. Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά στη χρήση στην οποία η Τράπεζα θα είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα

Η τελευταία χρήση για την οποία η Τράπεζα διένειμε μέρισμα ήταν το 2007, ενώ στις τελευταίες δημοσιευμένες χρήσεις του 2012, 2013 και 2014, η Τράπεζα παρουσιάζει ζημιές. Δεν μπορεί σήμερα να γίνει πρόβλεψη ή εκτίμηση σχετικά με την οικονομική χρήση κατά την οποία θα αποφασιστεί η διανομή μερίσματος, καθώς αυτό εξαρτάται από τα μελλοντικά χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας σε συνδυασμό με τις εκάστοτε επικρατούσες οικονομικές συνθήκες.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008 σε συνδυασμό με τους Ν. 4063/2012, Ν. 3965/2011, Ν. 3844/2010 και 3756/2009, η Τράπεζα δεν έχει προβεί σε διανομή μερίσματος για τις εταιρικές χρήσεις 2012 και 2013 ενώ στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23.06.2015 πρότεινε τη μη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2014, ελλείψει διανεμητέων κερδών.

Συνεπεία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σχέδιο Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται η διανομή μερίσματος επί κοινών μετοχών, παρά μόνο με τη μορφή μετοχών εξαιρουμένων από αυτές των ιδίων μετοχών. Το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβεί ποσοστό 35% των καθαρών κερδών της Τράπεζας, καθ' όσον χρόνο η Τράπεζα συμμετέχει στο Σχέδιο Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, ενώ ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου, ο οποίος συμμετέχει στο Δ.Σ. και παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας, έχει δικαίωμα αρνησικυρίας επί εταιρικών αποφάσεων αναφορικά με, μεταξύ άλλων, τη διανομή μερίσματος και αμοιβών (βλ. επενδυτικό κίνδυνο «Το Ελληνικό Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να ασκεί σημαντική επιρροή σε συγκεκριμένους τομείς της λειτουργίας της Τράπεζας. Τυχόν παροχή στήριξης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στον έλεγχο της Τράπεζας, στην αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών της, στη διαχείριση των κεφαλαίων της και στην εν γένει οικονομική της κατάσταση»).

Η συμμετοχή της Τράπεζας στο ανωτέρω αναφερόμενο σχέδιο ενίσχυσης ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών είχε, επίσης, ως αποτέλεσμα την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών με δικαίωμα λήψης σταθερής απόδοσης 10% στο Ελληνικό Δημόσιο.

Η καταβολή της σταθερής απόδοσης που προβλέπεται για τις μετοχές που εκδόθηκαν λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας στο σχέδιο ενίσχυσης ρευστότητας υπερσχύει του δικαιώματος των κατόχων των κοινών μετοχών της Τράπεζας επί των διανεμητέων κερδών που άλλως θα δικαιούνταν.

Δεν έχει καταβληθεί μέρισμα στο Ελληνικό Δημόσιο ως κάτοχο προνομιούχων μετοχών το 2014, το 2013 και το 2012, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, το Ν. 4063/2012 και τις διατάξεις του άρθρου 44α σε συνδυασμό με τα άρθρα 42γ και 43 του Κ.Ν. 2190/1920, οι οποίες απαγορεύουν τη διανομή μερίσματος όταν δεν υπάρχουν διανεμητέα κέρδη. Με το Ν. 4093/2012 ορίστηκε ότι η σταθερή απόδοση ποσοστού 10% των προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το Ν. 3723/2008, είναι καταβλητέα σε κάθε περίπτωση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει, εκτός του άρθρου 44α, πλην της περίπτωσης και στο μέτρο κατά το οποίο η καταβολή του σχετικού ποσού θα οδηγούσε σε μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο (βλ. ενότητα 4.4.1 «Δικαιώματα Μετόχων» υποενότητα «Δικαιώματα Προνομιούχων Μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Σε περίπτωση ενδεχόμενης συμμετοχής του ΤΧΣ για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6^α του Ν. 3864/2010, οι ανωτέρω προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου θα μετατραπούν σε κοινές μετοχές και θα περιέλθουν στην κυριότητα του ΤΧΣ.

Υφίσταται μέτοχος με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορεί να ασκήσει σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου

Το 50,67% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ κατά την 20.11.2015. Ο ανωτέρω μέτοχος δύναται, να ασκήσει σημαντική επιρροή στη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης, αφού κατέχει την πλειοψηφία του συνολικού κοινού μετοχικού κεφαλαίου. Δυνάμει του δεύτερου θέματος της από 22.11.2015 Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως των μετόχων της Τράπεζας αποφασίστηκε η μετατροπή του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) εκδόσεως της Τράπεζας. Μετά την μετατροπή και δεδομένου ότι το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ κατείχε ποσοστό 53,36% των μετατρέψιμων ομολογιών το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ αύξησε το ποσοστό του επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σε 51,30 % από 50,67%.

Επιπρόσθετα ο μέτοχος πλειοψηφίας της Τράπεζας, ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, σχετικά με τη πρόθεση συμμετοχής του στην Αύξηση έχει δηλώσει στην από 22.11.2015 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας τα κάτωθι:

- 1) Τη συμμετοχή στην ΑΜΚ της Attica Bank ποσού € 584 εκατ. έως € 750 εκατ. με ποσοστό συμμετοχής έως 51% και κατ' ελάχιστον 34% και ποσό συμμετοχής ανάλογα με την έκπτωση επί της τιμής από € 382,50 εκατ. έως € 255,00 εκατ. και σύμφωνα με το τελικό ποσό της Αύξησεως Μετοχικού Κεφαλαίου εντός του ανωτέρω εύρους και τις δομές της Αύξησεως Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αποφασίσθηκε από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα τεθεί προς έγκριση στην Γ.Σ. αυτής, καλύπτοντας τη διαφορά που προκύπτει από την προηγούμενη απόφαση δηλ. : 382,50-221=€161,50 για ποσοστό συμμετοχής έως 51% και 255-108=€147 για ποσοστό συμμετοχής 34%
- 2) Εφόσον υπάρξει σχετική έγκριση της Τ.τ.Ε. για κάλυψη της ΑΜΚ σε κοινές μετοχές και σε έντοκο μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο ΜΟΔ, η συμμετοχή σε ποσοστό 51% επιμερίζεται σε €298 εκατ. σε κοινές μετοχές και € 84,2 εκατ. σε ΜΟΔ.
- 3) Τη διατήρηση α) του ποσοστού που κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ (σήμερα 50,673%) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών και, 2) του ποσοστού που θα κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ μετά την αύξηση για χρονικό διάστημα έξι μηνών, μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών και την πρόθεση κάλυψης τυχόν αδιάθετων μετοχών που θα προκύψουν.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, όπως προκύπτει από την από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015, το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση της Τράπεζας με ποσό από € 255 εκατ. έως €382,5 εκατ. ευρώ, διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ποσοστό συμμετοχής από 34%- 51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές (βλ. κίνδυνο «Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.»).

Επομένως μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης, το ποσοστό που κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ ενδέχεται να διαμορφωθεί κατ' ελάχιστον σε 34%, και ως εκ τούτου, θα εξακολουθεί να δύναται να επηρεάζει σε σημαντικό βαθμό τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των αποφάσεων περί εκλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, διανομής μερίσματος, αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συγχωνεύσεων, εξαγορών και λοιπών συναφών εταιρικών πράξεων).

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου του, ο βασικός μέτοχος ενδέχεται να έχει ως κίνητρο συμφέροντα διαφορετικά από εκείνα των λοιπών μετόχων.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί

Στο τρέχον οικονομικό περιβάλλον, το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, ενδέχεται να περιοριστεί περαιτέρω.

Ανάμεσα σε άλλους παράγοντες, κύριες αιτίες συρρίκνωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου είναι η μείωση της ζήτησης, δεδομένης της κατάστασης της ελληνικής οικονομίας και ειδικότερα μετά την κήρυξη της τραπεζικής αργίας βραχείας διάρκειας και της επιβολής περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων τον Ιούνιο 2015 και η εφαρμογή ακόμη πιο συντηρητικών κριτηρίων στη διαδικασία πιστοληπτικής αξιολόγησης. Η περαιτέρω μείωση του δανειακού χαρτοφυλακίου σε συνδυασμό με τα δάνεια σε καθυστέρηση μπορεί να περιορίσει τα καθαρά έσοδα από τόκους, γεγονός το οποίο θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Ενδέχεται να επιβληθεί φόρος χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και άλλοι επιπλέον φόροι στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της

Για σκοπούς βελτίωσης της δημοσιονομικής θέσης της χώρας, είναι πιθανή η επιβολή νέων φόρων και η κλιμάκωση των υφιστάμενων φόρων στα φυσικά ή και νομικά πρόσωπα. Με το Ν. 4110/2013 αυξήθηκε ο συντελεστής του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων από 20% σε 26% από τη χρήση 2013, ενώ σύμφωνα με τον Ν. 4172/2013 όπως ισχύει σήμερα, ο συντελεστής για τα νομικά πρόσωπα που τηρούν λογιστικά βιβλία με διπλογραφικό σύστημα, όπως η Τράπεζα, διαμορφώθηκε σε 29% για περιόδους που αρχίζουν από 01.01.2015. Αναφορικά δε στα κέρδη που εγκρίνονται προς διανομή από την 1^η Ιανουαρίου 2014 και μετά, ο συντελεστής παρακράτησης μειώνεται στο 10%.

Επιπλέον, κατά τη συνάντηση κορυφής του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε την 17 Ιουνίου 2010, οι αντιπρόσωποι συμφώνησαν ότι οι χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να προωθήσουν ένα σύστημα επιβολής τελών και φόρων στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, το οποίο να προάγει τη δίκαιη κατανομή του κόστους της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης. Το Φεβρουαρίου 2013, υιοθετήθηκε πρόταση για νέα οδηγία με σκοπό την ενισχυμένη συνεργασία αναφορικά με τη φορολόγηση των χρηματοοικονομικών συναλλαγών. Αυτή η οδηγία θα εφαρμόζεται σε έντεκα χώρες Κράτη Μέλη (γνωστά ως FFT zone) συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, και θα επιβάλλει φόρο σε κάθε συναλλαγή με Σύνδεσμο την FFT. Παρότι η εφαρμογή αρχικά αναμενόταν για την 1.1.2014, υπήρξε καθυστέρηση, καθώς τα συμμετέχοντα κράτη μέλη βρίσκονται ακόμη σε διαπραγμάτευση.

Η επιβολή του ανωτέρω φόρου καθώς και η πιθανή επιβολή νέων φόρων μπορεί να έχει σημαντικά δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, όπως όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων κάθε είδους, τα οποία, εάν δεν αντιμετωπιστούν εγκαίρως, μπορούν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, και τις προοπτικές της

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κίνδυνο που απορρέει από απάτες και άλλες παράνομες δραστηριότητες, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, και τις προοπτικές της. Αν και η Τράπεζα πιστεύει ότι έχουν θεσπιστεί αποτελεσματικές πολιτικές για την πρόληψη τέτοιων φαινομένων, οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου ενδέχεται να μην μπορέσουν να εξαλείψουν όλες τις περιπτώσεις απάτης.

Επιπλέον, ο Όμιλος υπόκειται σε κανόνες και κανονισμούς σχετικά με την καταπολέμηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η συμμόρφωση με τους ανωτέρω κανόνες και κανονισμούς συνεπάγεται σημαντικό κόστος. Ασφαλώς, η μη (προσθήκη) συμμόρφωση με τους σχετικούς κανόνες δύναται να έχει σημαντικές επιπτώσεις, τόσο νομικές – οικονομικές όσο και στη φήμη της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διαθέτει, ωστόσο, εξελιγμένα συστήματα διαχείρισης κινδύνου, διαδικασίες και οργανωτικές δομές που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και της κακής διαχείρισης κεφαλαίων, ωστόσο δεν είναι δυνατόν αυτά τα συστήματα να είναι 100% αποτελεσματικά και κατά συνέπεια, ο Όμιλος παραμένει εκτεθειμένος σε κινδύνους αυτού του τύπου. Υπάρχει συνεπώς ο κίνδυνος, ο Όμιλος να αντιμετωπίσει περιστατικά τέτοιας φύσεως με επίδραση στα αποτελέσματα και στις εν γένει δραστηριότητές του, στη φήμη και στις προοπτικές του.

Οι συναλλαγές του χαρτοφυλακίου της Τραπεζής ενέχουν κινδύνους

Η Τράπεζα διενεργεί συναλλαγές στα χαρτοφυλάκιά της στη διατραπεζική αγορά σε ευρώ και άλλα νομίσματα, στην πρωτογενή και στη δευτερογενή αγορά κρατικών τίτλων σταθερού εισοδήματος αλλά και σε αγορές μετοχών, παραγώγων κι άλλων χρηματοοικονομικών εργαλείων. Οι συναλλαγές αυτές ενέχουν κινδύνους, εξαρτώμενους από τις συνθήκες των αγορών.

Η Τράπεζα διαθέτει ένα ευρύ φάσμα εκθέσεων και διοικητικών μηχανισμών διαχείρισης, προκειμένου να είναι σε θέση παρακολουθεί και να διαχειρίζεται όλες αυτές τις συναλλαγές. Τα μελλοντικά αποτελέσματα που θα προκύψουν από τις συναλλαγές στα χαρτοφυλάκιά της εξαρτώνται εν μέρει από τις συνθήκες της αγοράς. Η Τράπεζα μπορεί να υποστεί σημαντικές απώλειες, οι οποίες πιθανώς να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες, την οικονομική της κατάσταση, τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων της και τις προοπτικές της.

Ο Όμιλος μπορεί να μην είναι σε θέση να διατηρήσει την πελατειακή του βάση

Η επιτυχία του Ομίλου εξαρτάται από το επίπεδο διατηρησιμότητας και το επίπεδο αφοσίωσης της πελατειακής του βάσης, καθώς και από τη δυνατότητά του να προσφέρει ένα ευρύ φάσμα ανταγωνιστικών και υψηλής ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες του. Για την επίτευξη αυτών των στόχων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια στρατηγική κατάτμησης της πελατειακής του βάσης, με στόχο τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των διαφορετικών αναγκών κάθε κατηγορίας πελατών. Επιπλέον, ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρήσει μακροπρόθεσμα τις σχέσεις του με τους πελάτες του μέσω της πώλησης των βασικών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, δηλαδή στεγαστικών δανείων, λογαριασμών μισθοδοσίας, παγίων εντολών, πιστωτικών καρτών, καθώς και αποταμιευτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων. Παρ' όλα αυτά, τα υψηλά επίπεδα του ανταγωνισμού στην Ελλάδα, καθώς και η αυξημένη έμφαση στη μείωση του κόστους μπορεί να οδηγήσουν σε πιθανή αδυναμία του Ομίλου να διατηρήσει τα υψηλά επίπεδα εμπιστοσύνης της πελατειακής βάσης του ως προς την παροχή ανταγωνιστικών προϊόντων και υπηρεσιών, ή τα υψηλά πρότυπα εξυπηρέτησης πελατών, παράγοντες που δύνανται να επηρεάσουν ουσιαστικά αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, την οικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα των εργασιών και τις προοπτικές του.

Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές

Η Τράπεζα και οι συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες, όπως οι περισσότεροι τραπεζικοί όμιλοι, στηρίζονται για τη διεκπεραίωση των εργασιών τους σε πληροφοριακά συστήματα και σε συστήματα τηλεπικοινωνιών, που είτε είναι ιδιόκτητα είτε παρέχονται από τρίτους. Οποιαδήποτε δυσλειτουργία, αδυναμία, διακοπή της λειτουργίας ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων αυτών ενδέχεται να δημιουργήσει σημαντικά προβλήματα στην απόδοση των συστημάτων παρακολούθησης λογαριασμών πελατών, λογιστικής καταχώρησης και διαχείρισης καταθέσεων ή/και δανείων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι δεν θα προκύψουν τέτοιου είδους διακοπές λειτουργίας, ή παραβιάσεις ασφαλείας, ή ότι, εάν αυτές προκύψουν, θα αντιμετωπισθούν επιτυχώς ή απλά εγκαίρως. Δυσλειτουργία, αδυναμία ή διακοπή λειτουργίας ή παραβίαση ασφαλείας των συστημάτων θα μπορούσε να προκαλέσει απώλεια στοιχείων πελατών, νομικές υποχρεώσεις και ευθύνες για την Τράπεζα και αδυναμία εξυπηρέτησής πελατών, γεγονότα που ενδέχεται να έχουν ουσιαστικές δυσμενείς επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, στην χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματά της.

Η ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά εξαρτάται από τη διατήρηση ή την προσέλκυση έμπειρων ή/και καταρτισμένων στελεχών

Η ανταγωνιστική θέση και η εύρυθμη λειτουργία της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και των θυγατρικών της εξαρτάται εν μέρει από την ικανότητά τους να συνεχίσουν να προσελκύουν, να διατηρούν και να προσφέρουν κίνητρα σε καταρτισμένο και έμπειρο υπαλληλικό και διοικητικό προσωπικό. Στα ανώτερα διοικητικά στελέχη περιλαμβάνονται στελέχη με σημαντικές ικανότητες και εμπειρία στους τομείς όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα. Η καλή λειτουργία της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και η ευχέρειά της να εφαρμόσει την επιχειρησιακή της στρατηγική εξαρτάται, σε μεγάλο βαθμό, από τις προσπάθειες των στελεχών αυτών. Αν ένα σημαντικό ποσοστό των ανώτερων διοικητικών στελεχών αποχωρήσει χωρίς να αντικατασταθεί εγκαίρως, το γεγονός αυτό μπορεί να έχει ουσιωδώς δυσμενές αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

Σε κάθε περίπτωση, τυχόν αδυναμία πρόσληψης, αναπλήρωσης ή επιτυχούς διαχείρισης του υφιστάμενου προσωπικού, μπορεί να έχει ουσιωδώς δυσμενές αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η φήμη της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο και αν πληγεί, η Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει του υφιστάμενους πελάτες της ή να προσελκύσει νέους

Οι απόψεις των πελατών για την Τράπεζα είναι ιδιαίτερα σημαντικές για την καλή λειτουργία της επιχειρηματικής της δραστηριότητας και την ανάπτυξη των εργασιών της. Η φήμη της Τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί από παράγοντες εκτός του ελέγχου της και να υποστεί ζημιά που θα οδηγήσει σε απώλεια πελατών της, έχοντας ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στις προοπτικές της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η οικονομική απόδοση του Ομίλου έχει επηρεασθεί και θα συνεχίσει να επηρεάζεται από την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών του να εξυπηρετήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο

Η εύρυθμη λειτουργία και η οικονομική απόδοση του Ομίλου συνδέονται άρρηκτα με την πιστοληπτική ικανότητα, την ανάκτηση των δανείων και τα ληξιπρόθεσμα δάνεια των αντισυμβαλλομένων του Ομίλου. Η οικονομική ύφεση αλλά και μία περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών ή των αντισυμβαλλομένων του Ομίλου, με αυξανόμενα φαινόμενα υπερημερίας και πτωχεύσεων ιδιαίτερα σε σειρά επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, με έμφαση σε εκείνους τους κλάδους που έχουν πληγεί σημαντικά όπως ενδεικτικά είναι ο κλάδος των κατασκευών ή ο τομέας των ακινήτων. Αυτές οι τάσεις και οι κίνδυνοι έχουν επιφέρει και μπορεί να προκαλέσουν πρόσθετες και ταχύτερες απομειώσεις, υψηλότερο κόστος, πρόσθετες υποτιμήσεις και ζημιές για τον Όμιλο, επηρεάζοντας δυσμενώς αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Στο πλαίσιο της καλύτερης διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Τράπεζα, σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο έχει δημιουργήσει ξεχωριστή μονάδα διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση, εφαρμόζοντας σχετικές πολιτικές και διαδικασίες.

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες

Η γενική δυσκολία άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά από την αρχή της οικονομικής κρίσης και ειδικότερα έως και την επιβολή ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων είχε οδηγήσει σε σημαντική αύξηση του ανταγωνισμού για την προσέλκυση καταθέσεων στην Ελλάδα. Επίσης, η Τράπεζα αντιμετώπισε ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες, πολλές από τις οποίες, μετά από σειρά συγχωνεύσεων διαθέτουν πόρους σημαντικά υψηλότερους από τους δικούς της.

Επιπλέον, η Τράπεζα δεν συγκатаλέγεται μεταξύ των λεγόμενων «συστημικών τραπεζών», γεγονός που ενδέχεται να σημαίνει περιορισμένη ή/και μη πρόσβαση σε κεφάλαια του ΤΧΣ και άλλους μηχανισμούς κεφαλαιακής στήριξης ή/και ρευστότητας και αντίστοιχη υποβάθμιση της ανταγωνιστικής της θέσης έναντι των άλλων τραπεζών.

Σε περίπτωση που ο Όμιλος δεν επιτύχει να ανταγωνισθεί αποτελεσματικά τους υφιστάμενους ή νέους ανταγωνιστές του, αυτό θα μπορούσε να έχει ουσιωδώς δυσμενή επίδραση στα περιθώρια χορηγήσεων, τη δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση ή/και τα αποτελέσματά του.

Αλλαγές στη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να επιβάλλουν περιορισμούς σε επίπεδα αμοιβών και ως εκ τούτου να φέρει αλλαγές σε χρεώσεις του σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές του

Αλλαγές στην νομοθεσία περί προστασίας του καταναλωτή στην Ελλάδα μπορεί να περιορίσουν το αντάλλαγμα που χρεώνει ο Όμιλος για συγκεκριμένα προϊόντα και υπηρεσίες. Εάν τέτοιες αλλαγές εφαρμοστούν μπορούν να μειώσουν το λειτουργικό εισόδημα του Ομίλου και το ποσό αυτής της μείωσης δεν μπορεί να εκτιμηθεί σήμερα.

Η νομοθεσία περί πτώχευσης και άλλοι νόμοι που διέπουν τα δικαιώματα των πιστωτών στην Ελλάδα μπορεί να περιορίσει την δυνατότητα της Τράπεζας να εισπράττει από τα δάνεια σε καθυστέρηση

Η νομοθεσία περί πτώχευσης και άλλοι νόμοι και κανονισμοί για τα δικαιώματα των πιστωτών εν γένει ενδέχεται να αλλάξουν σημαντικά. Εάν η παρούσα οικονομική κρίση επιμείνει ή επιδεινωθεί και οι πτωχεύσεις αυξηθούν, οι εφαρμοστέοι νόμοι μπορεί να αλλάξουν για να περιορίσουν την επίδραση της ύφεσης στους οφειλότες είτε είναι επιχειρήσεις είτε καταναλωτές. Αυτές οι αλλαγές μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική της κατάσταση και προοπτικές.

Η σχεδιαζόμενη εφαρμογή ενός συστήματος εγγύησης των καταθέσεων σε όλα τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης μπορεί να οδηγήσει σε πρόσθετα έξοδα για την Τράπεζα

Η εναρμόνιση των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων θα επιφέρει σημαντικές αλλαγές στους μηχανισμούς των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων που ισχύουν σήμερα ξεχωριστά σε μεμονωμένες χώρες.

Η Ελλάδα ενσωμάτωσε την Οδηγία 94/19/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ης Μαΐου 1994 περί των συστημάτων εγγυήσεως των καταθέσεων (το «ΣΕΚ») με το νόμο 3746/2009, βάσει του οποίου θεσπίστηκε το Ελληνικό Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (το «ΤΕΚΕ»). Τρεις διαφορετικές δράσεις διεξάγονται από το ΤΕΚΕ: (i) το σκέλος εγγύησης των καταθέσεων («Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων»), ή «ΣΚΚ»), (ii) το σύστημα αποζημίωσης επενδυτικών υπηρεσιών, και (iii) το σύστημα εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ΣΚΚ χρηματοδοτείται τόσο εκ των προτέρων και εκ των υστέρων. Το επιδιωκόμενο επίπεδο ποσού καλυπτόμενων καταθέσεων του ΣΚΚ είναι 1%. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, που έχουν λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος να δέχονται καταθέσεις στην Ελλάδα υποχρεούνται, δυνάμει του άρθρου 3 του νόμου 3746/2009, να συμμετάσχουν στο ΣΚΚ.

Η νέα οδηγία 2014/49 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, ενισχύει την προστασία του καταθέτη έναντι μη βιώσιμων πιστωτικών ιδρυμάτων και ενισχύει το ρόλο των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων στο χρηματοπιστωτικό δίκτυ ασφαλείας. Προβλέπει τη διατήρηση του επιπέδου κάλυψης των €100.000 ανά καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα για τις επιλέξιμες καταθέσεις (καταθέσεις επιλέξιμες για το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων), την κάλυψη των εκτάκτων υψηλών υπολοίπων για ποσά άνω των € 100.000 για συγκεκριμένες καταθετικές κατηγορίες, επιδιωκόμενο επίπεδο εγγύησης κάλυψης καταθέσεων να ανέρχεται σε 0,8% των καλυπτόμενων καταθέσεων (να επιτευχθεί κατά τη διάρκεια περιόδου 10 ετών), σύστημα χρηματοδότησης εγγύησης καταθέσεων για μέτρα εξυγίανσης σύμφωνα με την BRRD, υπολογισμό των ετήσιων εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τις καλυπτόμενες καταθέσεις, υποχρεωτική αναπροσαρμογή βάσει του κινδύνου των ετήσιων εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων και καταβολή των συμπληρωματικών εισφορών, όταν οι πόροι του ΣΚΚ δεν επαρκούν για να καλύψουν το κόστος της εξυγίανσης ενός πιστωτικού ιδρύματος. Η Ελλάδα βρίσκεται στη διαδικασία της ενσωμάτωσης στο Εθνικό δίκαιο της εν λόγω νέας Οδηγίας.

Παράλληλα με τις διατάξεις των άρθρων 100 επ. της BRRD ρυθμίστηκαν τα ζητήματα περί του Σκέλους Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ, όπως ενσωματώθηκαν με τις διατάξεις των άρθρων 95 επ. του Ελληνικού ν.4335/2015. Σύμφωνα με τις διατάξεις αυτές έως την 31η Δεκεμβρίου 2024 τα διαθέσιμα του Σκέλους Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ θα ανέρχονται τουλάχιστον στο 1% του ποσού των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα. Σημειώνεται ακόμη ότι το ακριβές ύψος των ετησίων (εκ των προτέρων) εισφορών και ο τρόπος υπολογισμού τους υπολογίζονται δυνάμει των Εφαρμοστικού Κανονισμού 2015/81 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου «περί ενιαίων όρων εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις εκ των προτέρων εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης» και του Κανονισμού 2015/63 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου «για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις εκ των προτέρων συνεισφορές σε χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης».

Εάν οι εισφορές από τις ως άνω νέες Οδηγίες και Κανονισμούς για το ΤΕΚΕ, συμπεριλαμβανομένου του Σκέλους Εξυγίανσης, είναι υψηλότερες από τις εν ισχύ στην Ελλάδα, αυτό ενδέχεται να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των υποχρεώσεων για εισφορές της Τράπεζας στο ΤΕΚΕ, γεγονός το οποίο με τη σειρά του ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τα λειτουργικά αποτελέσματά της.

Τυχόν αυστηροποίηση του πλαισίου λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) της ΕΚΤ (ECB Single Supervisory Mechanism (SSM)), ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική της κατάσταση

Την 15 Οκτωβρίου 2013, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης υιοθέτησε κανόνες για τη δημιουργία του ενιαίου μηχανισμού εποπτείας (Ο «Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας της ΕΚΤ») των τραπεζών της Ευρωζώνης αλλά και των τραπεζών που λειτουργούν στα εκτός ευρωζώνης μέλη του Μηχανισμού. Βάσει του πλαισίου λειτουργίας του ΕΕΜ, η ΕΚΤ, σε συνδυασμό με τις τοπικές αρμόδιες αρχές των κρατών μελών της ευρωζώνης διαθέτει αρμοδιότητα απευθείας εποπτείας επί των Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων που λειτουργούν στις χώρες-μέλη του ΕΕΜ. Ένα πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται σημαντικό εφόσον πληροίται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις: α) είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα που υπάρχουν στο κράτος μέλος, β) λαμβάνει άμεση συνδρομή από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, γ) η συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού υπερβαίνει τα 5 δισ. ευρώ και το ποσοστό των διασυντοριακών στοιχείων ενεργητικού/παθητικού σε περισσότερα από ένα άλλα συμμετέχοντα κράτη μέλη προς το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού/παθητικού του ιδρύματος είναι υψηλότερο του 20%. Ακόμη και αν δεν πληρούνται τα ως άνω κριτήρια, ο ΕΕΜ δύναται να χαρακτηρίσει ένα ίδρυμα ως σημαντικό προκειμένου να διασφαλίσει τη συνεπή εφαρμογή εποπτικών προτύπων υψηλής ποιότητας.

Τον Οκτώβριο του 2014, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ολοκλήρωσε τη διεξαγωγή σειράς ασκήσεων προσομοίωσης σε ακραίες συνθήκες για τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τη ρευστότητα επιλεγμένων τραπεζών, συμπεριλαμβανομένων ασκήσεων προσομοίωσης σε ακραίες συνθήκες και ασκήσεις ελέγχου ποιότητας περιουσιακών στοιχείων, με σκοπό να διασφαλίσει ότι, η ΕΚΤ από τον Νοέμβριο του 2014 που ξεκίνησε να ασκεί τις εποπτικές της αρμοδιότητες σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού 1024/2014, οι τακτικές ασκήσεις προσομοίωσης θα εξακολουθήσουν να συνεχίζονται για να εκτιμηθεί η αντοχή των ευρωπαϊκών τραπεζών.

Οι εθνικές εποπτικές αρχές συνεχίζουν να είναι υπεύθυνες για εποπτικά ζητήματα για τα οποία δεν θα είναι υπεύθυνη η ΕΚΤ, όπως προστασία του καταναλωτή, νομιμοποίηση χρήματος από παράνομες δραστηριότητες, υπηρεσίες πληρωμών και υποκαταστήματα τραπεζών τρίτων χωρών. Η ΕΚΤ, από την άλλη είναι αποκλειστικά αρμόδια για την προληπτική εποπτεία, η οποία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει την εξουσία (i) να αδειοδοτεί ή να αποσύρει την άδεια όλων των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων στην ευρωζώνη, (ii) να εκτιμά την απόκτηση ή διάθεση συμμετοχών σε άλλες τράπεζες (iii) να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με όλους τους προληπτικούς όρους που τίθενται εν γένει από την ευρωπαϊκή τραπεζική νομοθεσία, (iv) να θεσπίζει, όπου χρειάζεται, υψηλότερες προϋποθέσεις πρόληψης για συγκεκριμένες τράπεζες για να προστατεύσει τη χρηματοοικονομική σταθερότητα σύμφωνα με τους κανόνες της ευρωπαϊκής νομοθεσίας, (v) να θεσπίζει ισχυρές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικών ελέγχων για την εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας και (vi) να παρεμβαίνει σε πρώιμα στάδια όπου υπάρχει κίνδυνος για τη βιωσιμότητα μιας τράπεζας, σε συνεργασία με τις σχετικά αρμόδιες αρχές εξυγίανσης (βλ. ειδικότερα ενότητα 3.21.3. «Κανονιστικό Πλαίσιο» υποενότητα «Εποπτεία Πιστωτικών Ιδρυμάτων»).

Για να ενισχυθεί η συνοχή και η αποτελεσματικότητα των πρακτικών στην Ευρωζώνη, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών θα συνεχίσει να αναπτύσσει το ενιαίο βιβλίο εποπτικών κανόνων που θα εφαρμόζεται στα κράτη μέλη. Πρόσφατα υιοθετήθηκε ο Κανονισμός 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, που ενσωματώνει το πλαίσιο κανόνων που συμφωνήθηκαν στην Βασιλεία III (Capital Requirements Regulation– CRR).

Ο CRR περιλαμβάνει συγκεκριμένες αναθέσεις στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ώστε αυτή να αναπτύξει σχέδια κανονιστικών ή εφαρμοστικών προτύπων καθώς και οδηγιών και εκθέσεων σχετικά με τη ρευστότητα, προς ενίσχυση της κανονιστικής εναρμόνισης στην Ευρώπη μέσω του ενιαίου Βιβλίου Κανόνων. Ειδικότερα, ο CRR αναθέτει στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών να συμβουλευθεί ποιοι είναι οι κατάλληλοι ορισμοί των ρευστοποιήσιμων στοιχείων για τον ασφαλή Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας. Περαιτέρω, ο CRR προβλέπει ότι η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών θα ενημερώνει την Επιτροπή για τις λειτουργικές απαιτήσεις κατοχής ρευστοποιήσιμων στοιχείων. Ο CRR αναθέτει περαιτέρω στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών να συμβουλευθεί για την επίδραση της απαίτησης κάλυψης της ρευστότητας στο επιχειρηματικό προφίλ και το προφίλ των κινδύνων των τραπεζικών ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στη σταθερότητα στις χρηματοοικονομικές αγορές, στην οικονομία και στη σταθερότητα της προσφοράς τραπεζικού δανεισμού.

Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα δεν περιλαμβάνεται στις τράπεζες που έχουν περάσει στον άμεσο εποπτικό έλεγχο της ΕΚΤ. Διέπεται ωστόσο από τον Κανονισμό 575/2013 και τον Κανονισμό 1024/2013 και υπόκειται στην ίδια εποπτική πρακτική που εφαρμόζεται στα Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα. Τυχόν αυστηροποίηση του κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία του ΕΕΜ και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων που εντάσσονται σε αυτόν καθώς και τυχόν υπαγωγή της Τράπεζας στην άμεση εποπτεία της ΕΚΤ ενδέχεται να δημιουργήσουν πρόσθετα λειτουργικά κόστη επιβαρύνοντας την χρηματοοικονομική κατάσταση της Τραπεζής και του Ομίλου.

Η Τράπεζα υπόκειται σε όλο και περισσότερες και πολύπλοκες κανονιστικές ρυθμίσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη δραστηριότητά της

Ο Όμιλος υπόκειται στις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές ρυθμίσεις που εφαρμόζονται στην Ελλάδα. Το εν λόγω νομικό καθεστώς υπόκειται σε μεταβολές, ιδιαίτερα στο πλαίσιο της σύγχρονης διεθνούς συγκυρίας, στο οποίο υπήρξαν πρωτοφανή επίπεδα κυβερνητικής παρέμβασης στις αγορές και αλλαγών στους κανονισμούς που διέπουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Προκειμένου να ανταποκριθούν στην παγκόσμια οικονομική κρίση, κυβερνήσεις και υπερ-εθνικές ενώσεις, όπως η Ε.Ε., εξετάζουν σημαντικές τροποποιήσεις στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων τροποποιήσεων σε σχέση με την κεφαλαιακή επάρκεια, τη ρευστότητα και την έκταση των δραστηριοτήτων των τραπεζών. Ως αποτέλεσμα των πρόσφατων, των επικείμενων ή άλλων μελλοντικών μεταβολών στο κανονιστικό πλαίσιο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων στο πλαίσιο αυτό των κανόνων που θέτουν προϋποθέσεις και υποχρεώσεις για τη συμμετοχή του Ομίλου σε οποιαδήποτε κυβερνητική ή ρυθμιστική πρωτοβουλία, όπως Σχέδιο Ενίσχυσης Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας), ο Όμιλος ενδέχεται να υποχρεωθεί να συμμορφωθεί με εκτενέστερες κανονιστικές ρυθμίσεις.

Το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα έχει μεταβληθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, κυρίως λόγω της εφαρμογής από την Ελλάδα των σχετικών Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και ως αποτέλεσμα της τρέχουσας οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα. Κατά τη διάρκεια του 2011 και τις αρχές του 2012, η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε μια σειρά από Πράξεις Διοικήτη της Τραπεζής της Ελλάδος, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση του κανονιστικού πλαισίου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων αλλά και για τους σκοπούς της ενσωμάτωσης ευρωπαϊκών οδηγιών στην ελληνική νομοθεσία. Στις 17 Ιουλίου 2013 τέθηκε σε ισχύ η CRD IV, αποτελούμενη από την Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ και τον Κανονισμό 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012. Η Οδηγία 2013/36/ΕΚ ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2014, ο οποίος αντικατέστησε τον βασικό νόμο για την λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, τον Ν. 3601/2007.

Επίσης, οι αναθεωρημένοι ορισμοί και πολιτικές που ανακοίνωσε η ΕΚΤ στο πλαίσιο της ανάληψης των νέων εποπτικών καθηκόντων της στον τραπεζικό τομέα ως μέρος του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού ("ΕΕΜ") ο οποίος έχει ως στόχο να εξασφαλίσει την ασφάλεια και την ευρωστία του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος και να αυξήσει την οικονομική ολοκλήρωση και τη σταθερότητα στην Ευρώπη μπορεί να έχουν επιπτώσεις στην παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, ενδέχεται να διαφέρουν σε σχέση με αυτούς που χρησιμοποιούνται σήμερα από τη διοίκηση της Τράπεζας και, ως εκ τούτου, μπορεί να αντανakλούν μια διαφορετική πιστωτική ποιότητα σε σχέση με αυτή που παρουσιάζεται σήμερα με βάση τους ορισμούς και όρους που έχουν υιοθετηθεί. Οι ορισμοί αυτοί περιλαμβάνουν τον ορισμό των ρυθμισμένων και των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και τις προκαθορισμένες γνωστοποιήσεις για τη μέτρηση αυτών των παραμέτρων κινδύνου.

Η συμμόρφωση του Ομίλου με το νέο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας ενδέχεται να αυξήσει τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις ανάγκες σε ρευστότητα και το κόστος για τον Όμιλο, να αυξήσει τις απαιτήσεις δημοσίευσης πληροφοριών, να περιορίσει ορισμένα είδη συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική του Ομίλου και να περιορίσει ή να απαιτήσει την τροποποίηση των ποσοστών ή των προμηθειών που θα επιβάλλονται σε ορισμένα δάνεια και άλλα προϊόντα και κατά συνέπεια να μειώσει την απόδοση των επενδύσεων, των στοιχείων του ενεργητικού και των ιδίων κεφαλαίων του. Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει επίσης αυξημένο κόστος συμμόρφωσης με τις ρυθμίσεις αυτές και δυσχέρειες στο να εκμεταλλευθεί ορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες. Το νέο κανονιστικό πλαίσιο μπορεί να έχει ευρύ πεδίο εφαρμογής ή να έχει ανεπιθύμητες συνέπειες για το διεθνές και το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, ή τις δραστηριότητες του Ομίλου. Μεταξύ των συνεπειών αυτών ενδέχεται να είναι η δημιουργία αβεβαιότητας στις αγορές εν γένει ή οι αρνητικές ή θετικές συνέπειες σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριότητας. Ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να προβλέψει τις συνέπειες οποιωνδήποτε τέτοιων μεταβολών στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τις μελλοντικές προοπτικές του.

Παρότι είναι δύσκολο να προβλεφθούν με βεβαιότητα οι συνέπειες των πρόσφατων εξελίξεων των κανονιστικών ρυθμίσεων στον Όμιλο, η θέσπιση νομοθεσίας και κανονισμών από την Ευρωπαϊκή Ένωση και την Τράπεζα της Ελλάδος, πιθανόν να οδηγήσουν σε αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων και του κόστους κεφαλαίου του Ομίλου και να επιφέρουν αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, και να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στον τρόπο δραστηριοποίησης του Ομίλου, στην χρηματοοικονομική του κατάσταση και τις προοπτικές.

Ενδεχόμενη μελλοντική τροποποίηση του νομικού πλαισίου που διέπει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, η οποία θα μηδενίζει ή θα περιορίζει την προσμέτρηση αυτών στα εποπτικά κεφάλαια θα έχει ως αποτέλεσμα την επιδείνωση των κεφαλαιακών δεικτών του Ομίλου. Περαιτέρω το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο, ενδέχεται στο μέλλον και κατά τη λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων της μετατροπής των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές και εκκαθαρισμένες κατά του Δημοσίου, να αραιωθεί εάν κατά το χρόνο λήξης του ειδικού πλαισίου έχουν εκδοθεί δικαιώματα μετατροπής τα οποία θα μετατραπούν σε μετοχές

Κατά τον υπολογισμό των κεφαλαίων και της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λαμβάνονται υπόψη οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις («ΑΦΑ») που υπολογίζονται σύμφωνα με τον Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Σύμφωνα με την CRD IV, οι ΑΦΑ που αναγνωρίζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, βασίζονται στην παραδοχή μελλοντικής κερδοφορίας του πιστωτικού ιδρύματος και όταν υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο όριο, πρέπει να αφαιρούνται από τα Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Η αφαίρεση αυτή πραγματοποιείται σταδιακά έως το 2024.

Προκειμένου να περιορισθεί η επίπτωση αυτή στα εποπτικά κεφάλαια των Ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, προστέθηκε, δυνάμει του ν. 4303/2014 και εν συνεχεία αντικαταστάθηκε δυνάμει του ν. 4340/2015, το άρθρο 27α στο ν. 4172/2013 (εφεξής «Πλαίσιο ΑΦΑ») προκειμένου να επιτραπεί στα πιστωτικά ιδρύματα από το 2017, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπουν τις ΑΦΑ που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου για τις φορολογικές απαιτήσεις, που προέκυψαν από τη συμμετοχή τους στο PSI και από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015 για σκοπούς ΔΠΧΑ (οι «επιλέξιμες ΑΦΑ» ή «ΑΦΠ»), σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «Φορολογικές Πιστώσεις»). Οι Φορολογικές Απαιτήσεις υπολογίζονται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα ανωτέρω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσης.

Κατ' αποτέλεσμα, το ως άνω άρθρο 27α επιτρέπει στα Ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα να αναγνωρίζουν τις ΑΦΑ που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου για τις φορολογικές απαιτήσεις άνευ της παραδοχής «της μελλοντικής κερδοφορίας» σύμφωνα με την CRD IV, και κατ' επέκταση να μην υπολογίζονται αφαιρετικά από το CET1 εποπτικά κεφάλαια αλλά ως σταθμισμένο 100% στοιχείο του ενεργητικού, με αντίστοιχη επωφελή επίδραση στην κεφαλαιακή θέση του πιστωτικού ιδρύματος. Στις 31.12.2014 οι ΑΦΑ που εντάσσονταν στο πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου ΑΦΑ για την Τράπεζα ανέρχονταν σε € 111,7 εκατ., και αποτελούσαν το 81% των συνολικών ΑΦΑ της Τράπεζας και το 3,3 % των αντίστοιχων Σταθμισμένων Στοιχείων του Ενεργητικού. Το Σεπτέμβριο του 2015 οι ΑΦΑ που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου ΑΦΑ για την Τράπεζα ανέρχονταν σε € 285,5 εκατ., και αποτελούν το 83 % των συνολικών ΑΦΑ της Τράπεζας και το 9 % των αντίστοιχων Σταθμισμένων Στοιχείων του Ενεργητικού. Σημειώνεται, ότι κατά την 30.09.2015 το σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital) ανήλθε σε € 22,0 εκατ. (βλ. ενότητα «3.12.4 Κεφαλαιακή επάρκεια»).

Οι Φορολογικές Απαιτήσεις δύνανται να συμψηφισθούν έναντι του φόρου εισοδήματος. Οιοδήποτε υπερβάλλον ποσό που δεν μπορεί να υποβληθεί σε συμψηφισμό αποτελεί άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα εκδίδει παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές της Τράπεζας συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το 100% του ποσού της Φορολογικής Απαίτησης προ του συμψηφισμού και σχηματίζει ισόποσο αποθεματικό. Η τιμή μετατροπής των παραστατικών τίτλων υπολογίζεται με βάση το μέσο όρο της χρηματιστηριακής τιμής των μετοχών της Τράπεζας σταθμισμένο με βάση τον όγκο συναλλαγών κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η Φορολογική Απαίτηση. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος έχουν δικαίωμα εξαγοράς των εν λόγω παραστατικών τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος κατά το χρόνο έκδοσης των τίτλων. Μετά την παρέλευση ευλόγου χρονικού διαστήματος χωρίς να ασκηθεί το δικαίωμα αυτό οι ως άνω τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι.

Κατά την Α' Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 6ης Ιουλίου 2015 εγκρίθηκε η υπαγωγή της Τράπεζας στο Πλαίσιο ΑΦΑ, το οποίο, όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 4340/2015, θα τύχει εφαρμογής από το φορολογικό έτος 2017 και εφεξής και για Φορολογικές Απαιτήσεις που ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016 και εφεξής. Το ύψος του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων λόγω πιστωτικού κινδύνου που εμπίπτει στο πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων, σύμφωνα με το νόμο 4340/2015 καταλαμβάνει και τα ποσά των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχουν σχηματιστεί μέχρι την 30/06/2015.

Τον Απρίλιο του 2015 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανακοίνωση ότι απέστειλε αιτήματα για την παροχή πληροφοριών στην Ισπανία, την Ιταλία, την Πορτογαλία και την Ελλάδα αναφορικά με την μεταχείριση των ΑΦΑ που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου ΑΦΑ των πιστωτικών ιδρυμάτων στο εθνικό τους δίκαιο. Παρά το γεγονός ότι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δεν έχει προβεί σε επίσημες ανακοινώσεις επί του θέματος, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οι διατάξεις περί ΑΦΑ και Φορολογικών Απαιτήσεων δε θα χαρακτηρισθούν ως έμμεση κρατική ενίσχυση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Εάν οι εφαρμοστέοι κανόνες στην αναγνώριση ΑΦΑ που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου ΑΦΑ ως μέρος των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας ή στην πλήρη αναγνώρισή τους ως μέρος των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, μεταβληθούν, τότε ενδέχεται να επηρεασθούν αρνητικά τα εποπτικά κεφάλαια και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Περαιτέρω, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι δε θα επέλθει μεταβολή στην ερμηνεία των σχετικών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας, δε θα τροποποιηθούν οι σχετικές διατάξεις ή ότι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή άλλες εποπτικές αρχές δεν θα διαφοροποιήσουν τη θέση τους αναφορικά με την (μερική ή συνολική) αναγνώριση των ΑΦΑ και ΑΦΑ που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου ΑΦΑ υπό το Ελληνικό δίκαιο ως μέρος των εποπτικών κεφαλαίων. Εάν οι κίνδυνοι αυτοί επαληθευθούν τότε θα υπάρξει αρνητική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, με ενδεχόμενη συνέπεια να χρειασθεί να εκδοθούν από την Τράπεζα συμπληρωματικοί τίτλοι που λαμβάνονται υπόψη στα εποπτικά κεφάλαια, να ρευστοποιήσει περιουσιακά της στοιχεία, να περιορίσει την επιχειρηματική δραστηριότητα ή να προβεί σε άλλες ενέργειες, οι οποίες δύναται να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και στην εν γένει οικονομική της θέση.

Εάν η Τράπεζα αναγνωρίσει λογιστικές ζημίες στα επόμενα χρόνια, οι ΑΦΠ της θα μετατραπούν σε Φορολογικές Πιστώσεις και η Τράπεζα θα απαιτηθεί να εκδώσει σημαντικό αριθμό νέων κοινών μετοχών προς το Ελληνικό Δημόσιο, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε σημαντική απομείωση της συμμετοχής (dilution) των παλαιών μετόχων το 2017 και σε μελλοντικές περιόδους

Οι ΑΦΑ που έχουν αναγνωρισθεί στο ενεργητικό των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και δύναται να μετατραπούν σε φορολογικές πιστώσεις και οι οποίες έχουν υπολογισθεί με βάση τα οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ, ανέρχονται κατά τη 30 Σεπτεμβρίου 2015 σε € 285 εκατ. Οι εν λόγω ΑΦΑ προκύπτουν από αναπόσβεστες ζημίες της Συμμετοχής του Ιδιωτικού Τομέα στην ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου («PSI») καθώς και από συσσωρευμένες προβλέψεις και άλλες ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχαν λογιστεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2015 για σκοπούς ΔΠΧΑ. Όπως σημειώθηκε οι απαιτήσεις αυτές είναι επιλέξιμες και μπορούν να μετατραπούν σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις (Φορολογικές Πιστώσεις) έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Οι εν λόγω Φορολογικές Πιστώσεις θα δημιουργήσουν άμεσα εισπράξιμες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, εάν και εφόσον οι διαχειριστικές χρήσεις από το 2016 και μετέπειτα εμφανίζουν λογιστική ζημία στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση αυτή, εάν η διαχειριστική χρήση εμφανίσει λογιστική ζημία από το έτος 2017 και εφεξής το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εκδίδει και να παραδίδει, δωρεάν, παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσης (Warrants) προς το Ελληνικό Δημόσιο (δικαίωμα μετατροπής), τα οποία μπορούν να μετατραπούν σε Κοινές Μετοχές του πιστωτικού ιδρύματος κατά το έτος λήξης της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων των ΑΦΑ, συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το 100% των Φορολογικών Πιστώσεων των οποίων η Τράπεζα έχει κάνει χρήση. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα κατά την έκδοση των Warrants σχηματίζει ισόποσο ειδικό αποθεματικό προορισμένο για το σκοπό της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου. Η αγοραία αξία έκδοσης των δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών, ισούται με το μέσο όρο της χρηματιστηριακής τιμής σταθμισμένης με βάση τον όγκο συναλλαγών κατά τη διάρκεια των 30 εργασίμων ημερών από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η παραπάνω φορολογική απαίτηση (η οποία περίοδος των 30 ημερών θα υπολογίζεται σε σχέση με την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων, η οποία λαμβάνει χώρα το αργότερο έως το τέλος Ιουνίου εκάστου έτους). Η άσκηση των δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος με την κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού. Τα ως άνω δικαιώματα μετατροπής θα είναι ελευθέρως μεταβιβάσιμα και οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς των δικαιωμάτων μετατροπής κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Την 6η Ιουλίου 2015, η Τράπεζα κατά την Α' Επαναληπτική Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε την ένταξη της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του Ν. 4303/2014 που αφορά την μετατροπή αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Ως εκ τούτου, εάν η Τράπεζα παρουσιάσει λογιστικές ζημίες, βάσει ΔΠΧΑ, σε οποιαδήποτε διαχειριστική χρήση από το 2016 και μετά και εφόσον οι διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 εξακολουθούν να ισχύουν ως έχουν με βάση τους νόμους 4303/2014 και 4340/2015, η συμμετοχή των υφιστάμενων μετόχων μπορεί να αποδυναμωθεί κατά το μέτρο και το βαθμό που αντιστοιχεί στις κοινές μετοχές που θα εκδοθούν υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου στο μέλλον και κατά το έτος λήξης της ένταξης σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στην παρ. 1, Εδαφ. Β του αρ. 27Α του Ν. 4172/2013, εφόσον βέβαια οι υφιστάμενοι μέτοχοι δεν ασκήσουν το δικαίωμα εξαγοράς επί των δικαιωμάτων μετατροπής.

Αν η Τράπεζα για παράδειγμα αναγνωρίσει λογιστική ζημία το 2016, λόγω αυξημένων προβλέψεων για δάνεια ή λουπές απομειώσεις περιουσιακών στοιχείων, οι Επιλέξιμες ΑΦΑ της Τράπεζας θα μετατρέπονταν σε Φορολογικές Πιστώσεις και σε άμεση εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου κατά το μέρος που ο αναλογούν φόρος εισοδήματος (εάν υπάρχει) δεν επαρκεί για τον συμψηφισμό της απαίτησης που αντιστοιχεί στη λογιστική ζημία του έτους. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα θα πρέπει να εκδώσει και να παραδώσει, δωρεάν παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσης (Warrants) προς το Ελληνικό Δημόσιο (δικαίωμα μετατροπής), τα οποία μπορούν να μετατραπούν σε Κοινές Μετοχές του πιστωτικού ιδρύματος κατά το έτος λήξης της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων των ΑΦΑ, συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το 100% των Φορολογικών Πιστώσεων για τις οποίες η Τράπεζα έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση και αφορά τις λογιστικές ζημίες του έτους. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα κατά την έκδοση των Warrants θα σχηματίσει με απόφαση της Γενικής

Συνέλευσης. Ισόποσο ειδικό αποθεματικό προορισμένο για το σκοπό της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, για το μέρος των ΑΦΑ επί των οποίων η Τράπεζα έχει άμεσα εισπράξιμη απαίτηση και αφορούν ως ποσοστό αντίστοιχα το ποσοστό της λογιστικής ζημίας του έτους προς τα ίδια κεφάλαια πριν την προσμέτρηση σε αυτά της λογιστικής ζημίας του έτους. Ο κίνδυνος της αποδυνάμωσης της συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων θα επέλθει κατά το έτος λήξης της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων των ως άνω νόμων.

Επιταχυνόμενη εκροή των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών θα μπορούσε να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης και να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές της Τράπεζας

Ιστορικά, μία από τις σημαντικότερες πηγές κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της. Εάν οι καταθέτες αποσύρουν τα κεφάλαιά τους με ρυθμό ταχύτερο από αυτόν που οι οφειλέτες της Τράπεζας αποπληρώνουν τα δάνειά τους, ή αν η Τράπεζα δεν έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα με άλλα μέσα, ενδέχεται η Τράπεζα να μην έχει την ικανότητα να διατηρήσει τα υπάρχοντα επίπεδα χρηματοδότησης χωρίς να αυξήσει σημαντικά το κόστος χρηματοδότησης ή να ρευστοποιήσει κάποια από τα περιουσιακά της στοιχεία, ή χωρίς να αυξήσει την χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα υπό τους εκάστοτε ισχύοντες όρους.

Παρά την σταθεροποίηση του όγκου των καταθέσεων για το μεγαλύτερο μέρος του 2014, η αβεβαιότητα που επικρατεί σχετικά με την ελληνική οικονομία και τον τραπεζικό τομέα όπως περιγράφηκε νωρίτερα, οδήγησε σε σημαντικές εκροές καταθέσεων από τα τέλη του 2014, έως και τον Ιούνιο 2015 όταν κηρύχθηκε τραπεζική αργία και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην ανάληψη μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, οι εκροές καταθέσεων στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθαν σε €38,6 δισ. περίπου, για την περίοδο από Δεκέμβριο 2014 έως Σεπτέμβριο 2015. [Πηγή: <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Statistics/monetary/deposits.aspx>].

Οι εκροές των καταθέσεων του Ομίλου ήταν € 674 εκατ. από Δεκέμβριο 2014 και Σεπτέμβριο 2015.

Η συνεχιζόμενη διαθεσιμότητα των καταθέσεων για την χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου εξαρτάται από παράγοντες που δεν ανήκουν στην σφαίρα ελέγχου του Ομίλου. Στους παράγοντες αυτούς ανήκουν η ανησυχία των καταθετών για την οικονομία γενικά, την πολιτική κατάσταση, και τον τομέα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα ή τον Όμιλο ειδικά, όπως επίσης οι αυξανόμενες φορολογικές υποχρεώσεις των καταθετών που οδηγούν σε ανάληψη των καταθέσεων τους, όπως για παράδειγμα, η πληρωμή των φόρων συνήθως το τελευταίο τρίμηνο του έτους, καθώς και ο κίνδυνος, ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης στο Ελληνικό δίκαιο και θέσεως σε ισχύ της Οδηγίας για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Τραπεζών (η "BRRD", η Οδηγία 2014/59 / ΕΕ σχετικά με την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), να απαιτηθεί να απομειωθούν οι καταθέσεις άνω των €100.000 («bail-in»), οι αυστηροί περιορισμοί στην ανάληψη μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων που επιβλήθηκαν τον Ιούνιο 2015 και ανησυχίες για ενδεχόμενους μελλοντικούς ελέγχους στην κίνηση κεφαλαίων ή/και πρωτοβουλίες φορολόγησης των καταθέσεων, καθώς και σημαντική περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και της διαθεσιμότητας και του εύρους των εγγυήσεων των καταθέσεων. Οποιοσδήποτε από αυτούς τους παράγοντες από μόνος του ή συνδυαστικά θα μπορούσε να οδηγήσει στη μείωση της ικανότητας του Ομίλου να έχει πρόσβαση στο μέλλον σε χρηματοδότηση που προέρχεται από τις τραπεζικές καταθέσεις με κατάλληλους όρους, γεγονός που θα επιδρούσε σημαντικά στην ικανότητα του Ομίλου να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές του και να ικανοποιήσει τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας και να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στα αποτελέσματα του Ομίλου, στην οικονομική του θέση και στις προοπτικές του.

Ακόμη και στην περίπτωση της πλήρους άρσης των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων ενδέχεται να μην δημιουργηθούν οι κατάλληλες συνθήκες για την επανάκτηση της εμπιστοσύνης των ιδιωτών στο τραπεζικό σύστημα και την επιστροφή των καταθέσεων τους στο τραπεζικό σύστημα.

Η θέση σε ισχύ της Οδηγίας Ανάκαμψης και Εξυγίανσης των Τραπεζών ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς αρνητικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου

Η Οδηγία Ανάκαμψης και Εξυγίανσης των Τραπεζών (η "BRRD", η Οδηγία 2014/59 / ΕΕ σχετικά με την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων), η οποία τέθηκε σε ισχύ στα κράτη μέλη της ΕΕ από την 1η Ιανουαρίου 2015 και ενσωματώθηκε στην Ελλάδα την 23.7.2015 (Νόμος 4335/2015), θέσπισε κανόνες που αποσκοπούν στην εναρμόνιση και βελτίωση των εργαλείων για την αντιμετώπιση τραπεζικών κρίσεων σε όλη την Ε.Ε. για να εξασφαλίσει ότι οι μέτοχοι, οι πιστωτές και ανασφάλιστοι καταθέτες θα συμμετέχουν υποχρεωτικά στην ανακεφαλαιοποίηση ή/και την εκκαθάριση των προβληματικών τραπεζών. Η εν λόγω υποχρεωτική συμμετοχή θα επιτευχθεί μέσω του μέτρου εξυγίανσης για την αναδιάρθρωση παθητικού (bail-in) και της απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, που εισάγεται με την BRRD. Η BRRD ορίζει ότι το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ μέχρι την 1η Ιανουαρίου, 2016, ακολουθώντας κατά τούτο προσέγγιση ελάχιστης ενοποίησης ενωσιακού δικαίου, που σημαίνει ότι τα Κράτη Μέλη δύνανται να θέσουν το εν λόγω μέτρο σε ισχύ νωρίτερα. Ωστόσο, κατόπιν της

πρόσφατης τροποποίησης του ν. 4335/2015 από το ν. 4340/2015, το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού τέθηκε ήδη σε ισχύ στο Ελληνικό δίκαιο. Σύμφωνα με το μέτρο εξυγίανσης της αναδιάρθρωσης παθητικού απαιτείται συμμετοχή στην απορρόφηση ζημιών και στην ανακεφαλαιοποίηση του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος εκ μέρους των επενδυτών και πιστωτών του ιδιωτικού τομέα, όπως προκύπτουν κατά την στιγμή επιβολής των μέτρων εξυγίανσης σύμφωνα με την αποτίμηση, που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 36 της BRRD. Η συμμετοχή αυτή από την 1.1.2016 ανέρχεται κατ'ελάχιστο σε 8% των συνολικών υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων) του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος. Η BRRD θέτει συγκεκριμένη σειρά κατάταξης για τη συμμετοχή των απαιτήσεων και κεφαλαιακών μέσων στην εν λόγω υποχρεωτική συμμετοχή, ξεκινώντας από τους κοινούς μετόχους, τους κάτοχους τίτλων μειωμένης εξασφάλισης και φθάνοντας στις απαιτήσεις εγγειόγραφων πιστωτών, όπως των κατόχων ομολογιών εκδόσεως του πιστωτικού ιδρύματος, που δύνανται να υπαχθούν σε αναδιάρθρωση παθητικού. Σημειώνεται ότι ωστόσο ορισμένες απαιτήσεις εξαιρούνται από το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού (συμπεριλαμβανομένων των επιλέξιμων καταθέσεων έως του ποσού των € 100.000 ανά καταθέτη και ανά πιστωτικό ίδρυμα, το ποσό που θα καλυφθεί από το σύστημα εγγυήσεων).

Ενόψει των ανωτέρω, είναι δύσκολο να προβλεφθεί πλήρως ο αντίκτυπος της BRRD και δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση όταν ότι όταν τεθεί σε πλήρη ισχύ οι μέτοχοι, οι δυνητικοί επενδυτές και η καταθετική βάση της Τράπεζας δεν θα επηρεασθούν από αρνητικά μέτρα που λαμβάνονται στο πλαίσιο αυτής. Η εφαρμογή της BRRD ενδέχεται να έχει ως συνέπεια την απώλεια της εμπιστοσύνης των πελατών στις χώρες που δραστηριοποιείται ο Όμιλος και να προκαλέσει περαιτέρω εκροή καταθέσεων από το τραπεζικό σύστημα (βλ. «Επιταχυνόμενη εκροή των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών θα μπορούσε να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης και να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας της Τράπεζας»). Ακόμη, δεδομένου ότι ομολογίες και πιστωτικοί τίτλοι εκδόσεως της Τράπεζας στο μέλλον δύνανται να υπαχθούν στο μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού, το ενδεχόμενο αυτό δύναται να ασκεί αρνητική επίδραση στην ικανότητα της Τράπεζας να αντλεί κεφάλαια από τις χρηματαγορές με την έκδοση πιστωτικών τίτλων.

Περαιτέρω, ως μέτρο έγκαιρης παρέμβασης στο πλαίσιο της BRRD και πριν την υπαγωγή πιστωτικού ιδρύματος σε διαδικασία εξυγίανσης, η αρμόδια αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να επιβάλλει μία σειρά από μέτρα στα Ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων να απαιτεί την εφαρμογή μίας ή περισσότερων ρυθμίσεων που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης του πιστωτικού ιδρύματος, να απαιτεί τη σύγκληση γενικής συνέλευσης των μετόχων ζητώντας την εξέταση συγκεκριμένων αποφάσεων προς έγκριση, να απαιτεί την απομάκρυνση ή αντικατάσταση ενός, περισσότερων ή ακόμη και του συνόλου των ανωτέρων διοικητικών στελεχών και μελών διοικητικού συμβουλίου, να απαιτεί την αναθεώρηση της επιχειρηματικής στρατηγικής του πιστωτικού ιδρύματος.

Δεν υπάρχει καμία διαβεβαίωση ότι, η θέση σε ισχύ των εξουσιών της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης για τη λήψη μέτρων αναδιάρθρωσης παθητικού δεν θα επηρεάσει την εμπιστοσύνη της καταθετικής βάσης της Τράπεζας και δεν θα έχει σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα, στη λειτουργία, στο ενεργητικό, στις ταμειακές ροές και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου καθώς και στις χρηματοδοτικές δραστηριότητες και τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του Ομίλου.

Οι μετοχές της Τράπεζας ενδέχεται να υπαχθούν σε μελλοντική άσκηση του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης και στα υποχρεωτικά μέτρα κεφαλαιακής ενίσχυσης για σκοπούς προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης που μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα ακόμη και την πλήρη απομείωση της αξίας τους

Κατόπιν της ενσωμάτωσης της BRRD στο Ελληνικό δυνάμει του ν. 4335/2015 χορηγήθηκαν διευρυμένες εξουσίες στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης για την εφαρμογή μέτρων σε πιστωτικά ιδρύματα που πληρούν τις προϋποθέσεις εξυγίανσης. Μεταξύ των μέτρων αυτών περιλαμβάνεται και το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in), με το οποίο επιτυγχάνεται η ανακεφαλαιοποίηση του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος με την απομείωση της αξίας ή την μετατροπή των υποχρεώσεων του σε κοινές μετοχές. Το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού (bail-in) εφαρμόζεται είτε αυτοτελώς είτε σε συνδυασμό με τα λοιπά μέτρα που δύνανται να επιβάλλει η αρμόδια αρχή εξυγίανσης για την εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος, ή/και εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα λάβει κρατική ενίσχυση, με τη μορφή μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθερότητας κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 56-58 της BRRD και στο άρθρο 6β του ν.3864/2010 περί λειτουργίας του ΤΧΣ.

Οι νέες μετοχές που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της Αυξήσεως του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, θα υπόκεινται στο εν λόγω μέτρο αναδιάρθρωσης παθητικού. Έτσι, εφόσον στο μέλλον είτε επιβληθούν στην Τράπεζα μέτρα εξυγίανσης είτε η Τράπεζα λάβει κρατική ενίσχυση με τη μορφή μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθερότητας κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 56-58 της BRRD και στο άρθρο 6β του ν.3864/2010 περί λειτουργίας του ΤΧΣ, ενδέχεται η αξία των μετοχών να απομειωθεί εντελώς (ήτοι να μηδενισθεί) ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ως άνω μέτρου αναδιάρθρωσης του παθητικού από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης.

Περαιτέρω, σημειώνεται ότι προϋπόθεση της παροχής κεφαλαιακής ενίσχυσης από το ΤΧΣ για σκοπούς προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης αποτελεί μεταξύ άλλων η εφαρμογή μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 6α του ν.3864/2010, με Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, που σκοπό έχουν την κατανομή κεφαλαιακών αναγκών του πιστωτικού ιδρύματος στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος που λαμβάνει την κεφαλαιακή ενίσχυση (εφεξής τα «Μέτρα Υποχρεωτικής Συμμετοχής στην Ανακεφαλαιοποίηση»). Τα Μέτρα Υποχρεωτικής Συμμετοχής στην Ανακεφαλαιοποίηση περιλαμβάνουν την απορρόφηση τυχόν ζημιών από υφιστάμενους μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος με τη μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών τους. Η μείωση αυτή πραγματοποιείται με απόφαση του αρμοδίου

οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου η καθαρή θέση του πιστωτικού ιδρύματος να καταστεί από αρνητική σε μηδενική.

Οι μετοχές της Τράπεζας ενδέχεται να υπαχθούν στις ως άνω διατάξεις του άρθρου 6α του ΤΧΣ. Έτσι, εφόσον η Τράπεζα λάβει στο μέλλον κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΤΧΣ για σκοπούς προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης και η καθαρή της θέση είναι αρνητική, δεν μπορεί να αποκλεισθεί στο μέλλον ότι οι νέες μετοχές δεν θα υποστούν μείωση της ονομαστικής τους αξίας ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των Μέτρων Υποχρεωτικής Συμμετοχής στην Ανακεφαλαιοποίηση.

Οι συνθήκες υπό τις οποίες η αρμόδια αρχή εξυγίανσης θα ασκούσε το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού ή άλλα μέτρα εξυγίανσης σύμφωνα με το ν. 4335/2015 ή με μελλοντικές νομοθεσίες ή κανονιστικές προτάσεις είναι αβέβαιες και αυτή η αβεβαιότητα ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στην αξία των μετοχών της Τράπεζας

Οι προϋποθέσεις για την υπαγωγή πιστωτικού ιδρύματος στη διαδικασία εξυγίανσης και την αντίστοιχη ενεργοποίηση των σχετικών εξουσιών της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης, τίθενται στο άρθρο 32 της BRRD και του Ελληνικού ν.4335/2015 ενσωμάτωσης στο Ελληνικό δίκαιο. Οι προϋποθέσεις αυτές περιλαμβάνουν κρίση της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης ότι α) το πιστωτικό ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, β) δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα ή εποπτικές ενέργειες θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος και γ) η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος και είναι αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

Οι προϋποθέσεις αυτές ωστόσο δεν εξειδικεύονται περαιτέρω στην κείμενη νομοθεσία με αποτέλεσμα η πλήρωσή τους να εναπόκειται στην κρίση και διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης. Η αβεβαιότητα αυτή ενδέχεται να έχει επίπτωση στην αντίληψη της αγοράς περί του αν ένα πιστωτικό ίδρυμα πληροί της προϋποθέσεις αυτές και ως εκ τούτου δύναται να υπαχθεί σε διαδικασία εξυγίανσης, με αντίστοιχη αρνητική επίπτωση στην τρέχουσα αξία των μετοχών και άλλων κινητών αξιών του πιστωτικού ιδρύματος που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές.

Επιπλέον, η τυχόν λήψη μέτρων αναδιάρθρωσης παθητικού από τις Ελληνικές αρχές, ενδέχεται να αμφισβητηθεί δικαστικά από ενδιαφερόμενα μέρη, όπως πιστωτές και μετόχους. Εάν προκύψουν αντιδικίες σε σχέση με τα μέτρα αναδιάρθρωσης παθητικού που είτε πράγματι έλαβαν ή σκόπευαν να λάβουν οι Ελληνικές αρχές και τα εν λόγω μέτρα κηρυχθούν άκυρα ή άνευ αποτελέσματος με αποτέλεσμα να πρέπει να ληφθούν νέα μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της ανατροπής τυχόν μέτρων αναδιάρθρωσης τα οποία αμφισβητήθηκαν, αυτό ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη ρευστότητα και την αποτίμηση των τίτλων εκδόσεως της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων των Νέων Μετοχών) και να αυξήσει τη διακύμανση των τιμών αυτών.

Οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται να υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (αραίωση) μέσω ενδεχόμενης νέας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συγχώνευσης, ή τυχόν μετατροπής των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου. Επίσης, η τιμή της μετοχής της Τράπεζας, δύνανται να επηρεαστεί σημαντικά από την υλοποίηση των ανωτέρω εταιρικών πράξεων

Βούληση της Τράπεζας μετά την παρούσα κεφαλαιακή της ενίσχυση είναι να συνεχίσει την αυτόνομη πορεία της. Ωστόσο, δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο να αποφασιστεί εντός των επόμενων 12 μηνών, η πραγματοποίηση νέας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με ή χωρίς παραίτηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων, ή/και συγχώνευσης της Τράπεζας με άλλο πιστωτικό ίδρυμα, ή άλλος εταιρικός μετασχηματισμός.

Η τιμή της μετοχής της Τράπεζας δύναται να επηρεαστεί σημαντικά σε περίπτωση που επέλθουν μελλοντικά οι παραπάνω αναφερόμενες εταιρικές πράξεις.

Τέλος, οι μέτοχοι της Τράπεζας δύνανται να υποστούν περαιτέρω μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (αραίωση – dilution) σε περίπτωση μελλοντικής μετατροπής των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας κυριότητας Ελληνικού Δημοσίου σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας. Σε περίπτωση δε ενδεχόμενης συμμετοχής του ΤΧΣ για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας στην παρούσα Αύξηση κατά άρθρο 6^α του ν. 3864/2010 (για την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ, βλ. αναλυτικά ενότητα 4.1.6 «Σενάρια Κάλυψης της Αύξησης»), οι ανωτέρω προνομιούχες μετοχές θα δύνανται μετατραπούν σε κοινές κυριότητας του ΤΧΣ.

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και την μεταβλητότητα των διεθνών αγορών

Η αβεβαιότητα που απορρέει από την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και η οικονομική ύφεση που αυτή συνεπάγεται έχει και είναι πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Η σύνθεση των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου, η οικονομική του κατάσταση και τα λειτουργικά του αποτελέσματα εξαρτώνται ιδιαιτέρως από τις μακροοικονομικές και πολιτικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2015, η συνολική έκθεση του Ομίλου στο Ελληνικό Δημόσιο ανερχόταν σε € 289,78 εκατ. και περιελάμβανε δάνεια προς το Δημόσιο και δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 148,91 εκατ., ομόλογα και έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 51,55 εκατ. εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε. ύψους €68,77 εκατ., προκαταβολές φόρων, λοιπές απαιτήσεις από φόρους και λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου ύψους € 2,1 εκατ. (βλ. ενότητα «3.20.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2015» «Έκθεση στο Ελληνικό Δημόσιο»). Η ελληνική οικονομία γνωρίζει εκτεταμένη και διαρκή ύφεση τα τελευταία επτά έτη και το Ελληνικό Δημόσιο αντιμετωπίζει έντονη ανισορροπία στα δημόσια οικονομικά του. Ως εκ τούτου, το Ελληνικό Δημόσιο δεσμεύτηκε να λάβει ουσιαστικά διαρθρωτικά μέτρα, επιδιώκοντας την αποκατάσταση της ανταγωνιστικότητας και την προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης στα πλαίσια των Προγραμμάτων Προσαρμογής, που συμφωνήθηκαν με το ΔΝΤ, την ΕΕ, την ΕΚΤ και τον ΕΜΣ, από το 2015, τα οποία προβλέπουν την εφαρμογή πολιτικών δημοσιονομικής προσαρμογής και την διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που ενισχύουν την ανάπτυξη.

Η ολοκλήρωση του σχεδίου ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) τον Απρίλιο του 2012, σε συνδυασμό με την ενεργοποίηση των Προγραμμάτων (το Πρόγραμμα Σταθεροποίησης και Ανάκαμψης όπως αντικαταστάθηκε από το δεύτερο πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής τον Μάρτιο του 2012 και τροποποιήθηκε τον Νοέμβριο 2012), τα οποία αντικαταστάθηκαν από το πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ) (Πρόγραμμα του ΕΜΣ) τον Αύγουστο 2015 για την παροχή χρηματοοικονομικής στήριξης της Ελλάδας (βλ. ειδικότερα κατωτέρω, στην ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο») παρέχουν περισσότερο χρόνο για την εφαρμογή και υλοποίηση των μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής και την εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που θα στηρίξουν την ανάπτυξη. Η επιτυχής ολοκλήρωση του του PSI το Δεκέμβριο του 2012, είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση του ελληνικού χρέους σε ποσοστό περίπου 50% του ΑΕΠ καθώς και δραστική μείωση των αναγκών εξυπηρέτησης του χρέους μέσω χαμηλών επιτοκίων και σημαντικής παράτασης της λήξης του.

Η ανακεφαλαιοποίηση των ελληνικών τραπεζών ολοκληρώθηκε με επιτυχία το 2013 και σε συνδυασμό με την αναδιάταξη του τραπεζικού συστήματος μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών οδήγησε στη δημιουργία τεσσάρων συστημικών τραπεζών. Στη συνέχεια, η Τράπεζα της Ελλάδας διεξήγαγε εντός του 2013 άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να επικαιροποιήσει τις κεφαλαιακές ανάγκες των τραπεζών. Οι κεφαλαιακές ανάγκες που προέκυψαν για το σύνολο των ελληνικών τραπεζών, συμπεριλαμβανομένων των τεσσάρων συστημικών, σύμφωνα με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων εκτιμήθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το βασικό σενάριο, σε € 6,4 δισ. και € 9,4 δισ. με βάση το δυσμενές σενάριο. Οστόσο, το 2013 το Ελληνικό χρέος αυξήθηκε και πάλι ως αποτέλεσμα του νέου κρατικού δανεισμού, ύψους € 50 δισ. από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΕΤΧΣ») με σκοπό την ανακεφαλαιοποίηση των ελληνικών τραπεζών

Τον Οκτώβριο του 2014, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ολοκλήρωσε τη διεξαγωγή σειράς ασκήσεων προσομοίωσης σε ακραίες συνθήκες για τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τη ρευστότητα επιλεγμένων τραπεζών, συμπεριλαμβανομένων ασκήσεων προσομοίωσης σε ακραίες συνθήκες και ασκήσεις ελέγχου ποιότητας περιουσιακών στοιχείων. Τα Προγράμματα που έληγαν αρχικά στο τέλος του έτους 2014, έλαβαν δίμηνη «τεχνική παράταση» ως το τέλος Φεβρουαρίου 2015 από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (το «Eurogroup»), λόγω των πρόωρων εκλογών στην Ελλάδα που προκηρύχθηκαν στις 8 Δεκεμβρίου 2014, για τον Ιανουάριο 2015. Στις 20 Φεβρουαρίου 2015, το Eurogroup συμφώνησε σε περαιτέρω παράταση τεσσάρων μηνών των Προγραμμάτων, ώστε να καταστεί δυνατή η επιτυχής ολοκλήρωση της τελευταίας εκκρεμούς αξιολόγησης του Προγράμματος, ως προηγούμενης αναγκαίας προϋπόθεσης για οποιαδήποτε περαιτέρω εκταμίευση στα πλαίσια των Προγραμμάτων, καθώς και για τη συμφωνία ενός νέου χρηματοδοτικού προγράμματος στήριξης.

Η συνεχιζόμενη διαπραγμάτευση με τους ευρωπαίους δανειστές για τη βιωσιμότητα του χρέους επιτάχυνε το ρυθμό εκροής των καταθέσεων, το ύψος των οποίων είχε σταθεροποιηθεί τον Νοέμβριο του 2014, στα € 164 δισ. Η εκροή των καταθέσεων εντάθηκε περαιτέρω μετά την από 20.04.2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου για τη μεταφορά των ταμειακών διαθεσίμων των φορέων γενικής κυβέρνησης σε ειδικό λογαριασμό στην Τράπεζα της Ελλάδος. Έτσι, οι καταθέσεις τον Απρίλιο του 2015 ανήλθαν σε € 134 δισ., τον Ιούνιο του 2015 ανήλθαν σε € 122 δισ, ενώ κατόπιν της επιβολής περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων στο τέλος Ιουνίου, οι καταθέσεις παρέμειναν σταθερές σε αυτά τα επίπεδα το Σεπτέμβριο του 2015.

Η αβεβαιότητα που σχετίζεται με την εφαρμογή των Προγραμμάτων και τις προοπτικές της Ελλάδας στην Ευρωζώνη και οι παρατεταμένες διαπραγματεύσεις μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και των Θεσμών για ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα, επηρέασε άμεσα τα επίπεδα των κεφαλαίων, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στην

Ελλάδα, και συνεπώς και της Τραπεζής. Η περιορισμένη ρευστότητα του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, που αντανάκλα την ουσιαστική έλλειψη πρόσβασης στις αγορές χρηματοδότησης ήδη από τα τέλη του 2009 και τη δραματική συρρίκνωση των εγχώριων καταθέσεων οδήγησε στη μεγάλη εξάρτηση της χρηματοδότησης από τον μηχανισμό παροχής ρευστότητας ELA (οριζόμενου κατωτέρω) και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (από κοινού το «Ευρωσύστημα»).

Στα τέλη Ιουνίου 2015 κηρύχθηκε τραπεζική αργία για τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα για περίοδο τριών εβδομάδων και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων, ως αποτέλεσμα της περαιτέρω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης στην Ελλάδα που προκλήθηκε από τη λήξη των Προγραμμάτων, την αθέτηση αποπληρωμής από το Ελληνικό Δημόσιο της Χρηματοδότησης του ΔΝΤ και την αποτυχία της Ελληνικής Κυβέρνησεως να έρθει σε συμφωνία με το ΔΝΤ και τα λοιπά Μέλη της Ευρωζώνης για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης.

Στις 14 Αυγούστου 2015 και κατόπιν παρατεταμένων διαπραγματεύσεων το Eurogroup, η Ελληνική Κυβέρνηση κατέληξε σε συμφωνία με τους Θεσμούς, με τη συμβολή του ΔΝΤ, για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης ύψους € 86 δισ. περίπου, χορηγούμενο από τον ΕΜΣ (το «Πρόγραμμα του ΕΜΣ»). Στα πλαίσια του Προγράμματος του ΕΜΣ, η Ελλάδα στοχεύει σε ένα πρωτογενές πλεόνασμα 3,5% του ΑΕΠ το έτος 2018, που θα επιτευχθεί μέσω δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων υποστηριζόμενων από μέτρα για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και πάταξης της φοροδιαφυγής. Επιπρόσθετα, η Ελλάδα απαιτείται να εφαρμόσει μία σειρά διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένων βασικών ρυθμίσεων στη αγορά εργασίας και προϊόντων με σκοπό το άνοιγμα της οικονομίας στις επενδύσεις και τον ανταγωνισμό, καθώς και τον εκσυγχρονισμό του δημόσιου τομέα.

Το Πρόγραμμα του ΕΜΣ περιλαμβάνει επίσης ποσό ύψους €25 δισ. για την ανακεφαλαιοποίηση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο θα είναι διαθέσιμο στις Ελληνικές συστημικές τράπεζες, καθώς και στην Τράπεζα επί τη βάση των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης που προέκυψαν από τον Έλεγχο της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που ολοκληρώθηκαν από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ο «ΕΕΜ») και την Τράπεζα της Ελλάδος τον Οκτώβριο 2015.

Οι περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων, που είχαν επιβληθεί αρχικά τον Ιούνιο του 2015, χαλαρώνουν βαθμιαία (βλ. κατωτέρω, στην ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο»). Ενώ τα επίπεδα καταθέσεων έχουν σταθεροποιηθεί ως αποτέλεσμα της εφαρμογής περιορισμών κίνησης κεφαλαίων, η αβεβαιότητα για την επιτυχή ολοκλήρωση του Προγράμματος του ΕΜΣ και την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών δεν μπορούν να διασφαλίσουν ότι οι εισροές των καταθέσεων θα ομαλοποιηθούν στο εγγύς μέλλον, προκειμένου να συμβάλλουν στην σταθεροποίηση των επιπέδων ρευστότητας των τραπεζών.

- Η ελληνική οικονομία αντιμετωπίζει έντονες δυσκολίες. Ειδικότερα: Η επιβολή αυστηρών μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής, είναι πιθανόν να διευρύνει τις υφιστάμενες πιέσεις, ανατροφοδοτώντας το φαύλο κύκλο της επιδείνωσης του οικονομικού κλίματος, της μείωσης της ρευστότητας και της συρρίκνωσης της ιδιωτικής δαπάνης, δημιουργώντας εκ νέου την ανάγκη για πρόσθετα δημοσιονομικά μέτρα – όπως συνέβη την προηγούμενη περίοδο.
- Η χρηματοδότηση που παρέχεται στην Ελληνική Δημοκρατία ενδεχομένως να μην καταστεί επαρκής για να καλύψει τις χρηματοδοτικές ανάγκες της Ελλάδος και το έλλειμμα θα μπορούσε να αυξηθεί, εάν τα δημόσια έσοδα ήταν κατώτερα των αναμενόμενων.
- Αν δεν επιτευχθεί η εφαρμογή του Προγράμματος του ΕΜΣ μπορεί να δημιουργήσει συνθήκες για ένα νέο πιστωτικό γεγονός ή να οδηγήσει το Ελληνικό Δημόσιο σε στάση των πληρωμών του
- Αν η εφαρμογή του Προγράμματος του ΕΜΣ απαιτήσει περισσότερο από τον προβλεπόμενο χρόνο ή δεν ικανοποιήσει τις προσδοκίες, αν η οικονομία χρειαστεί περισσότερο από τον προβλεπόμενο χρόνο ανταπόκρισης στις τελικές μεταρρυθμίσεις της αγοράς εργασίας και τις οριστικές διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις που ενισχύουν την ανταγωνιστικότητα, ή αν η οικονομική ανάπτυξη δεν επέλθει, ενδέχεται να αυξηθεί το ύψος του χρέους σε σχέση με τις παραδοχές στις οποίες βασίζεται το Πρόγραμμα του ΕΜΣ. Η συνοχή της υφιστάμενης κυβερνητικής συνεργασίας και η κοινοβουλευτική πλειοψηφία και εν γένει η πολιτική σταθερότητα κρίνεται αναγκαία για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης, την οριστικοποίηση των μεταρρυθμίσεων και την εφαρμογή της τελικής συμφωνίας
- Η πρόσφατη σύσταση του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) προς τις ελληνικές συστημικές τράπεζες για περιορισμό αγορών εντόκων γραμματίων προκειμένου να αποφεύγεται η τοποθέτηση σε στοιχεία του ενεργητικού που δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ενέχυρα για τη χρηματοδότησή τους από τον ELA, εντείνει τα προβλήματα χρηματοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου. Υπενθυμίζεται ότι το Δημόσιο μέχρι τώρα έχει εκδώσει έντοκα συνολικού ύψους 15 δισ. ευρώ, τα οποία έχουν αγοραστεί από τις εγχώριες τράπεζες. Από το ως άνω ποσό, οι τράπεζες μπορούν να αξιοποιούν ως ενέχυρο για την άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ μέχρι 3,5 δισ. ευρώ, ποσό που έχουν ήδη αντλήσει.

Οι ανωτέρω παράγοντες που εντείνουν την αβεβαιότητα έχουν επηρεάσει άμεσα τα επίπεδα κεφαλαίων, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος

Τυχόν αδυναμία του Προγράμματος του ΕΜΣ να πετύχει αξιοσημείωτη βελτίωση της Ελληνικής οικονομίας, θα έχει σημαντικές αρνητικές συνέπειες για την Τράπεζα. Εάν επέλθει και άλλο πιστωτικό γεγονός σχετικό με το χρέος του Ελληνικού Δημοσίου ή περαιτέρω αναδιάρθρωσή του, θα επηρεαστούν σημαντικά τα εποπτικά κεφάλαια της Τραπεζής

λόγω της άμεσης έκθεσης στο χρέος του Ελληνικού Δημοσίου, και η Τράπεζα θα αναγκαστεί να αντλήσει επιπρόσθετα κεφάλαια με αποτέλεσμα τη σημαντική απομείωση της συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων. Εκτός αυτού, δεν υπάρχει καμία εξασφάλιση ότι η Τράπεζα θα μπορέσει να αντλήσει τα αναγκαία πρόσθετα κεφάλαια με αποδεκτούς όρους.

Ακόμη και αν το Ελληνικό Δημόσιο υλοποιήσει τα προαπαιτούμενα μέτρα και λάβει την οικονομική βοήθεια από το Πρόγραμμα του ΕΜΣ, η Ελληνική οικονομία μπορεί να μην επιτύχει την παρατεταμένη και εύρωστη ανάπτυξη που απαιτείται προκειμένου να χαλαρώσουν οι δημοσιονομικοί περιορισμοί της χώρας και να βελτιωθούν οι συνθήκες για άμεσες ξένες επενδύσεις και η διαθεσιμότητα χρηματοδότησης από τις κεφαλαιαγορές. Ανεξάρτητα από το Πρόγραμμα του ΕΜΣ, η Ελληνική οικονομία θα συνεχίσει να επηρεάζεται από τον πιστωτικό κίνδυνο άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ενώσεως, την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων διεθνώς και τις επιπτώσεις που προκύπτουν από τις αλλαγές του Ευρωπαϊκού θεσμικού πλαισίου, οι οποίες ενδέχεται να συμβάλουν στη διατήρηση του φόβου των επενδυτών σχετικά με την ικανότητα της Ελλάδας να τηρήσει τις οικονομικές της δεσμεύσεις. Η συνεχιζόμενη οικονομική ύφεση στην Ελληνική οικονομία είναι πιθανό να επηρεάσει ουσιαστικά την επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση, τα λειτουργικά αποτελέσματα και τις προοπτικές της Τράπεζας.

- Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα αντιμετωπίζει έντονα προβλήματα ρευστότητας λόγω έλλειψης πρόσβασης στις αγορές χρηματοδότησης και σημαντικής συρρίκνωσης των εγχώριων καταθέσεων με αποτέλεσμα η χρηματοδότηση του τραπεζικού συστήματος συνολικά από το Ευρωσύστημα, ήτοι την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») και την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ») να παραμένει υψηλή εντείνοντας περαιτέρω την αβεβαιότητα και την αστάθεια στο ελληνικό τραπεζικό,
- Τα δάνεια σε καθυστέρηση στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος έχουν διαμορφωθεί σε υψηλά επίπεδα.

Σημειώνεται ότι το ΑΕΠ, σε πραγματικούς όρους, μειώθηκε ετησίως κατά 7,0%⁴ το 2012, κατά 3,9%⁴ το 2013 κατά 0,8%⁴ το 2014 ενώ το 2015 αναμένεται να μειωθεί κατά 2,3% (*Πρόβλεψη Προσχεδίου Κρατικού Προϋπολογισμού 2016*).

Οι πιέσεις της ύφεσης που προκαλούνται και από τα μέτρα των εκάστοτε προγραμμάτων και συμφωνιών, όπως τροποποιούνται και ισχύουν, είχαν και ενδέχεται να έχουν αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου. Η επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, τα λειτουργικά του αποτελέσματα και η οικονομική του κατάσταση επηρεάζονται με ποικίλους τρόπους από την οικονομική και χρηματοοικονομική απόδοση, τη φερεγγυότητα και τις οικονομικές προοπτικές των επιχειρήσεων και των καταναλωτών στην Ελλάδα ή επιχειρήσεων και καταναλωτών με σημαντική οικονομική έκθεση στην Ελλάδα. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου εξαρτώνται από το επίπεδο ζήτησης των τραπεζικών, ασφαλιστικών, οικονομικών και χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών από τους πελάτες του, καθώς και από την ικανότητά τους να εξυπηρετήσουν τις υποχρεώσεις τους ή να διατηρήσουν ή να αυξήσουν τη ζήτηση για τις υπηρεσίες που προσφέρει. Επακολούθως, η ζήτηση για τις υπηρεσίες του Ομίλου ή η ικανότητα των πελατών του να εξυπηρετούν τις υφιστάμενες υποχρεώσεις τους προς τον Όμιλο εξαρτάται σημαντικά από τη συνολική οικονομική εμπιστοσύνη, τις προοπτικές, τις τάσεις στην απασχόληση, τη δημοσιονομική κατάσταση στην Ελλάδα, τις επενδύσεις και τις προμήθειες από την κεντρική κυβέρνηση και τους δήμους και τη γενική διαθεσιμότητα ρευστότητας και χρηματοδότησης με «λογικούς» όρους λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών.

Η ελληνική οικονομία είναι και θα συνεχίσει να βρίσκεται για κάποιο ακόμα χρονικό διάστημα σε ύφεση, η οποία πιθανώς να επιδεινωθεί, αυξάνοντας τις πιθανές αρνητικές επιπτώσεις που προκύπτουν από την απότομη πτώση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών και των επιχειρήσεων.

Τα μέτρα λιτότητας που υλοποιούνται οδηγούν στη μείωση των διαθέσιμων εισοδημάτων των νοικοκυριών και της κερδοφορίας των επιχειρήσεων και, κατά συνέπεια, πιέζουν σημαντικά την ικανότητά τους να εξυπηρετούν τα δάνεια που έχουν λάβει και να ανταποκρίνονται σε άλλες οικονομικές τους υποχρεώσεις προς την Τράπεζα και άλλους φορείς του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Επιπλέον, η ζήτηση για άλλες υπηρεσίες που προσφέρει ο Όμιλος, όπως αυτές που σχετίζονται με ασφάλειες, μετοχές, ομόλογα και αμοιβαία κεφάλαια δέχεται επίσης πιέσεις, επηρεάζοντας αρνητικά τα έσοδα του Ομίλου.

Τυχόν διατήρηση ή επιδείνωση της ανωτέρω τάσης, θα μπορούσε να οδηγήσει σε σημαντικές απομειώσεις της αξίας των δανείων της Τράπεζας ή/και σημαντική αύξηση του επιπέδου των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και σε μείωση της λειτουργικής της δραστηριότητας.

⁴ Πηγή: Ελληνική Στατιστική Αρχή, Δελτίο Τύπου 15.10.2013, 12.03.2014, 13.03.2015 και 28-8-2015.αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Τυχόν αδυναμία να επιτευχθεί βελτίωση της ελληνικής οικονομίας ή εάν απαιτηθούν πρόσθετα μέτρα λιτότητας, θα είχε ως αποτέλεσμα την καθυστέρηση της ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας με αρνητικές συνέπειες στην Τράπεζα. Σε περίπτωση που επέλθει νεώτερο πιστωτικό γεγονός σε σχέση με το χρέος του Ελληνικού Δημοσίου ή υπάρξει περαιτέρω αναδιάρθρωσή του, ενδεχομένως να επιδράσει αρνητικά στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να αναγκαστεί να αντλήσει επιπρόσθετα κεφάλαια με αποτέλεσμα ενδεχόμενη σημαντική απομείωση της συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων. Σημειώνεται ότι, δεν υπάρχει εξασφάλιση ότι η Τράπεζα θα μπορέσει να αντλήσει τα αναγκαία πρόσθετα κεφάλαια με αποδεκτούς όρους.

Οποιαδήποτε εκ των ως άνω εξελίξεων ενδέχεται να επιφέρει ουσιώδεις αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Η ικανότητα της Τραπέζης να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές, εφόσον χρειαστεί, ενδέχεται να είναι περιορισμένη και μελλοντικά η Τράπεζα πιθανώς να απαιτηθεί να αντλήσει επιπλέον χρηματοδότηση από την ΕΚΤ ή/και την Τράπεζα της Ελλάδος. Αλλαγές στον κανονισμό της ΕΚΤ ή/ και της Τραπέζης της Ελλάδος αναφορικά με τις αποδεκτές εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης όπως ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και εγγυήσεις ενδέχεται να περιορίσει περαιτέρω την πρόσβαση της Τραπέζης σε χρηματοδότηση

Η συνεχιζόμενη οικονομική κρίση έχει επιδράσει αρνητικά την πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας, έχει καθυστερήσει την επιστροφή της για χρηματοδότηση στις αγορές, και έχει αυξήσει το κόστος της χρηματοδότησης και την ανάγκη για παροχή πρόσθετων εξασφαλίσεων σε συμφωνίες επαναγοράς και άλλες συμβάσεις εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων και αυτών με το Ευρωσύστημα (ΕΚΤ και Τράπεζα της Ελλάδος). Οι ανησυχίες σχετικά με την συνεχιζόμενη επίδραση των αρνητικών αυτών συνθηκών μπορεί να προκαλέσουν μεσοπρόθεσμα περαιτέρω καθυστέρηση στη δυνατότητα της Τράπεζας να λάβει χρηματοδότηση από τις κεφαλαιαγορές.

Η σοβαρότητα της πίεσης που αντιμετωπίζει το Ελληνικό Δημόσιο στα δημόσια οικονομικά του έχει περιορίσει την πρόσβαση της Τράπεζας στις κεφαλαιαγορές για χρηματοδότηση εξαιτίας των ανησυχιών των αντισυμβαλλομένων τραπεζών και των άλλων δανειστών, ειδικότερα για χρηματοδότηση χωρίς εξασφάλιση και χρηματοδότηση από τη βραχυπρόθεσμη διατραπεζική αγορά. Από τα τέλη του 2009 και μέχρι πρόσφατα, αυτές οι αγορές στην ουσία είχαν κλείσει για όλες τις ελληνικές τράπεζες. Ως αποτέλεσμα οι ληξιπρόθεσμες διατραπεζικές υποχρεώσεις δεν έχουν ανανεωθεί ή ανανεώθηκαν μόνο με υψηλότερο κόστος. Περαιτέρω, οι εκροές καταθέσεων που ξεκίνησαν τα τέλη του 2009 και συνεχίζονται μέχρι σήμερα έχουν ασκήσει πίεση στη ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών.

Η καθαρή χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα μέσω του έκτακτου μηχανισμού ρευστότητας («Emergency Liquidity Assistance», «ELA»), ο οποίος έχει λιγότερο αυστηρούς κανόνες σχετικά με τις εξασφαλίσεις αλλά υψηλότερο επιτόκιο 1,55%, αυξήθηκε σημαντικά από την αρχή της κρίσης και στο γ' 3μηνο του 2012 κορυφώθηκε (με πτωτική πορεία έκτοτε και μηδενισμό του από το γ' 3μηνο του 2013) για να επανέλθει από τον Φεβρουάριο του 2015, αντικατοπτρίζοντας την αδυναμία πρόσβασης σε χρηματοδότηση από τις αγορές, την απότομη μείωση των καταθέσεων καθώς και την αλλαγή κριτηρίων επιλεξιμότητας, ενεχύρων για χορήγηση ρευστότητας από την ΕΚΤ.

Σημειώνεται ότι την 30.09.2015, η συνολική χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε € 888 εκατ. των οποίων ποσό ύψους € 73 εκατ., με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας € 104,45 εκ., αφορά αποκλειστικά χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και ποσό ύψους € 815 εκατ. από τον «ELA», με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας € 1.621,24 εκατ., έναντι συνολικού ποσού ύψους € 170 εκατ. την 31.12.2014 και € 150 εκατ. την 31.12.2013 τα οποία αφορούσαν αποκλειστικά από την ΕΚΤ. (βλ. Ενότητα «4.1.2 Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος» υποενότητα «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις»). Το επιπλέον ποσό ρευστότητας που εδύνατο να αντλήσει η Τράπεζα μέσω ELA και ΕΚΤ βάσει διαθέσιμων ενεχύρων ανήλθε σε € 142,17 εκατ. στις 30.9.2015. Η ρευστότητα που λαμβάνει η Τράπεζα από το Ευρωσύστημα μπορεί επίσης να επηρεαστεί αρνητικά από τις αλλαγές στους κανονισμούς της ΕΚΤ και της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ποσό της χρηματοδότησης που είναι διαθέσιμο από το Ευρωσύστημα είναι συνδεδεμένο με την αξία των εξασφαλίσεων τις οποίες παρέχει η Τράπεζα. Εάν η αξία των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας μειωθεί, τότε το ποσό της χρηματοδότησης που δύναται, εφόσον απαιτηθεί, να αντλήσει η Τράπεζα από το Ευρωσύστημα θα είναι αντίστοιχα μειωμένο. Περαιτέρω, αν η ΕΚΤ ή η Τράπεζα της Ελλάδος αναθεωρήσουν τις απαιτήσεις τους για τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις ή αυξήσουν τις απαιτήσεις τους σχετικά με τη διαβάθμιση των αξιών που παρέχονται ως εξασφάλιση έτσι ώστε τα συγκεκριμένα χρηματοπιστωτικά μέσα να μην γίνονται αποδεκτά από την ΕΚΤ ή την Τράπεζα της Ελλάδος ως παρεχόμενη εξασφάλιση, το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας, σε περίπτωση που προσφύγει στις εν λόγω πηγές χρηματοδότησης, μπορεί να αυξηθεί σημαντικά ή/και να περιορισθεί σημαντικά, ακόμα και πλήρως, η πρόσβαση σε ρευστότητα. Το Φεβρουάριο 2015, η ΕΚΤ απέκλεισε τη χρήση ομολόγων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο ως αποδεκτές εξασφαλίσεις, ενώ τον Ιούνιο 2015 η ΕΚΤ προχώρησε σε μείωση της διαβάθμισης σε ορισμένες κατηγορίες εξασφαλίσεων.

Μία εκ νέου απώλεια καταθέσεων και παρατεταμένη ανάγκη για πρόσθετη χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα μπορεί να οδηγήσει στην εξάντληση των διαθέσιμων εξασφαλίσεων για χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα και ενδέχεται να δημιουργήσει προβλήματα χρηματοδότησης για τον Όμιλο (βλ. κίνδυνο «Το κόστος και η πρόσβαση της Τράπεζας σε δανεισμό από την αγορά, σε ρευστότητα και σε κεφάλαια εξαρτώνται από την πιστοληπτική διαβάθμιση τόσο του Ελληνικού Δημοσίου όσο και της Τράπεζας»).

Τυχόν μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου

Ιστορικά, μία από τις σημαντικότερες πηγές κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της, καθώς η Τράπεζα στηρίζεται στις καταθέσεις αυτές για την το μεγαλύτερο τμήμα των χρηματοδοτήσεων που παρέχει. Εάν οι καταθέτες αποσύρουν τα κεφάλαιά τους με ρυθμό γρηγορότερο από αυτόν που οι οφειλέτες της Τράπεζας αποπληρώνουν τα δάνειά τους, ή αν η Τράπεζα δεν έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα με άλλα μέσα (βλ. παράγοντα κινδύνου «Η ικανότητα της Τραπεζής να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές, εφόσον χρειαστεί, ενδέχεται να είναι περιορισμένη και μελλοντικά η Τράπεζα πιθανώς να απαιτηθεί να αντλήσει επιπλέον χρηματοδότηση από την ΕΚΤ ή/και την Τράπεζα της Ελλάδος. Αλλαγές στον κανονισμό της ΕΚΤ ή/ και της Τραπεζής της Ελλάδος αναφορικά με τις αποδεκτές εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης όπως ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και εγγυήσεις ενδέχεται να περιορίσει περαιτέρω την πρόσβαση της Τραπεζής σε χρηματοδότηση»), ενδέχεται η Τράπεζα να μην έχει την ικανότητα να διατηρήσει τα υπάρχοντα επίπεδα χρηματοδότησης, χωρίς να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης ή να ρευστοποιήσει κάποια από τα περιουσιακά της στοιχεία.

Η εκροή των καταθέσεων επιχειρήσεων και νοικοκυριών κατοίκων Ελλάδος, εξαιτίας της ανησυχίας για τη δημοσιονομική κατάσταση του Ελληνικού Δημοσίου και της οικονομικής ύφεσης, οδήγησαν σε μία μείωση κατά € 3 δισ. σε ετήσια βάση στις εγχώριες καταθέσεις των ελληνικών τραπεζών στις 31 Δεκεμβρίου 2014, συγκριτικά με τις 31 Δεκεμβρίου 2013 (δηλαδή από € 163,3δισ. την 31.12.2013 στα €160,3δισ. την 31.12.2014)⁵. Η εκροή στις εγχώριες καταθέσεις εντάθηκε ιδιαίτερα από τον Δεκέμβριο του 2014 μέχρι και τον Ιούνιο του 2015, οπότε κηρύχθηκε τραπεζική αργία και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα, αρχικά λόγω της διεξαγωγής εκλογών και κατόπιν σε συνάρτηση της αδυναμίας επέλευσης συμφωνίας μεταξύ της Ελλάδας και της ευρωπαϊών εταίρων για νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης της Ελλάδας μετά την λήξη των Προγραμμάτων και το πιστωτικό γεγονός που προκλήθηκε από την αθέτηση της αποπληρωμής της χρηματοδότησης από το ΔΝΤ. Συνεπεία της παρατεταμένης αβεβαιότητας και οικονομικής αστάθειας, οι εκροές του συστήματος για την περίοδο από Δεκέμβριο 2014 έως Σεπτέμβριο 2015 € 38,6 δισ. περίπου (εισροή 1,5 δισ. την αντίστοιχη περίοδο 2014) (αφορά τις καταθέσεις σε ευρώ και ξένα νομίσματα). Αντίστοιχα, οι εκροές καταθέσεων της Τράπεζας ανήλθαν σε € 682 εκατ. για την περίοδο από Δεκέμβριο 2014 έως Σεπτέμβριο 2015. Η συνεχιζόμενη διαθεσιμότητα καταθέσεων για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εξαρτάται από ενδεχόμενες μεταβολές σε συγκεκριμένους παράγοντες που δεν ανήκουν στη σφαίρα ελέγχου της Τράπεζας, όπως η ανησυχία των καταθετών για την οικονομία γενικά και τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, οι υποβαθμίσεις του αξιόχρεου της Ελλάδας από τους όικους αξιολόγησης, σημαντική περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών, αλλά και τη μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Επιπλέον, κατά τα έτη της οικονομικής κρίσης ο ανταγωνισμός μεταξύ των ελληνικών τραπεζών για τις καταθέσεις πελατών λιανικής έχει ενταθεί, η επιβολή όμως ελέγχων στην κίνηση κεφαλαίων είχε θετική επίδραση στο κόστος των κεφαλαίων.

Επιπλέον, η εφαρμογή του νέου πλαισίου εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, το οποίο προβλέπει τη συμμετοχή των αντίστοιχων μετόχων τους, των πιστωτών τους και των ανασφάλιστων καταθετών τους (τα μέτρα «bail-in») ή/και πρωτοβουλίες για τη φορολόγηση των καταθέσεων, μπορεί να επηρεάσουν τη διαθεσιμότητα των καταθέσεων.

Οποιοσδήποτε από αυτούς του παράγοντες από μόνος του ή συνδυαστικά θα μπορούσε να οδηγήσει στη μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να έχει πρόσβαση στο μέλλον σε χρηματοδότηση μέσω καταθέσεων με επιθυμητούς όρους και αφετέρου σε διαρκείς εκροές καταθέσεων, με αποτέλεσμα τη μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της ή να τις χρηματοδοτήσει με χαμηλότερο κόστος και να ικανοποιήσει τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας, γεγονός το οποίο θα είχε σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου. Σε τέτοιες ακραίες συνθήκες, η Τράπεζα ή οποιοσδήποτε μέλος του Ομίλου ενδέχεται να μην είναι σε θέση να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς περαιτέρω χρηματοδοτική υποστήριξη, την οποία μπορεί να μην είναι σε θέση να εξασφαλίσει άνευ προσφυγής σε κρατικό ή ευρωπαϊκό μηχανισμό στήριξης.

⁵ Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Statistics/monetary/deposits.aspx>. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Το Ελληνικό Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να ασκεί σημαντική επιρροή σε συγκεκριμένους τομείς της λειτουργίας της Τράπεζας. Τυχόν παροχή στήριξης από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στον έλεγχο της Τράπεζας, στην αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών της, στη διαχείριση των κεφαλαίων της και στην εν γένει οικονομική της κατάσταση

Το Ελληνικό Δημόσιο κατέχει άμεσα 286.285.714 μη μεταβιβάσιμες, εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη. Οι μετοχές εκδόθηκαν τον Μάιο του 2009 σύμφωνα με τον Πρώτο Πυλώνα του Ν.3723/2008 «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης». Για την ανάληψη των εν λόγω μετοχών το Δημόσιο εξέδωσε ομόλογο πενταετούς διάρκειας ύψους €100,2 εκ. Μετά τη λήξη του ομολόγου η Τράπεζα έλαβε το αντίστοιχο ποσό υπό τη μορφή μετρητών.

Σύμφωνα με τον Ν. 3723/2009, οι ως άνω προνομιούχες μετοχές εξαγοράζονται από την τράπεζα υποχρεωτικά, στην τιμή διάθεσης, μετά πάροδο πέντε ετών ή και προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο και πάντως μετά την 1.7.2009, με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, οι προνομιούχες μετοχές που εκδίδονται σύμφωνα με τα ανωτέρω μετατρέπονται σε κοινές ή μετοχές άλλης υφιστάμενης κατά το χρόνο της μετατροπής κατηγορίας, εφόσον δεν είναι δυνατή η κατά τα ως άνω εξαγορά λόγω του ότι δεν πληρούται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

Η ανωτέρω άμεση συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα παρέχει στο Ελληνικό Δημόσιο, μεταξύ άλλων, δικαίωμα ψήφου στην γενική συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, διορισμού εκπροσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ο οποίος έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερίσματος και την πολιτική παροχών προς τα ανώτατα μέλη της διοίκησης, ή απόφαση που δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, το Ελληνικό Δημόσιο εξακολουθεί να έχει συμφέροντα και σε άλλα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα και επιδιώκει την εύρυθμη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού κλάδου και της ευρύτερης οικονομίας γενικότερα, τα οποία μπορεί να μη συμβαδίζουν με τα εμπορικά συμφέροντα της Τράπεζας ή των μετόχων της. Οι μέτοχοι μπορεί να διαφωνούν για το κατά πόσο μια ενέργεια στην οποία αντιτίθεται ή υποστηρίζει το Ελληνικό Δημόσιο έχει ως στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των συμφερόντων της Τράπεζας. Δε μπορεί να παρασχεθεί καμία βεβαίωση ή πρόβλεψη για την επιρροή του Ελληνικού Δημοσίου καθ' όλη τη διάρκεια κατοχής των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας.

Το πρόγραμμα ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών, το οποίο αποτέλεσε αναπόσπαστο μέρος του δεύτερου μνημονίου για την παροχή ρευστότητας στην Ελλάδα και εγκρίθηκε από τη Βουλή των Ελλήνων με το Ν. 4046/14.2.2012 και από το ΔΝΤ, την ΕΚΤ και την ΕΕ («οι Θεσμοί») περιελάμβανε προγραμματισμένες εκταμιεύσεις συνολικού ποσού € 50 δισ. Επιπρόσθετα, για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης των Τραπεζών, με το Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε με το Ν.4021/2011, ιδρύθηκε και λειτουργεί το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής το «Ταμείο» ή το «ΤΧΣ»), το οποίο αποσκοπεί στη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, παρέχοντας στα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία θεωρούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως βιώσιμα, το υπόλοιπο των απαιτούμενων κεφαλαίων, τα οποία δεν άντλησαν μέσω των κεφαλαιαγορών. Ο ρόλος του ΤΧΣ είναι να διατηρήσει τη σταθερότητα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα παρέχοντας κεφαλαιακή ενίσχυση, υπό προϋποθέσεις, οι οποίες περιλαμβάνονται στον Ν. 3864/2010, ως ισχύει, με τη μορφή κοινών μετοχών ή υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων, σε περιπτώσεις σημαντικής μείωσης κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο ρόλος του ΤΧΣ, υπό το υφιστάμενο πλαίσιο λειτουργίας, έχει ενισχυθεί, καθώς αυτό ασκεί σημαντική επιρροή στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και διαθέτει αυξημένες δυνατότητες εποπτείας επί των πιστωτικών ιδρυμάτων στις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου των οποίων θα συμμετάσχει (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο» παράγραφος «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας»).

Το Πρόγραμμα του ΕΜΣ περιλαμβάνει επίσης ποσό ύψους €25 δισ. για την ανακεφαλαιοποίηση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο θα είναι διαθέσιμο στις Ελληνικές τράπεζες, επί τη βάση των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης που προέκυψαν από τον Έλεγχο της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που ολοκληρώθηκαν από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ο «ΕΕΜ») και την Τράπεζα της Ελλάδος τον Οκτώβριο 2015.

Η Τράπεζα έχει υποβάλει αίτημα προς στο ΤΧΣ να καλύψει μέρος της Αυξήσεως αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές. Η τυχόν συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην περίπτωση αυτή θα γίνει κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στον Ν. 3864/2010, ως ισχύει, και πιθανώς και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών, ήτοι θα γίνει με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του. Το εν λόγω αίτημα κατά την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει αξιολογηθεί από το ΤΧΣ.

Εφόσον ληφθεί κρατική ενίσχυση, η οποία θα συμπεριλαμβάνει πιθανή συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αφενός δύναται να επιφέρει απομείωση (dilution) του ποσοστού των λοιπών μετόχων της Τράπεζας και αφετέρου συνεπάγεται την παροχή ειδικών δικαιωμάτων και ευχερειών υπέρ του ΤΧΣ, που μπορούν ενδεχομένως να περιορίσουν τη λειτουργική αυτονομία του Ομίλου (βλ. ειδικότερα ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο»). Πριν τη λήψη Κρατικής Ενίσχυσης στο πλαίσιο του Σχεδίου Κεφαλαιακών Ενεργειών, η Τράπεζα θα υποχρεούται να συνάψει Σύμβαση Πλαίσιο

Συνεργασίας με το ΤΧΣ, η οποία περιλαμβάνει δικαιώματα του ΤΧΣ ως προς τη λειτουργία της Τράπεζας, περιορίζοντας τη διακριτική ευχέρεια της Διοίκησης της Τράπεζας στην άσκηση των καθηκόντων της.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε από τον ν. 4340/2015, εφόσον το ΤΧΣ αναλάβει να καλύψει μέρος της Αύξησης, το ΤΧΣ θα διορίσει εκπρόσωπο ο οποίος έχει τη δυνατότητα να ασκεί δικαίωμα αρνησικυρίας σε ουσιώδεις εταιρικές αποφάσεις της Τράπεζας και να ασκεί τα λοιπά καθήκοντά του σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης. Δυνάμει του νέου θεσμικού πλαισίου, το ΤΧΣ έχει μεταξύ άλλων, την υποχρέωση, με τη συνδρομή ενός ανεξάρτητου συμβούλου, να προβεί σε αξιολόγηση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και να καθορίσει επίσης τα κριτήρια για την αξιολόγηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Σε περίπτωση που ο έλεγχος ή η αξιολόγηση δεν πληροί τα σχετικά κριτήρια, το ΤΧΣ θα ενημερώσει αναλόγως το Διοικητικό Συμβούλιο επί σχετικών προτάσεων, οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν μέχρι και σε αίτημα περί αντικατάστασης συγκεκριμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Για την πραγματοποίηση του σκοπού του και την άσκηση των δικαιωμάτων του, το ΤΧΣ καθορίζει το περίγραμμα της «συμφωνίας πλαίσιο» με βάση την οποία το ΤΧΣ έχει δικαίωμα πληροφόρησης σχετικά με συγκεκριμένα θέματα που αφορούν την Τράπεζα. Επιπρόσθετα, έχει δικαίωμα να ορίσει τουλάχιστον ένα μέλος στην Επιτροπή Ελέγχου, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, στην Επιτροπή Αποδοχών και στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Τέλος, η Τράπεζα οφείλει να λάβει την προηγούμενη έγκριση του ΤΧΣ για θέματα που χαρακτηρίζονται ως σημαντικά. Συνεπώς, υφίσταται ο κίνδυνος από την άσκηση των ως άνω δικαιωμάτων, το ΤΧΣ να διαφωνήσει με κάποιες από τις αποφάσεις της Τράπεζας σχετικά με τη διανομή μερισμάτων, τις πολιτικές για τις επιπλέον παροχές και άλλες εμπορικές και διαχειριστικές αποφάσεις, γεγονός το οποίο ενδέχεται να οδηγήσει σε περιορισμό της λειτουργικής αυτονομίας του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, βάσει του αρθ. 7^Α του ν. 3864/2010, ως αυτό ισχύει, το ΤΧΣ θα έχει δικαίωμα να ασκήσει πλήρως το δικαίωμα ψήφου των κοινών μετοχών του, εάν διαπιστωθεί με απόφαση του Γενικού Συμβουλίου του ΤΧΣ ότι δεν εκπληρώνονται οι ουσιώδεις υποχρεώσεις του Ομίλου που προβλέπονται στο σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας ή εκείνες που προωθούν την υλοποίηση του ή περιγράφονται στη συμφωνία πλαίσιο.

Η πιθανότητα συμμετοχής του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, συνεπάγεται την μετατροπή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου σε κοινές μετοχές που θα μεταβιβαστούν αυτόματα στο ΤΧΣ, γεγονός που ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στη μετοχική σύνθεση της Τράπεζας.

Περαιτέρω, η πιθανή συμμετοχή του ΤΧΣ στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας δύναται να πραγματοποιηθεί με την έκδοση υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών στο ΤΧΣ. Η έκδοση, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μελλοντικής μετατροπής των τίτλων αυτών σε μετοχές, δύναται να επιφέρει περαιτέρω μείωση του ποσοστού συμμετοχής των μετόχων.

Πέραν των ανωτέρω, το ΤΧΣ έχει συμφέροντα και σε άλλα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα και επιδιώκει την εύρυθμη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού κλάδου και της ευρύτερης οικονομίας γενικότερα, τα οποία μπορεί να μη συμβαδίζουν με τα επιχειρηματικά συμφέροντα της Τράπεζας ή των μετόχων της.

Σημειώνεται ότι, η υποβολή από την Τράπεζα σχετικού αιτήματος προς το ΤΧΣ δε σημαίνει ότι θα υπάρξει αποδοχή του αιτήματός αυτού. Τυχόν αίτημα της Τράπεζας προς το ΤΧΣ θα ικανοποιηθεί, εφόσον κριθεί από το ΤΧΣ ότι πληρούνται τα κριτήρια του ν. 3864/2010.

Οι κυβερνητικές και δια-κυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι αβέβαιες και συνεπάγονται επιπλέον κινδύνους

Οι κυβερνητικές και διακυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης δεν αποκλείεται να οδηγήσουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που τελούν υπό κρατικό έλεγχο ή υπό τον έλεγχο άλλων κρατικών και δημόσιων φορέων σε μεταβολές που ενδέχεται να τα επηρεάσουν δυσμενώς ή σε περαιτέρω συγκέντρωση του τραπεζικού κλάδου. Χαρακτηριστικά, κατά την κρίση στις διεθνείς χρηματαγορές το 2008 και 2009, διάφορες κυβερνήσεις απάντησαν στις ανησυχίες περί ρευστότητας και παροχής πιστώσεων στην περίπτωση κάποιων τραπεζών με την κρατικοποίησή τους ή τη μερική κρατικοποίησή τους ή υπάγοντας αυτές σε διαδικασία λύσης ή ανακεφαλαιοποίησης. Γενικά, με τις σχετικές παρεμβάσεις διαπιστώθηκε ότι το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων αυτών των τραπεζών μειώθηκε και οι μέτοχοι απώλεσαν αξία.

Σε κεντρικό ευρωπαϊκό επίπεδο, όσον αφορά στη διασφάλιση της οικονομικής σταθερότητας και προοπτικών ανάπτυξης, οι επιπτώσεις της οικονομικής κρίσης υπαγόρευαν τη λήψη και εφαρμογή σειράς αποφάσεων, περιλαμβανομένων μεταξύ άλλων, τη θέση σε ισχύ του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού με τον οποίο προβλέπεται η ενιαία εφαρμογή των πολιτικών προληπτικής εποπτείας των συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων στο σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το πρόγραμμα αγοράς περιουσιακών στοιχείων του Ευρωσυστήματος (ποσοτική χαλάρωση) που τέθηκε σε ισχύ το Μάρτιο 2015 και μέσω του οποίου αναμένεται να βελτιωθούν οι χρηματοοικονομικές συνθήκες στην Ευρωζώνη και το Επενδυτικό Σχέδιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής συνολικού ύψους € 300 δις μέσω του οποίου αναμένεται να προσελκυσθούν ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια καθώς και η ίδρυση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Στρατηγικών Επενδύσεων με στόχο την ενίσχυση της ανάπτυξης και την απασχόληση.

Το κόστος και η πρόσβαση της Τράπεζας σε δανεισμό από την αγορά, σε ρευστότητα και σε κεφάλαια εξαρτώνται από την πιστοληπτική διαβάθμιση τόσο του Ελληνικού Δημοσίου όσο και της Τράπεζας

Η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας συνδέεται με την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου, συνεπώς η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε οποιαδήποτε επιδείνωση της ελληνικής οικονομίας.

Η αυξημένη αβεβαιότητα σχετικά με την έγκαιρη ολοκλήρωση της συμφωνίας με τους δανειστές έχει οδηγήσει σε σημαντικές εκροές των καταθέσεων από τον Δεκέμβριο του 2014 ενώ επίσης η μειωμένη διάθεση των διεθνών τραπεζών να εμπλακούν σε συναλλαγές γερο με τις ελληνικές τράπεζες οδήγησε σε μείωση της διαθέσιμης ρευστότητας ή/και την ικανότητα άντλησης ρευστότητας μέσω της αγοράς γεγονός που συνέβαλε στην αύξηση της εξάρτησης των τραπεζών, συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας από τη χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος. Συγκεκριμένα, από τον Ιανουάριο του 2015, οι τράπεζες εντάχθηκαν στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (ELA) της ΤτΕ και η ΕΚΤ θα αποφασίζει για το όριο χρηματοδότησης του εγχώριου τραπεζικού συστήματος και το συνολικό διαθέσιμο ποσό, σε εβδομαδιαία πλέον βάση, από δύο εβδομάδες που είχε αρχικά ορισθεί. Σημειώνεται ότι, στις 18 Νοεμβρίου 2015 το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ δεν διατύπωσε αντίρρηση στον καθορισμό του ανώτατου ορίου παροχής έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (ELA) προς τις ελληνικές τράπεζες στο ποσό των € 85,7 δισ. (Πηγή: http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/News/PressReleases/DispItem.aspx?Item_ID=5112&List_ID=1af869f3-57fb-4de6-b9ae bdfd83c66c95&Filter_by=DT). Την 30.09.2015 οι ελληνικές τράπεζες είχαν ήδη αντλήσει από τον ELA ρευστότητα περίπου € 82,4 δισ. και € 39 δισ. από την ΕΚΤ (Πηγή: <http://www.bankofgreece.gr/BogEkdoseis/financialstat201509.pdf>). Λόγω της δημοσιονομικής κρίσης και της παρατεταμένης αβεβαιότητας, η ικανότητα της Τράπεζας να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές έχει επηρεαστεί σημαντικά και η Τράπεζα σήμερα εξακολουθεί να λαμβάνει χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος. Σημειώνεται ότι την 30.09.2015, η συνολική χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ανήλθε σε € 888 εκατ., εκ των οποίων ποσό ύψους € 73 εκατ., με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας € 104,45 εκ., αφορά αποκλειστικά χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και ποσό ύψους € 815 εκατ. από τον «ΕΛΑ», με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας €1.621,24 εκατ., έναντι συνολικού ποσού ύψους €170 εκατ. την 31.12.2014 και € 150 εκατ. την 31.12.2013 τα οποία αφορούσαν αποκλειστικά από την ΕΚΤ. (βλ. Ενότητα «4.1.2 Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος» υποενότητα «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις»). Το επιπλέον ποσό ρευστότητας που εδύνατο να αντλήσει η Τράπεζα μέσω ELA και ΕΚΤ βάσει διαθέσιμων ενεχύρων ανήλθε σε € 142, 17 εκατ. την 30.9.2015. Η αυξημένη εξάρτηση της χρηματοδότησης της Τράπεζας μέσω του ELA, συνεπάγεται υψηλό επιτοκιακό κόστος, ανερχόμενο σε 1,55% σε σύγκριση με 0,55% για χρηματοδότηση από την ΕΚΤ.

Επιπλέον, αν η ΕΚΤ ή ο ELA αναθεωρήσουν τις απαιτήσεις τους σχετικά με τη διαβάθμιση των αξιών που δέχονται ως εξασφαλίσεις, το κόστος της Τράπεζας μπορεί να αυξηθεί σημαντικά και να περιοριστεί η πρόσβαση σε ρευστότητα. Τον Ιούνιο του 2015, η ΕΚΤ προχώρησε σε μείωση της διαβάθμισης σε ορισμένες κατηγορίες εξασφαλίσεων αποδεκτές από τον ELA, προσθέτοντας περαιτέρω πίεση στη ρευστότητα.

Οποιαδήποτε περαιτέρω μειώσεις στην μακροπρόθεσμη πιστοληπτική διαβάθμιση τόσο του Ελληνικού Δημοσίου όσο και της Τράπεζας θα μπορούσαν να καθυστερήσουν την πρόσβαση της Τράπεζας στην κεφαλαιαγορά ή/και στις διατραπεζικές αγορές για χρηματοδότηση, να αυξήσουν το κόστος δανεισμού ή/και να περιορίσουν τις πιθανές διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης προς την Τράπεζα. Επίσης, σε συνδυασμό με την επιδείνωση των συνθηκών της αγοράς, θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην αύξηση των επιτοκίων των ομολόγων και να επηρεάσουν δυσμενώς την δυνατότητα της Τράπεζας να χρησιμοποιήσει εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης.

Από το 2009 το Ελληνικό Δημόσιο έχει υποστεί σειρά υποβαθμίσεων της πιστοληπτικής του διαβάθμισης και το 2010 ταξινομήθηκε στη χαμηλότερη επενδυτική βαθμίδα. Η πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου μειώθηκε και από τους τρεις μεγάλους οίκους αξιολόγησης σε διαβάθμιση μόλις πάνω από τη βαθμίδα “Default”, έπειτα από την ενεργοποίηση των διατάξεων συλλογικής δράσης στα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ελληνικού δικαίου στα τέλη Φεβρουαρίου 2012. Ειδικότερα, η Standard & Poor’s μείωσε στις 27.02.2012 την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου σε Επιλεκτική Αθέτηση Υποχρέωσης (Selective Default – SD), η Fitch μείωσε την 9.2.2012 την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου σε Περιορισμένη Αθέτηση Υποχρέωσης (Restricted Default – RD) και η Moody’s την μείωσε την 2.3.2012 σε C. Έπειτα από την ολοκλήρωση της ανταλλαγής των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ελληνικού δικαίου, η Fitch βελτίωσε τη διαβάθμιση σε B- την 13.3.2012 και η Standard & Poor’s σε CCC την 2.5.2012. Την 17.5.2012, η Fitch μείωσε την πιστοληπτική διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου σε CCC λόγω των επικείμενων εκλογών.

Την 6.12.2012, η Standard & Poor’s μείωσε την πιστοληπτική διαβάθμιση σε Επιλεκτική Αθέτηση Υποχρέωσης (Selective Default – SD) έπειτα από πρόσκληση προς τους ιδιώτες κατόχους ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου να συμμετέχουν σε δημοπρασίες επαναγοράς χρέους, αλλά την 18.12.2012 και μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω δημοπρασίας, αναβάθμισε την μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου κατά 6 βαθμίδες σε B- και τη βραχυπρόθεσμη σε B, με σταθερή προοπτική, στη βάση της ισχυρής αποφασιστικότητας των χωρών της Ευρωζώνης να διασφαλίσουν την παραμονή της Ελλάδας στο ευρώ και της δέσμευσης της κυβέρνησης να πετύχει η δημοσιονομική προσαρμογή. Στις 14.5.2013, η Fitch αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας σε B- λόγω της προόδου που έχει επιτευχθεί στην εξάλειψη του δημοσιονομικού ελλείμματος και στην εφαρμογή του προγράμματος σταθεροποίησης της οικονομίας και των διαρθρωτικών αλλαγών και στις 29.11.2013, η Moody’s αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας σε Caa3 λόγω

βελτίωσης της δημοσιονομικής προοπτικής. Στις 23.5.2014 η Fitch αναβάθμισε την αξιολόγηση της Ελλάδας σε B από B- με σταθερές προοπτικές και εν συνεχεία η Moody's την 1.8.2014 ανακοίνωσε την αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας κατά δύο βαθμίδες σε Caa1 από Caa3, λόγω της σημαντικής βελτίωσης της δημοσιονομικής θέσης της Ελλάδας και της εκτίμησης ότι η κυβέρνηση παραμένει προσηλωμένη στη δημοσιονομική προσαρμογή. Στις 12.9.2014, η Standard & Poor's αναβάθμισε την πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας σε B από B- με σταθερές προοπτικές, αντανakλώντας την άποψη ότι έχει επιτευχθεί ουσιαστική δημοσιονομική προσαρμογή και ότι οι κίνδυνοι για τη δημοσιονομική σταθεροποίηση έχουν μειωθεί.

Η συνεχιζόμενη διαπραγμάτευση με τους ευρωπαίους εταίρους και η παρατεταμένη αβεβαιότητα, οδήγησε την Moody's να θέσει την πιστοληπτική αξιολόγηση Caa1 της Ελλάδας σε καθεστώς παρακολούθησης για υποβάθμιση στις 6.02.2015 ενώ στις 28.03.2015 ανακοίνωσε ότι δεν θα προχωρήσει σε επικαιροποίηση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας. Στις 27.03.2015, η Fitch υποβάθμισε κατά τρεις βαθμίδες τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση της Ελλάδας σε CCC από B, λόγω υψηλής έλλειψης πρόσβασης στην αγορά, αβέβαιες προοπτικές έγκαιρης εκταμίευσης από τους επίσημους φορείς και συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας στον εγχώριο τραπεζικό τομέα που ασκούν ασφυκτικές πιέσεις στο Ελληνικό Δημόσιο. Επιπλέον, σε υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας από B- σε CCC+, προχώρησε στις 15.04.2015 ο οίκος αξιολόγησης Standard and Poor's, διατηρώντας αρνητική προοπτική, εκτιμώντας ότι το χρέος της χώρας είναι μη βιώσιμο και ότι η ελληνική οικονομία και οι τράπεζες αντιμετωπίζουν οξύτατο πρόβλημα ρευστότητας. Στις 29.04.2015 ο οίκος αξιολόγησης Moody's προχώρησε σε υποβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας από Caa1 σε Caa2, διατηρώντας αρνητική προοπτική. Στις 10.06.2015, ο οίκος Standard and Poor's υποβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από CCC+ σε CCC, διατηρώντας αρνητική προοπτική, δεδομένου του ρίσκου περαιτέρω επιδείνωσης της ρευστότητας, τόσο για την ίδια τη χώρα όσο και τις ελληνικές τράπεζες στο πλαίσιο της καθυστέρησης αποπληρωμής της δόσης της Ελλάδας προς το ΔΝΤ. Στις 26.6.2015 η Fitch συνιστά αρνητική προοπτική για την αξιολόγηση CCC. Στις 30.6.2015 ο οίκος αξιολόγησης Fitch προχώρησε σε υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας από CCC σε CC επί τη βάση της κατάρρευσης των διαπραγματεύσεων της Ελλάδας με τους δανειστές της, της αβεβαιότητας του αποτελέσματος του δημοψηφίσματος σχετικά με την πιθανότητα εξόδου της χώρας από την Ευρωζώνη και την επιβολή περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων. Στις 21.7.2015 ο οίκος αξιολόγησης Standard & Poor's αναβάθμισε την αξιολόγηση της Ελλάδας κατά δύο βαθμίδες, σε CCC+ από CCC-, διατηρώντας την προοπτική σταθερή, αντανakλώντας την κατ' αρχήν συμφωνία για τη λήψη ενός τριετούς δανείου από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ESM). Στις 18.8.2015 ο οίκος αξιολόγησης Fitch προχώρησε σε αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας από CC σε CCC, λόγω της συμφωνίας της 14ης Αυγούστου μεταξύ Ελλάδας και θεσμών που μείωσε σημαντικά τον κίνδυνο χρεοκοπίας της Ελλάδας. (βλ. ενότητα 3.12.5 Πιστοληπτική Διαβάθμιση).

Η πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας έχει αξιολογηθεί από τους οίκους Moody's Investors Service Cyprus Ltd ("Moody's") και Capital Intelligence (Cyprus) Ltd ("Capital Intelligence") ως εξής:

Διεθνής οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης	Μακροπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Βραχυπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Προοπτική	Χρηματοοικ/κή Θέση — Τράπεζα
Moody's	Caa3	-	Αρνητική	-
Capital Intelligence	SD	SD	Αρνητική	C-

Σχετικά με την πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας (βλ. ενότητα 3.12.5 «Πιστοληπτική Διαβάθμιση»)

Μία νεώτερη υποβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου μπορεί να συμβεί σε περίπτωση που το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής δεν εφαρμοστεί με επιτυχία ή δεν επιφέρει επαρκή αποτελέσματα. Αντίστοιχα το κόστος του κινδύνου για το Ελληνικό Δημόσιο θα αυξανόταν περαιτέρω, γεγονός που θα επιδρούσε αρνητικά στο κόστος κινδύνου των ελληνικών τραπεζών και στα αποτελέσματά τους, συμπεριλαμβάνοντας την Τράπεζα, την επιχειρηματικής της δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματά της. Περαιτέρω υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ελληνικού Δημοσίου μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα αντίστοιχη μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας της Τράπεζας και ως αποτέλεσμα θα έχει την αύξηση του κόστους δανεισμού και της πρόσβασης σε ρευστότητα.

Ο Όμιλος επηρεάζεται από τις συνεχιζόμενες διαταραχές και τη μεταβλητότητα των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών

Σε πολλές ευρωπαϊκές οικονομίες τα πρόσωπα που διαμορφώνουν τις πολιτικές που θα ακολουθηθούν έχουν δημόσια αναγνωρίσει την ανάγκη να υιοθετηθούν επείγοντως αξιόπιστες στρατηγικές για να συγκρατήσουν και στη συνέχεια να μειώσουν σε λογικά επίπεδα το δημόσιο χρέος και το υπερβάλλον δημοσιονομικό έλλειμμα. Η εφαρμογή αυτών των πολιτικών ενδέχεται να περιορίσει την οικονομική ανάκαμψη στις χώρες αυτές, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, με αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Στις χρηματοοικονομικές αγορές οι ανησυχίες ανέκυψαν αρχικά λόγω της σταδιακής διεύρυνσης των περιθωρίων συμβάσεων ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης («CDS spreads») κρατικών ομολόγων χωρών της ζώνης του ευρώ, οι οποίες εμφάνισαν μεγάλες δημοσιονομικές ανισορροπίες. Η αυξανόμενη αβεβαιότητα λόγω των μακροοικονομικών / χρηματοοικονομικών επιπτώσεων, οι οποίες προκύπτουν από τις μεγάλες δημοσιονομικές ανισορροπίες, ώθησε τους επενδυτές να μειώσουν τις θέσεις τους σε διάφορες κατηγορίες επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων, μετοχών, εμπορευμάτων και στις χρηματαγορές. Η συνεχιζόμενη μείωση των επενδύσεων ενδέχεται να περιορίσει την οικονομική ανάκαμψη με αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητάς του να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές του.

Τα λειτουργικά αποτελέσματα του Ομίλου επηρεάστηκαν στο παρελθόν και μπορεί να συνεχίσουν να επηρεάζονται στο μέλλον ουσιαστικά από πολλούς παράγοντες παγκόσμιας φύσης, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των κανονιστικών κινδύνων και των συνθηκών των δημοσίων οικονομικών, της διαθεσιμότητας και του κόστους άντλησης κεφαλαίων, της ρευστότητας των παγκόσμιων αγορών, του επιπέδου και της μεταβλητότητας των τιμών των μετοχών, των τιμών των εμπορευμάτων και των επιτοκίων, των συναλλαγματικών αξιών, της διαθεσιμότητας και του κόστους πίστωσης, του πληθωρισμού, της σταθερότητας και της φερεγγυότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων εταιρειών, την ψυχολογία των επενδυτών και την εμπιστοσύνη τους στις χρηματοοικονομικές αγορές ή ενός συνδυασμού αυτών των παραγόντων.

Η αβεβαιότητα που απορρέει από την κρίση χρέους των κρατών της Ευρωζώνης πιθανόν θα συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τραπεζής

Η κρίση του δημόσιου χρέους αρκετών χωρών, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, της Ιταλίας, της Ιρλανδίας της Ισπανίας της Κύπρου και της Πορτογαλίας, ανέδειξε έναν αριθμό αβεβαιοτήτων σχετικά με τη σταθερότητα και το κύρος εν γένει της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίες κλιμακώθηκαν με τον κίνδυνο διάλυσης της Ευρωζώνης το 2012.

Η συνεχιζόμενη κρίση δημόσιου χρέους στην Ευρωζώνη οδήγησε σε συζητήσεις και σενάρια που αφορούν στην επαναφορά των εθνικών νομισμάτων σε μία ή περισσότερες χώρες της Ευρωζώνης (συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας) ή, υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες στην εγκατάλειψη του ευρώ. Η αποχώρηση ή ο κίνδυνος αποχώρησης από το ευρώ μίας ή περισσότερων χωρών του ευρώ και /ή εγκατάλειψη του ευρώ ως νομίσματος θα ήταν ένα ουσιαστικό γεγονός που μπορεί να έχει σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στη ικανότητα του Ομίλου να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του και σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική θέση του Ομίλου.

Καθ' όλη τη διάρκεια της ευρωπαϊκής κρίσης του δημόσιου χρέους, οι ηγέτες των Ευρωπαϊκών χωρών επιχείρησαν να λάβουν μέτρα για τη διατήρηση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και την Ευρωζώνη. Το Μάιο του 2010, μαζί με το πρώτο αίτημα της Ελλάδας για διάσωση, ιδρύθηκε το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΕΤΧΣ»), μία εταιρεία ειδικού σκοπού με κεφάλαια ύψους € 440 δισ. εγγυημένα από τα μέλη της Ε.Ε., εντολή του οποίου είναι η διαφύλαξη της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην Ευρώπη, παρέχοντας οικονομική βοήθεια στα κράτη μέλη της ευρωζώνης που χρήζουν βοήθειας. Το φθινόπωρο του 2011, οι Ευρωπαίοι ηγέτες των κυβερνήσεων συζήτησαν πρόσθετα μέτρα λιτότητας, συμπεριλαμβανομένων μίας σημαντικής αυξήσεως των κονδυλίων του ΕΤΧΣ και ένα σχέδιο αναδιάρθρωσης του δημόσιου χρέους της Ελλάδας. Το Σεπτέμβριο 2012 η ΕΚΤ ανακοίνωσε ότι ήταν έτοιμη να παράσχει πλήρη στήριξη μέσω νέων προγραμμάτων αγοράς ομολόγων γνωστών ως Άμεσων Νομισματικών Συναλλαγών («ΑΝΣ») σε όλες τις χώρες της ευρωζώνης που είχαν ζητήσει πακέτο διάσωσης και είχαν λάβει στήριξη μέσω προγραμμάτων από το ΕΤΧΣ και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (European Stability Mechanism “ESM”). Ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας ιδρύθηκε επίσημα τον Οκτώβριο του 2012 και είναι ένας μόνιμος διεθνής χρηματοπιστωτικός οργανισμός που συμβάλλει στη διατήρηση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας στην Ευρωπαϊκή Χρηματοοικονομική Ένωση, παρέχοντας προσωρινά στήριξη σταθερότητας στις χώρες της ευρωζώνης μέσω δυνατότητας δανειοδότησης με ποσό ύψους € 500 δισ.

Δεν μπορεί να υπάρξει καμία διαβεβαίωση ότι τα μέτρα αυτά θα επιτύχουν τη σταθεροποίηση της οικονομίας της Ευρωζώνης. Οποιαδήποτε περαιτέρω επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης στην Ευρωζώνη ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και την οικονομική θέση του Ομίλου, δεδομένης της ουσιαστικής έκθεσής του στην οικονομία της Ευρωζώνης.

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους, που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στο χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει

Ο Όμιλος συναλλάσσεται συστηματικά με άλλους φορείς παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματιστών και διαμεσολαβητών, εμπορικών τραπεζών, επενδυτικών τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων και άλλων θεσμικών πελατών. Οι πιέσεις στην παροχή πιστώσεων σε κράτη μπορεί να επηρεάσουν τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, περιορίζοντας τις χρηματοδοτικές τους δραστηριότητες και αποδυναμώνοντας την κεφαλαιακή τους επάρκεια

λόγω της μείωσης της αγοραίας αξίας των κρατικών και άλλων επενδύσεων σταθερού εισοδήματος. Αυτές οι ανησυχίες ως προς τη ρευστότητα επηρέασαν αρνητικά και μπορεί να συνεχίσουν να επηρεάζουν αρνητικά τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων γενικά. Πολλές από τις συνήθεις συναλλαγές τις οποίες πραγματοποιεί η Τράπεζα, την εκθέτουν σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο, σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους της. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος μπορεί να επιταχθεί όταν η εξασφάλιση που έχει δοθεί δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί ή ρευστοποιείται σε τιμές που δεν επιτρέπουν να ανακτηθεί πλήρως το ποσό του δανείου ή η έκθεση σε παράγωγα. Τυχόν περιέλευση σε αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλόμενους της Τράπεζας, ή τυχόν προβλήματα ρευστότητας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, γενικά, θα μπορούσαν να έχουν ουσιαστικές δυσμενείς αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ενώσεως μπορεί να περιορίσει το οικονομικό περιβάλλον και να επηρεάσει αρνητικά το περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο εισήγαγε δύο κανονισμούς αναφορικά με την οικονομική διακυβέρνηση, συγκεκριμένα: α) ένα κανονισμό περί αυξημένης παρακολούθησης και αξιολόγησης των σχεδίων των προϋπολογισμών των κρατών μελών της ευρωζώνης ιδίως εκείνων που υπόκεινται σε διαδικασία ελέγχου λόγω αυξημένου ελλείμματος και β) ένα κανονισμό περί ενισχυμένης εποπτείας των κρατών μελών της Ευρωζώνης που αντιμετωπίζουν σοβαρά οικονομικά προβλήματα ή αιτούνται οικονομικής βοήθειας. Τα δύο σχέδια κανονισμών εισάγουν διατάξεις για αυξημένη εποπτεία της δημοσιονομικής πολιτικής των κρατών. Δίνεται μεγάλη έμφαση στο κριτήριο περί χρέους του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης, όπου τα κράτη μέλη των οποίων το χρέος υπερβαίνει το 60% του ΑΕΠ (βάση αναφοράς υπερβάλλοντος χρέους της ΕΕ), όπως η περίπτωση της Ελλάδας, θα απαιτούσε τη λήψη μέτρων με σκοπό τη μείωση του χρέους τους στον προκαθορισμένο ρυθμό, ακόμη εάν το έλλειμμα βρίσκεται κάτω του 3% του ΑΕΠ (βάση αναφοράς της ΕΕ για το έλλειμμα). Ως προληπτικό μέτρο και προτείνεται μία συγκριτική αξιολόγηση δαπανών, η οποία συνεπάγεται ότι η ετήσια αύξηση των δαπανών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει το μεσοπρόθεσμο ρυθμό αναφοράς αύξησης του ΑΕΠ. Προτείνεται μία νέα σειρά οικονομικών κυρώσεων για τα κράτη μέλη της Ευρωζώνης· αυτές θα ενεργοποιούνται σε χαμηλότερο επίπεδο ελλείμματος και θα κλιμακώνονται σταδιακά. Αν και δεν επηρεάζουν βραχυπρόθεσμα, δεδομένου του μεγέθους του Ελληνικού δημόσιου χρέους, τα μέτρα αυτά ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα τον περιορισμό της δυνατότητας της κυβέρνησης να τονώνει την οικονομική ανάπτυξη μέσω δαπανών ή μείωση της φορολογίας για μακρές περιόδους. Κάθε περιορισμός της ανάπτυξης της Ελληνικής οικονομίας ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας, την οικονομική της θέση και τις προοπτικές της.

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις αγορές

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει και παρουσιάζει διακυμάνσεις

Η τιμή διαπραγμάτευσης της μετοχής της Τράπεζας παρουσίασε στο παρελθόν και ενδέχεται να παρουσιάσει και στο μέλλον έντονες διακυμάνσεις οι οποίες ενδέχεται να επαναληφθούν εξαιτίας παραγόντων, πολλοί εκ των οποίων βρίσκονται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Ορισμένοι τέτοιοι παράγοντες είναι οι ακόλουθοι:

- Η γενική κατάσταση της ελληνικής οικονομίας και το έλλειμμα του προϋπολογισμού.
- Η πολιτική και κοινωνική κατάσταση στη χώρα.
- Η παρατηρούμενη σταθερότητα της Ευρωπαϊκής Νομισματικής Ένωσης.
- Οι συνθήκες και προοπτικές του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Οι πραγματικές ή αναμενόμενες διακυμάνσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.
- Τα αποτελέσματα των ανταγωνιστών στον κλάδο και η θέση τους στην αγορά.
- Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και η κεφαλαιακή επάρκεια των ανταγωνιστών της.
- Ενδεχόμενες αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο των Τραπεζών.
- Η κατάσταση των χωρών της Ευρωζώνης.
- Οι αναμενόμενες ή πραγματοποιηθείσες πράξεις επί μεγάλου αριθμού των μετοχών της Τράπεζας στη χρηματιστηριακή αγορά.
- Η θέση των ανταγωνιστών της Τράπεζας στην αγορά.
- Οι μεταβολές στις χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις των αναλυτών.
- Η γενική κατάσταση των αγορών κινητών αξιών και του κλάδου των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενδέχεται να έχουν ουσιαστική επίδραση στην αξία των μετοχών της Τράπεζας

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας διαπραγματεύονται στο Χ.Α. σε Ευρώ. Οι διακυμάνσεις στη συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ του Ευρώ και των άλλων νομισμάτων ενδέχεται να επηρεάσουν την αξία των κοινών μετοχών της Τράπεζας στο εθνικό νόμισμα των επενδυτών, σε χώρες με νόμισμα διαφορετικό από το Ευρώ. Επιπροσθέτως, τα μερίσματα σε μετρητά επί των

κοινών μετοχών της Τράπεζας καταβάλλονται σε Ευρώ και, ως εκ τούτου, υπόκεινται στις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά τη μετατροπή στο εθνικό νόμισμα του επενδυτή.

Το Χ.Α. παρουσιάζει χαμηλότερη εμπορευσιμότητα από άλλα μεγάλα χρηματιστήρια

Το Χ.Α. είναι η οργανωμένη αγορά στην οποία διαπραγματεύονται οι κοινές μετοχές της Τράπεζας. Το Χ.Α. παρουσιάζει χαμηλότερη εμπορευσιμότητα από άλλες μεγάλες χρηματιστηριακές αγορές της Δυτικής Ευρώπης και των Ηνωμένων Πολιτειών. Περαιτέρω, εμπορευσιμότητα του ελληνικού χρηματιστηρίου επηρεάστηκε από την επιβολή περιορισμών στην ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων, καθώς αυτοί εκτείνονται και στις συναλλαγές που αφορούν στην Ελληνική Κεφαλαιαγορά. Ως εκ τούτου, οι επενδυτές ίσως δυσκολευτούν να αξιολογήσουν την ιστορική απόδοση των κοινών μετοχών βασιζόμενοι στις προηγούμενες τιμές διαπραγμάτευσης του Χ.Α.

Σημειώνεται ότι η ρευστότητα του Χ.Α. έχει επηρεασθεί από την επιβολή των περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων. Επιπλέον, το Σεπτέμβριο του 2015 ο οίκος FTSE ανακοίνωσε πως θα υποβαθμίσει το Χ.Α. στην κατηγορία προηγμένη αναπτυσσόμενη από αναπτυσσόμενη λόγω της πρόσφατης μεγάλης αναστολής λειτουργίας της αγοράς, την επιβολή κεφαλαιακών περιορισμών στους εγχώριους επενδυτές και την συνεχιζόμενη οικονομική αστάθεια. Η υποβάθμιση της ελληνικής αγοράς θα υλοποιηθεί από κοινού με την εξαμηνιαία αναθεώρηση των παγκόσμιων δεικτών του FTSE το Μάρτιο του 2016 και ενδέχεται να επηρεάσει τη ρευστότητα του Χ.Α..

Η χρηματιστηριακή αξία των κοινών μετοχών της Τράπεζας που έχουν εισαχθεί στο Χ.Α. κατά την 30.09.2015 ανήλθε σε € 34,5 εκατ. αντιπροσωπεύοντας περίπου ποσοστό 0,1% της κεφαλαιοποίησης όλων των εισηγμένων εταιριών στο Χ.Α. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί για τη μελλοντική εμπορευσιμότητα των κοινών μετοχών της στην αγορά.

2.4 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα Έκδοση

Η τιμή των κοινών μετοχών ενδέχεται να επηρεαστεί αρνητικά από επιπρόσθετες πωλήσεις κοινών μετοχών και υφιστάμενους ή μελλοντικούς μετόχους

Η χρηματιστηριακή τιμή της κοινής μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να κυμαίνεται κατά καιρούς σε επίπεδα χαμηλότερα της τιμής διάθεσης των Νέων Μετοχών. Στην περίπτωση αυτή, οι επενδυτές που θα συμμετάσχουν στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν άμεση ζημία εξ αποτιμήσεως. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί στους επενδυτές της, ότι μετά την απόκτηση των Νέων Μετοχών, θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις Νέες Μετοχές τους σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από αυτή της τιμής διάθεσης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα μπορούν να πωλήσουν τις Νέες Μετοχές, που θα προκύψουν από τη παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, μόνο μετά την καταχώρηση των εν λόγω μετοχών στους λογαριασμούς αξιών τους, η οποία και θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Η πώληση σημαντικού αριθμού κοινών μετοχών στην αγορά πριν ή μετά την ολοκλήρωση της Αύξησης, ή η γνώση ότι τέτοια πώληση είναι δυνατόν να λάβει χώρα, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των κοινών μετοχών και τη δυνατότητα της Τράπεζας να αντλήσει κεφάλαια μέσω μιας μελλοντικής δημόσιας προσφοράς κοινών μετοχών της.

Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης

Η τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης είναι συνάρτηση της τιμής της μετοχής. Ενδεχόμενη σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.

Δεν θα δοθεί αποζημίωση για δικαιώματα που δεν θα ασκηθούν ενώ υπάρχει ο κίνδυνος να μην υπάρξει ενεργή διαπραγμάτευση σε σχέση με τα δικαιώματα προτίμησης

Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί όπως ορίζει ο νόμος. Αν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει ή δεν διαθέσει τα δικαιώματά του μέχρι το τέλος της περιόδου άσκησης, τα δικαιώματά του θα αποσβεστούν, θα είναι άνευ αξίας και δεν θα τύχουν καμίας αποζημίωσης.

Σε κάθε περίπτωση, τα δικαιώματα προτίμησης αναμένεται να εισαχθούν και να τεθούν υπό διαπραγμάτευση στο Χ.Α. Η Τράπεζα δεν μπορεί να παράσχει καμία διαβεβαίωση στους επενδυτές ότι θα αναπτυχθεί ενεργή διαπραγμάτευση για τα εν λόγω δικαιώματα. Ακόμα και αν αναπτυχθεί ενεργή διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων, η τιμή διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων ενδέχεται να παρουσιάσει διακυμάνσεις και οι επενδυτές που δεν επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους να μην μπορέσουν, πωλώντας τα, να ανακτήσουν πλήρως τη ζημία από την προσαρμογή της τιμής της μετοχής μετά την αποκοπή του δικαιώματος.

Το ποσοστό συμμετοχής στην Τράπεζα μετόχων που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου θα μειωθεί (dilution)

Στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δικαιούνται να συμμετάσχουν όλοι οι δικαιούχοι δικαιωμάτων προτίμησης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές αποφάσεις της από 22.11.2015 Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, περιλαμβανομένων και αυτών που κατέστησαν μέτοχοι συνεπεία της μετατροπής του ΜΟΔ της Τράπεζας. Οι μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα χάσουν μέρος του ποσοστού συμμετοχής τους επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας στο Χ.Α. μετά την Αύξηση ενδέχεται να ενταχθούν στην κατηγορία «Χαμηλής διασπορά» και να διαπραγματεύονται μέσω δημοπρασιών συνολικά 8 λεπτά ημερησίως με συνέπεια τον περιορισμό της εμπορευσιμότητας της μετοχής

Το επίπεδο διασποράς της μετοχής της Τράπεζας (free float) μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης ενδέχεται να μειωθεί σε τέτοιο επίπεδο που σύμφωνα με τον Κανονισμό του ΧΑ, να ενταχθούν στην κατηγορία Χαμηλής Διασποράς του ΧΑ, οπότε και προβλέπεται βάσει του Κανονισμού του ΧΑ ημερήσια διαπραγμάτευση 4 διλέπτων με τη μέθοδο της δημοπρασίας (auction).

3. Έγγραφο αναφοράς

3.1 Υπεύθυνα πρόσωπα

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο και κατανοητό τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες, προκειμένου οι επενδυτές να είναι σε θέση με εμπεριστατωμένο τρόπο να αξιολογήσουν τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές της ΑΤΤΙΚΑ BANK, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές της και τις πληροφορίες για τις θυγατρικές της.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αποτελείται από α) το Περιληπτικό Σημείωμα, β) τους Παράγοντες Κινδύνου, γ) το Έγγραφο Αναφοράς και δ) το Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου.

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

Το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο κατά το μέρος που αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, όπως ισχύει.

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 (β), (γ), (δ) του Ν. 3401/2005, όπως ισχύει, σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών www.helex.gr, στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς www.hcmc.gr, στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr και στην ηλεκτρονική διεύθυνση του συμβούλου έκδοσης, Alpha Bank (εφεξής ο «Σύμβουλος Έκδοσης»), www.alpha.gr. Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία, της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως ισχύει και η οποία αφορά στην Τράπεζα, τον Όμιλό της, στην παρούσα αύξηση κεφαλαίου και στην εισαγωγή των νέων μετοχών προς διαπραγμάτευση στην αγορά αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα υπεύθυνα πρόσωπα που επιμελήθηκαν από πλευράς Τράπεζας τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και ο Σύμβουλος Έκδοσης, βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και του Ν. 3401/2005, όπως ισχύουν.

Οι μέτοχοι και επενδυτές, που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινίσεις που έχουν σχέση με το Ενημερωτικό δελτίο και την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορούν να απευθύνονται κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672, Αθήνα, Δ/ση Θεματοφυλακής & Υποστήριξης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων/Τμήμα Μετοχολογίου & Εταιρικών Ανακοινώσεων (Τηλ. 210 3669266 κα. Ιγγλέζου, Τηλ. 2103669271 κος Μπαϊρακτάρης) και Δ/ση Στρατηγικού Σχεδιασμού (Τηλ. 210 3669095 κα. Μπεκιάρη).

Τα υπεύθυνα πρόσωπα από πλευράς Τράπεζας, τα οποία επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, είναι οι κ.κ.:

- Χρήστος Μάραντος, Διευθυντής & Επικεφαλής Διεύθυνσης Οικονομικών Λειτουργιών (C.F.O)
- Μαρία Βαρελά, Διευθύντρια Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών κατά το μέτρο και το αντικείμενο που αφορά την Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών και ειδικότερα για την παροχή στοιχείων, υπό την άνω ιδιότητα, επί των εκκρεμών αγωγών της Τράπεζας και των αγωγών κατ' αυτής, όπως αναλυτικά αναφέρονται στις σχετικές επιστολές της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών (και ειδικότερα στην παράγραφο υπό τον τίτλο «Δικαστικές & Διαιτητικές Διαδικασίες» (υποθέσεις 1-6 και 8- 9) [και που αφορούν μέρος των αγωγών εκ των αναφερομένων στις άνω επιστολές] ως προς τα ανωτέρω, Όσον αφορά δε τις υποθέσεις υπό τον τίτλο «ΥΠΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΛΑΚ ΣΤΟ ΕΤΑΤ» και την υπ' αριθμ. 7 (υπόθεση ΤΑΠΙΛΤΑΤ) που αναφέρονται στην ίδια ως άνω παράγραφο του Ενημερωτικού Δελτίου, οι πληροφορίες αντλήθηκαν από τους αρμόδιους, εξωτερικά συνεργαζόμενους με την Τράπεζα δικηγόρους, οι οποίοι τις χειρίζονται αποκλειστικά από την έναρξή τους μέχρι σήμερα, και από την αρμόδια Δ/ση της Τράπεζας
- Πολυξένη Τριανταφύλλου, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια & Επικεφαλής Περιοχής Ευθύνης Στρατηγικού Σχεδιασμού & Επικοινωνίας

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα υπεύθυνα πρόσωπα εκ μέρους της Τράπεζας που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και ο Σύμβουλος Έκδοσης, είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατά την έννοια του άρθρου 6 του Ν. 3401/2005 και της παρ. 1.1. του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως ισχύουν, με εξαίρεση την κ. Μαρία Βαρελά, Διευθύντρια Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών η οποία είναι υπεύθυνη αποκλειστικά για τις υποθέσεις (1) έως (6) και (8) και (9) της ενότητας 3.20.6 «Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες».

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2012, 31 Δεκεμβρίου 2013 και 31 Δεκεμβρίου 2014 που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από την ενότητα 20.1 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, ως ισχύει, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Α. και του Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει. Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2012, 2013 και 2014 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας και έχουν εγκριθεί από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της 9 Ιουλίου 2013, 18 Ιουνίου 2014 και 23 Ιουνίου 2015 αντίστοιχα. Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1-30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. και ειδικότερα σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 περί ενδιάμεσων οικονομικών πληροφοριών, έχουν εγκριθεί από το 7.11.2015 Δ.Σ. της Τράπεζας και έχουν επισκοπηθεί την 16.11.2015 από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας.

Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, τα υπεύθυνα πρόσωπα από πλευράς Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και ο Σύμβουλος Έκδοσης, δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου που καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, εξ όσων γνωρίζουν, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό του.

Ο Σύμβουλος Έκδοσης γνωστοποιεί στο επενδυτικό κοινό ότι έχει διενεργηθεί κατ' εντολή του νομικός έλεγχος από την ανεξάρτητη Δικηγορική Εταιρία Κουταλίδη για την περίοδο από 4.6.2013 έως 24.11.2015, σε συνέχεια του νομικού ελέγχου που είχε πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο προηγούμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που είχε αποφασίσει η από 18.02.2013 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων και κάλυπτε το διάστημα από 1.1.2009 έως και 3.6.2013.

Κάθε πληροφορία που περιλαμβάνεται στον παρόν Ενημερωτικό Δελτίο βασίζεται αποκλειστικά σε στοιχεία που ελήφθησαν από την Τράπεζα ή/και σε δηλώσεις των εκπροσώπων της και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, στα πορίσματα του έκτακτου νομικού ελέγχου, καθώς και στις ακόλουθες ελεγκτικές εργασίες που διενήργησε η KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. κατ' εντολή του Συμβούλου και μετά από σύμφωνη γνώμη της Διοίκησης της Τράπεζας:

α. Έκθεση ελέγχου με ημερομηνία 30.04.2015 επί των πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών που αφορά στα ηλεγμένα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2012 - 2014 που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 (ISA 805).

β. Ανεξάρτητη έκθεση εύλογης διασφάλισης επί της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000 με ημερομηνία 27.11.2015, που παρατίθεται στην ενότητα 4.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» του Ενημερωτικού Δελτίου.

γ. Αναλυτική έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών επί των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών της περιόδου 01.01-30.09.2015 που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 με ημερομηνία 24.11.2015.

δ. Έκθεση επισκόπησης της συνοπτικής ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας με ημερομηνία 16.11.2015.

Οι εν λόγω εκθέσεις, κατόπιν σχετικής συναίνεσης της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. είναι διαθέσιμες στο κοινό (βλ. ενότητα 3.26.2 «Εγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Περαιτέρω, οι παρατηρήσεις, οι οποίες προέκυψαν από τον έκτακτο νομικό έλεγχο έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, κατά την κρίση του Συμβούλου. Οι σχετικές εκθέσεις νομικού ελέγχου, κατόπιν σχετικής συναίνεσης των δικηγορικών εταιριών «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» και «Δικηγορική Εταιρία Κουταλίδη» είναι διαθέσιμες στο κοινό (βλ. ενότητα 3.26.2 «Εγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. δηλώνει ότι για το σκοπό του άρθρου 6 του Ν.3401/2005 και της παρ. 1.2 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθμ. 809/2004, είναι υπεύθυνη για τις ακόλουθες διακριτές ενότητες ή και πίνακες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνον εφόσον αφορά τις πληροφορίες που προέρχονται: α) από την Έκθεση Ελέγχου (ISA 805) επί των ενοτήτων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών των χρήσεων 2012-2013-2014 με ημερομηνία 30.04.2015, β) από τις εκθέσεις ελέγχου επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων των Χρήσεων 2012-2013-2014, γ) από την αναλυτική έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών επί των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών της περιόδου 01.01-30.09.2015 που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, δ) από την έκθεση επισκόπησης της συνοπτικής ατομικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας με ημερομηνία 16.11.2015 και ε) από την Έκθεση Ελέγχου βάσει του ISRE 3000 της Επάρκειας του Κεφαλαίου Κίνησης του Ομίλου, οι οποίες ενσωματώθηκαν στις ακόλουθες ενότητες ή και πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου:

3.2.2	Τακτικοί-Ορκωτοί Ελεγκτές
3.2.3	«Πρόσθετες Ελεγκτικές Εργασίες επί του Ενημερωτικού Δελτίου της ελεγκτικής εταιρίας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.»
3.6.1	Πίνακας επενδύσεων σε ενσώματα πάγια στοιχεία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία για τις χρήσεις 2012 - 2014
3.6.2	Πίνακας επενδύσεων σε συμμετοχές για τις χρήσεις 2012-2014
3.20.2.1	Πίνακας με τα μέσα υπόλοιπα και μέσο επιτόκιο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού για τις χρήσεις 2012-2014
3.20.2.1	Πίνακας υπολογισμού του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου για τις χρήσεις 2012-2014
3.20.2.1	Πίνακας με την ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2012 και 2013 καθώς και μεταξύ των χρήσεων 2013 και 2014
3.20.2.3	Πίνακας με την χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία των δανείων ανά δραστηριότητα για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των υπολοίπων των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών και οι προβλέψεις για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των δεδουλευμένων τόκων και προμηθειών για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με τον λόγο των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.6	«Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες χρήσεων 2012-2014»: Πίνακας Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες- Πίνακας επεξήγησης χρηματοοικονομικών δεικτών»
4.1.1	«Δήλωση για την Επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης»

Για τις ανωτέρω διακριτές ενότητες ή και πίνακες του Ενημερωτικού Δελτίου, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., έχει λάβει γνώση και συμφωνεί με το περιεχόμενο των ανωτέρω ενότητων ή και πινάκων και βεβαιώνει υπεύθυνα ότι, αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτές τις ενότητες ή και πίνακες του ενημερωτικού δελτίου είναι, καθόσον γνωρίζει, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό τους.

Τα τυχόν συμφέροντα και οι σχέσεις του Συμβούλου Έκδοσης και των ανεξάρτητων νομικών ελεγκτών, καθώς και του ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην ενότητα 4.1.3 «Συμφέροντα των φυσικών & νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2 Νόμμοι Ελεγκτές

3.2.1 Νομικός Έλεγχος

Για τους σκοπούς της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το Ν. 3401/2005 και τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, κατόπιν εντολής του Συμβούλου, διενεργήθηκε νομικός έλεγχος. Αντικείμενο του νομικού ελέγχου είναι η Τράπεζα και για τις θυγατρικές της εταιρείες ATTICA VENTURES Α.Ε., ATTICA WEALTH MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ., ATTICA FINANCE Α.Ε.Π.Ε.Υ., ATTICA FUNDS PLC, ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ATTICA BANK, ATTICA BANK PROPERTIES Α.Ε.Δ.Α., ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΖΑΙΤΕCH FUND, STEGASIS MORTGAGE FINANCE PLC μόνο οι τυχόν δικαστικές εκκρεμοδικίες και οι συμβάσεις αυτών (οι «Θυγατρικές»). Ο νομικός έλεγχος καλύπτει τη χρονική περίοδο από 01.01.2009

μέχρι και 03.06.2013 (εφεξής ο «**Νομικός Έλεγχος**») και πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της προηγούμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, που αποφάσισε η Έπαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18.2.2013 ("Αύξηση 2013"). Ακολούθως διενεργήθηκε συμπληρωματικός νομικός έλεγχος για την περίοδο από 4.06.2013 μέχρι και [...].2015 (εφεξής «Συμπληρωματικός Νομικός Έλεγχος»).

Ο Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε από τη Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80032), Φιλελλήνων 26, 105 58 Αθήνα, τηλ. 210 3318170 και ο Συμπληρωματικός Νομικός Έλεγχος από τη Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80016), Βαλαωρίτου 4, 106 71 Αθήνα, τηλ. 210 36 07 811.

Ο Νομικός Έλεγχος και ο Συμπληρωματικός Νομικός Έλεγχος πραγματοποιήθηκαν με τη βοήθεια της Τράπεζας, η οποία προμήθευσε τα αιτηθέντα, στο πλαίσιο της ως άνω διαδικασίας, έγγραφα, πιστοποιητικά, επιστολές, δηλώσεις, βεβαιώσεις και λοιπά στοιχεία, στα οποία και βασίστηκε αποκλειστικά η σύνταξη της από 25.04.2013 έκθεσης του νομικού ελέγχου (εφεξής «**Έκθεση**»), της από 03.06.2013 συμπληρωματικής έκθεσης νομικού ελέγχου (εφεξής «**Συμπληρωματική Έκθεση**») καθώς και το από 24.11.2015 **Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή**. Σημειώνεται ότι αναφορικά με τα ακίνητα της Τράπεζας δεν έχει γίνει έλεγχος των τίτλων κτήσης αυτών, αλλά έλεγχος επί τη βάσει αντιγράφων πιστοποιητικών Υποθηκοφυλακείου, αντιγράφων κτηματολογικών φύλλων, όπου αυτά υπάρχουν, και εκθέσεων ελέγχου από συνεργαζόμενους δικηγόρους της Τράπεζας, καθώς και συνδυασμού αυτών. Η Έκθεση, η Συμπληρωματική Έκθεση και το Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή είναι στη διάθεση των ενδιαφερομένων επενδυτών (βλ. ενότητα 3.26.2 «Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι κατά τον χρόνο σύνταξης και υποβολής της Έκθεσης και της Συμπληρωματικής Έκθεσης δεν συνδεόταν και δεν διατηρούσε οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα, με εξαίρεση α) ότι έλαβε αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου του έτους 2013, και (β) ότι η Δικηγορική Εταιρεία είχε προσληφθεί στο παρελθόν από την Τράπεζα για να της παρέχει νομικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων της, πιθανολογείτο δε ότι ίσως προσλαμβάνονταν και στο μέλλον, από δε τα ανωτέρω δεν δημιουργείτο σύγκρουση συμφερόντων υπό την έννοια της παρ. 3.3 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού 809/2004. Τέλος, η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι πλέον και κατά τον χρόνο έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου (α) παρέχει νομικές υπηρεσίες προς την Τράπεζα στο πλαίσιο πάγιας εντολής και δυνάμει σχετικής σύμβασης, (β) ο εταίρος και διαχειριστής της Δικηγορικής Εταιρείας κ. Ιωάννης Γραμματίδης συμμετέχει από τις 07.02.2014 ως μη εκτελεστικό μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και (γ) ο εταίρος της Δικηγορικής Εταιρείας κ. Μάριος Μπαχάς ανέλαβε από τις 02.06.2015 καθήκοντα νομικού συμβούλου της Τράπεζας.

Η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες (κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920).

Η Δικηγορική Εταιρεία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι» καθώς και η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη δηλώνουν ότι παρέχουν το δικαίωμα να περιληφθούν τόσο τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου όσο και τα πορίσματα του Εγγράφου Νομικού Ελεγκτή, που προέκυψαν στα πλαίσια του Συμπληρωματικού Νομικού Ελέγχου, καθώς και οι τυχόν παρατηρήσεις και σημειώσεις των ελέγχων τους στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Επιπλέον, δηλώνουν ότι παρέχουν τη συναίνεσή τους έτσι ώστε η Έκθεση του Νομικού Ελέγχου, η Συμπληρωματική Έκθεση και το Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή να είναι έγγραφα στη διάθεση του κοινού.

Α. Ακολούθως παρατίθενται αυτούσια τα συμπεράσματα του Νομικού Ελέγχου, όπως περιλαμβάνονται στην από 25.04.2013 Έκθεση και στην από 03.06.2013 Συμπληρωματική Έκθεση:

- «1. Τα στοιχεία που μας χορηγήθηκαν από την Τράπεζα κατά τη γνώμη μας, είναι πλήρη και επαρκή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου της Εταιρείας στο πλαίσιο σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου λόγω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (η «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου»). Αναφορικά με τις θυγατρικές εταιρείες της Εταιρείας ελέγξαμε μόνο τα έγγραφα εκείνα που αφορούν τυχόν εκκρεμοδικίες και συμβάσεις.
2. Κατόπιν μελέτης του Ενημερωτικού Δελτίου συμπεραίνουμε ότι: (α) δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδες νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχουν περιληφθεί σε αυτό σύμφωνα με το Ν. 3401/2005 και σε συνδυασμό με τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (ο «Κανονισμός»), όπως ισχύουν και (β) τα στοιχεία του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του νομικού ελέγχου, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό και στη χρηματιστηριακή νομοθεσία, αναφέρονται πλήρως και με ακρίβεια.
3. Δεν προέκυψαν, στο πλαίσιο του Ν.Ε. νομικά ζητήματα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν από νομική άποψη την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την εισαγωγή των νέων μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών (το «**ΧΑ**») και την έκδοση μετατρέψιμων ομολογιών και τη Δημόσια Προσφορά Ομολογιών της Τράπεζας.
4. Το Καταστατικό της Εταιρείας δεν παραβιάζει την ισχύουσα νομοθεσία.
5. Η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται.
6. Η Τράπεζα εφαρμόζει όλες τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις της εταιρικής διακυβέρνησης και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν. 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση, θέματα μισθολογίου, και άλλες διατάξεις, όπως ισχύει.

7. Η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008 αναφορικά τη σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου και του άρθρου 2 παρ. 2 του Ν. 3873/2010 αναφορικά με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.
8. Η Τράπεζα έχει συσταθεί νόμιμα και λειτουργεί σύμφωνα με τους ισχύοντες ελληνικούς νόμους και κανονισμούς, διαθέτει όλες τις απαιτούμενες από τον νόμο άδειες και εγκρίσεις οι οποίες είναι έγκυρες και ισχυρές και δεν διαπιστώθηκε κάποιος λόγος ανακλήσεως ή λήξεως αυτών, και τηρεί τους όρους και προϋποθέσεις όλων αυτών των αδειών και εγκρίσεων.
9. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές του είναι πλήρως αποπληρωμένες.
10. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες πλην των 487.424 ενεχυριασμένων μετοχών κατά την 17.04.2013. που έχουν ενεχυριασθεί από 53 μετόχους της. Δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα και μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας.
11. Δεν υπάρχουν προνομιούχες μετοχές έκδοσης της Τράπεζας, πλην αυτών που έχουν εκδοθεί και κατέχονται από το Ελληνικό Δημόσιο (το «ΕΔ»), στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008 και υπό τους όρους αυτού, ιδρυτικοί τίτλοι, ή κινητές αξίες μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Τράπεζας.
12. Δεν υπάρχει απόφαση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που να εκκρεμεί, πλην της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου υπό την αίρεση της μετατροπής των ομολογιών σε μετοχές.
13. Δεν υφίστανται συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα προαίρεσης αγοράς των μετοχών της Τράπεζας, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος ή συμφωνία που να προβλέπει ότι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης.
14. Πλην όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Εταιρείας δεν συμμετέχουν στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχουν κανένα δικαίωμα προαίρεσης αγοράς μετοχών της.
15. Η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση ειδικής διαπραγμάτευσης της μετοχής της.
16. Η Τράπεζα δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, ούτε εκκρεμεί κατά αυτής αίτηση πτώχευσης. Η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της. Επιπλέον, δεν έχει υποβληθεί στα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 62-63 ΣΤ του Ν.3601/2007, ως ισχύει.
17. Δεν υφίσταται άλλο στοιχείο νομικής φύσης, το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιαστικά την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
18. Ληφθέντων υπόψη των προβλέψεων που ήδη έχουν σχηματισθεί από τον Όμιλο, δεν υφίσταται δικαστική υπόθεση, πλην της αναφερόμενης υποθέσεως του ΛΑΚ, στην οποία εμπλέκεται η Τράπεζα και οι θυγατρικές, της οποίας πιθανή αρνητική έκβαση να είναι δυνατό να επηρεάσει ουσιαστικά την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση.
19. Η νομική κατάσταση της Τράπεζας, είναι σύμφωνη με τους νόμους και το κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται, ιδίως όσον αφορά τη καταστατική της λειτουργία.
20. Οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί νομίμως και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη επί των μετοχών, πλην όσων επιβάλλει ο νόμος.
21. Η Τράπεζα δεν έχει παραβεί ουσιώδεις υποχρεώσεις της που απορρέουν από οιοδήποτε εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή οποιαδήποτε ουσιώδη σύμβαση, στην οποία είναι συμβαλλόμενη.
22. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πλήρους και αποκλειστικής κυριότητας και νομής εφ' όλης της ουσιώδους κινητής και ακίνητης περιουσίας της χωρίς άλλα τυχόν εμπράγματα βάρη πλέον των αναφερομένων στα οικεία κεφάλαια και υπό τις εκεί παρεχόμενες διευκρινίσεις.
23. Η Τράπεζα είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερη.»

Β. Ακολούθως παρατίθεται αυτούσιο το από 24.11.2015 Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή που καλύπτει την περίοδο από 04.06.2013 μέχρι και 24.11.2015 :

«

1. τα στοιχεία που ελέγχθησαν είναι πλήρη και επαρκή για τη διενέργεια του νομικού ελέγχου της Τράπεζας και τις ανάγκες σύνταξης Ενημερωτικού Δελτίου λόγω της Αύξησης,
2. δεν έχει παραλειφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο ουσιώδεις νομικό ζήτημα ή πληροφορία νομικής φύσεως, σύμφωνα με τους νόμους και τους κανόνες που διέπουν τη σύνταξή του, που θα έπρεπε να έχουν περιληφθεί σε αυτό σύμφωνα με το ν. 3401/2005 και σε συνδυασμό με τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, όπως ισχύουν,
3. από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο διασφαλίζουν την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του νομικού ελέγχου, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και στη χρηματιστηριακή νομοθεσία, όπως ισχύουν,
4. δεν προέκυψε γεγονός ή άλλο στοιχείο που να εμποδίζει από νομική άποψη την Αύξηση και την εισαγωγή των νέων μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών,

5. η Τράπεζα έχει εφαρμόσει όλες τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις της εταιρικής διακυβέρνησης και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν.3016/2002.
6. η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Ν. 3693/2008 (Επιτροπή Ελέγχου) και του Ν.3873/2010 όσον αφορά τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης,
7. η Τράπεζα έχει συσταθεί νόμιμα και λειτουργεί σύμφωνα με ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και διαθέτει όλες τις απαιτούμενες από το νόμο άδειες και εγκρίσεις, οι οποίες είναι έγκυρες και ισχυρές, και δεν διαπιστώθηκε κάποιος λόγος ανακλήσεως ή λήξεως αυτών, και τηρεί τους όρους και τις προϋποθέσεις όλων αυτών των αδειών και εγκρίσεων,
8. η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται, ιδίως όσον αφορά την ίδρυση της Τράπεζας και τη λειτουργία της,
9. το καταστατικό της Τράπεζας δεν παραβιάζει τις αναγκαστικού δικαίου διατάξεις του νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη σύσταση και τη λειτουργία της,
10. οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί νομίμως και, λαμβανομένων υπόψη όλων αναφέρονται στο σημείο 17 κατωτέρω, επάγονται ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις για τους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη, πλην όλων επιβάλλει ο νόμος ή όλων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο,
11. το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο και οι μετοχές της πλήρως αποπληρωμένες,
12. δεν υπάρχει απόφαση για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που να εκκρεμεί, πλην της Αύξησης,
13. από τον Νομικό Έλεγχο και πλην όλων ρητά αναφέρονται στο παρόν, δεν υφίστανται συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης, συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος ή άλλες συμβάσεις που να αλλοιώνουν τα δικαιώματα επί ή εκ των μετοχών της Τράπεζας,
14. η Τράπεζα δεν έχει παραβεί ουσιώδεις υποχρεώσεις της που απορρέουν από οιονδήποτε εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή οποιαδήποτε ουσιώδη σύμβαση, στην οποία είναι συμβαλλόμενη,
15. η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται,
16. η Τράπεζα δεν έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 145 και δεν έχει υποβληθεί στα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 140-142 του Ν.4261/2014, ως ισχύει,
17. δεν υπάρχουν προνομιούχες μετοχές, ιδρυτικοί τίτλοι ή κινητές αξίες μετατρέψιμες σε ή ανταλλάξιμες με μετοχές της Τραπεζής, πλην των:

(α) 286.285.714 εξαγοράσιμων προνομιούχων μετοχών, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης Ευρώ 0,35 εκάστης, οι οποίες έχουν εκδοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008. Οι ανωτέρω προνομιούχες μετοχές παρέχουν στο ΕΔ δικαίωμα ψήφου στη ΓΣ των προνομιούχων μετόχων και τα ειδικά προνόμια που προβλέπονται από την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 αναφορικά με τις προνομιούχες μετοχές. Σε περίπτωση συμμετοχής του ΤΧΣ για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6α του ν. 3864/2010 οι ανωτέρω προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου θα μετατραπούν σε κοινές μετοχές και θα περιέλθουν στην κυριότητα του ΤΧΣ.

Σημειώνεται ότι αναφορικά με το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (ΜΟΔ) της Τράπεζας, το σύνολο των ομολογιών του εν θέματι δανείου με βάση την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, έχει μετατραπεί σε 318.568.322 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές.

18. πέραν των όλων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων δεν συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο και δεν έχουν ειδικό δικαίωμα αγοράς μετοχών της,
19. οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες και πλήρως αποπληρωμένες και δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων ή άλλοι περιορισμοί που να περιορίζουν την ελεύθερη μεταβίβαση των μετοχών,

20. η Τράπεζα έχει δικαίωμα πλήρους και αποκλειστικής κυριότητας και νομής εφ' όλης της ουσιώδους κινητής και ακίνητης περιουσίας της χωρίς άλλα τυχόν εμπράγματα βάρη υπό την επιφύλαξη των περιπτώσεων που αναφέρονται στα οικεία κεφάλαια και υπό τις εκεί παρεχόμενες διευκρινήσεις. Επίσης κατά δήλωση της Τραπεζής δεν έχει επέλθει κάποια ουσιώδης μεταβολή της εν λόγω περιουσίας από τον Ιούνιο του 2013,
21. η Τράπεζα είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερη,
22. Οι σημαντικότερες εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις στις οποίες εμπλέκονται η Τράπεζα και οι θυγατρικές της, είναι αυτές που περιγράφονται στην Ενότητα 3.20.5 του Ενημερωτικού Δελτίου. Η Τράπεζα και οι ενοποιούμενες θυγατρικές της, είναι διάδικα μέρη σε σειρά εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων, ωστόσο, δεδομένης της δηλώσεως της Τράπεζας ότι για το σύνολο των δικαστικών υποθέσεων έχουν σχηματισθεί επαρκείς προβλέψεις, το ύψος των οποίων θα καλύψει τυχόν ζημία που θα επέλθει από τυχόν αρνητική για την Τράπεζα έκβαση, η μελλοντική οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, δεν αναμένεται να επηρεασθεί ουσιαστικά,
23. ο Κανονισμός Προσωπικού της Τράπεζας προβλέπει ότι, σε περίπτωση αποχώρησης (είτε με οικειοθελή παραίτηση του εργαζομένου είτε με καταγγελία της σύμβασής του λόγω συνταξιοδότησης) υπαλλήλου της Τράπεζας μετά τη συμπλήρωση πραγματικής υπηρεσίας τουλάχιστον 15 ετών, καταβάλλεται από την Τράπεζα αποζημίωση το ύψος της οποίας ανέρχεται στο 14πλάσιο του μέσου όρου των τριών τελευταίων μισθών μηνιαίων που λάμβανε ο εργαζόμενος πριν την αποχώρηση και η οποία συμψηφίζεται με οποιαδήποτε αποζημίωση τυχόν προβλέπεται από την εργατική νομοθεσία σε περίπτωση λύσης. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα υποχρεούται να αποζημιώνει τους υπαλλήλους της, ακόμη και αν αυτοί αποχωρούν οικειοθελώς, παρά το γεγονός ότι η εργατική νομοθεσία δεν περιέχει καμία σχετική υποχρέωση.
24. από το Νομικό Έλεγχο δεν υπάρχει άλλο στοιχείο, το οποίο δύναται να επηρεάσει ουσιαστικά την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι ο Νομικός Έλεγχος περιορίστηκε στην εξέταση της νομικής κατάστασης της Τράπεζας και των ενοποιούμενων θυγατρικών της για τις συμβάσεις και τις δικαστικές εκκρεμοδικίες και δεν εξέτασε λοιπά (οικονομικά, φορολογικά, λογιστικά, τεχνικά και πραγματικά) ζητήματα.»

Οι ανωτέρω πληροφορίες έχουν αναπαραχθεί πιστά και ότι, εξ όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευτεί, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.2.2 Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Η Attica Bank ελέγχεται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τον τακτικό έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2012-2014 έχει αναλάβει η εταιρεία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.», Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, (ΑΜ ΣΟΕΛ: 114). Οι δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση 2012 έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Νικόλαο Βουνισέα (ΑΜ ΣΟΕΛ: 18701) και Χαράλαμπο Συρούνη (ΑΜ ΣΟΕΛ: 19071), για τη χρήση 2013 από τους κ.κ. Μάριο Κυριάκου (ΑΜ ΣΟΕΛ: 11121) και Ιωάννη Αχείλα (ΑΜ ΣΟΕΛ: 12831), και για τη χρήση 2014 από τους κ.κ. Αναστάσιο Παναγίδη (ΑΜ ΣΟΕΛ 37581) και Ιωάννη Αχείλα (ΑΜ ΣΟΕΛ 12831).

Οι ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2012, 2013 και 2014 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Δ.Π.Χ.Α. και τον Κ.Ν. 2190/1920, ως ισχύει. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος εφαρμόζει τα Δ.Π.Χ.Α. από την 1η Ιανουαρίου 2005.

Οι εκθέσεις ελέγχου των άνω Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, μαζί με τις αντίστοιχες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2012 - 2014, των οποίων αποτελούν μέρος, θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις οικονομικές καταστάσεις και περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.atticabank.gr.

Ουδείς από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες (ήτοι 2012, 2013 και 2014. Επίσης, ουδείς εκ των παραπάνω Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας συνδέεται ούτε διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα.

Ακολουθώντας, παρατίθενται αυτούσιες οι εκθέσεις ελέγχου των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2012, 31 Δεκεμβρίου 2013 και 31 Δεκεμβρίου 2014:

Εκθέσεις Ελέγχου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων των Χρήσεων 2012 - 2014

Χρήση 2012

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Προς τους Μετόχους της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2012, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ Α.Ε. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέματα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στα εξής:

- (α) Στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρονται οι παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο, που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της.
- (β) Στη σημείωση 31.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της

Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- (β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2013

ΚΡΜΓ Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

Χρήση 2013

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς τους Μετόχους της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγχσαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2013, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των

ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη Σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων όπου αναφέρονται οι παράγοντες που επηρεάζουν τα σχέδια κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς την δυνατότητά της να καλύψει τις μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρξει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την δραστηριότητά της.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

- (α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.
- (β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2014
KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Μάριος Τ. Κυριάκου Ιωάννης Αχείλας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 11121 ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

Χρήση 2014

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών

Προς τους Μετόχους της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») που αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2014, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες, που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να

καθίσταται δυνατή η κατάρτιση ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν ακριβοδίκαια την οικονομική θέση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 και τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στη γνώμη μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.2 των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά στις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις, οι οποίες επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο, κυρίως όσον αφορά στη ρευστότητα του καθώς επίσης και τη δυνατότητα της Τράπεζας να καλύψει τις μελλοντικές κεφαλαιακές της ανάγκες όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι ουσιώδεις αυτές αβεβαιότητες δύναται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

(α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στις παραγράφους 3δ του άρθρου 43α και 3στ του άρθρου 107 του Κ.Ν. 2190/1920.

(β) Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 37, 43α και 108 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 31 Μαρτίου 2015

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Αναστάσιος Παναγίδης

Ιωάννης Αχείλας

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 37581 ΑΜ ΣΟΕΛ 12831

Σχετικά με το θέμα έμφασης που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου που διενεργήθηκε από την KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., οι απόψεις της Διοίκησης έχουν διατυπωθεί στην σημείωση 2.2 «ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ» επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της χρήσης 2014 η οποία παρουσιάζεται κατωτέρω:

«Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2014 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Εντός του 2014 η Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Μνημόνιο Οικονομικών και Χρηματοπιστωτικών Πολιτικών του Μαΐου 2013 διεξήγαγε νέα άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με αναφορά τα οικονομικά στοιχεία της 30ης Ιουνίου 2013, με σκοπό να επικαιροποιήσει τις κεφαλαιακές ανάγκες των ελληνικών τραπεζών. Σκοπός της άσκησης ήταν να γίνει εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών όλων των ελληνικών εμπορικών τραπεζών, με βάση τα επικαιροποιημένα στοιχεία, έτσι ώστε να πληρούνται τα ελάχιστα απαιτούμενα επίπεδα Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων για την περίοδο Ιουλίου 2013 – Δεκεμβρίου 2016.

Αναφορικά με την Attica Bank οι κεφαλαιακές ανάγκες σύμφωνα με την άσκηση της Τραπέζης της Ελλάδος υπολογίστηκαν σε 397 εκατ. ευρώ στο βασικό σενάριο και σε 434 εκατ. ευρώ στο δυσμενές σενάριο. Ήδη όπως έχει αναφερθεί η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων έχει προχωρήσει στη λήψη της απόφασης για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 433,4 εκατ. ευρώ με δικαίωμα προτίμησης στους παλαιούς μετόχους. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί τους επόμενους μήνες σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές. Παράλληλα η Διοίκηση της Τράπεζας υλοποιεί πολιτικές δραστηριότητας περιστολής των λειτουργικών εξόδων, αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων και αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων.

Σημειώνεται ότι τα παραπάνω επηρεάζονται από τις σημερινές και μελλοντικές συνθήκες και τους κινδύνους και αβεβαιότητες που αυτές συνεπάγονται. Ειδικότερα:

Αξιολογήθηκε το υφιστάμενο ελληνικό οικονομικό περιβάλλον, οι προβλέψεις που αφορούν την ανάπτυξη και την απασχόληση καθώς και το επίπεδο διαπραγματεύσεων μεταξύ της νέας ελληνικής κυβέρνησης και των ευρωπαϊών εταίρων, προκειμένου να απελευθερωθούν τα κονδύλια που απαιτούνται για την κάλυψη του χρηματοδοτικού κενού της χώρας για τους επόμενους δώδεκα μήνες.

Επιπλέον εκτιμήθηκαν οι κυριότεροι κίνδυνοι και οι βασικές αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά τα μελλοντικά αποτελέσματα του Ομίλου και την οικονομική του θέση.

Η αξιολόγηση του εγχώριου οικονομικού περιβάλλοντος οδηγεί στην αβεβαιότητα ότι εγκυμονούν κίνδυνοι οι οποίοι σε συνδυασμό με τα δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας τα οποία ακόμα παραμένουν, είναι παράγοντες οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τη μελλοντική κερδοφορία και εν συνεχεία τη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου του Ομίλου.

Σε συνέχεια της παραπάνω οικονομικής αβεβαιότητας δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο μείωσης του επενδυτικού ενδιαφέροντος, γεγονός το οποίο θα μπορούσε να έχει δυσμενείς συνέπειες στην επιτυχία και απρόσκοπτη κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου, δεδομένης της μη δυνατότητας προσφυγής της Τράπεζας στα κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Μετά την περιγραφή της παραπάνω αβεβαιότητας πρέπει να τονισθεί η ήδη ληφθείσα απόφαση και βούληση του βασικού μετόχου ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ να συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και να διατηρήσει το ποσοστό του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Σε ότι αφορά στη ρευστότητα, οι καταθέσεις αποτελούν τη βασική πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Από το μήνα Δεκέμβριο 2014 έως και το Φεβρουάριο 2015 υπήρξε εκροή καταθέσεων από την Τράπεζα ποσού 370 εκατ. ευρώ περίπου ως αποτέλεσμα του ασταθούς πολιτικού περιβάλλοντος αρχικά και οικονομικού περιβάλλοντος στη συνέχεια. Η εκροή αυτή των καταθέσεων όπως αναφέρθηκε δεν είχε ως αιτία τη λειτουργία της Τράπεζας ή την αξία των περιουσιακών της στοιχείων αλλά το ευρύτερο πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον και την αβεβαιότητα ως προς την αίσια έκβαση των διαπραγματεύσεων μεταξύ της χώρας και των εταίρων - πιστωτών. Το περιβάλλον αυτό επιδεινώθηκε περαιτέρω με την απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση. Η μείωση των καταθέσεων πελατών και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ έχει αυξήσει την εξάρτηση του Ομίλου για την παροχή ρευστότητας μέσω του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (ELA) ο οποίος την 28 Φεβρουαρίου 2015 ανήλθε σε 360 εκατ. ευρώ.

Από τη λειτουργία του ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (ELA) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται και υψηλότερο κόστος κι ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον ELA, όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης κάθε δεκαπενθήμερο. Η ΕΚΤ έχει ανακοινώσει ότι θα αναθεωρήσει την απόφασή της και θα κάνει αποδεκτά ως ενέχυρα τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον η χώρα καταλήξει σε συμφωνία με τους εταίρους – πιστωτές και συνεχίσει το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω ο Όμιλος αντιμετωπίζει τις εξής αβεβαιότητες:

- Η πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας να μη βελτιωθεί κάτι το οποίο θα επηρεάσει την πιστοληπτική ικανότητα και του Ομίλου καθιστώντας έτσι την πρόσβαση στις διεθνείς αγορές πολύ δύσκολη.
- να συνεχισθεί η εκροή καταθέσεων πελατών με συνέπεια την αύξηση της εξάρτησης από τον ELA και την συνακόλουθη καθυστέρηση της απομόχλευσης του ενεργητικού του Ομίλου. Επίσης η αύξηση του κόστους των καταθέσεων και η

μείωση των προμηθειών από την πώληση τραπεζικών προϊόντων στους πελάτες θα έχουν αντανάκλαση και στη μελλοντική κερδοφορία του Ομίλου.

Λαμβανομένου υπόψη των παραπάνω ο Όμιλος θεωρεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Αυτό επιπλέον βασίζεται στην εκτίμηση ότι θα υπάρξει επιτυχής κατάληξη με τους εταίρους για την κάλυψη του χρηματοδοτικού κενού της χώρας και συνεπώς ο κίνδυνος συνέχισης της εκροής καταθέσεων είναι μικρός και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα θα συνεχίσει να παρέχει ρευστότητα στον Όμιλο, εφόσον τηρούνται οι προβλεπόμενοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.»

Τα συμπεράσματα και η πληροφόρηση που περιέχονται στις εκθέσεις ελέγχου επί των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο κατόπιν σχετικής συναίνεσης των παραπάνω ελεγκτών και με τη σύμφωνη γνώμη τους. Τα ανωτέρω πορίσματα έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.2.3 Πρόσθετες Ελεγκτικές Εργασίες επί του Ενημερωτικού Δελτίου της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Κατόπιν σχετικής εντολής του Συμβούλου Έκδοσης, διενεργήθηκαν από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Νικόλαο Βουνισέα (ΑΜ ΣΟΕΛ 18701) της εταιρείας «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.» (ΑΜ ΣΟΕΛ 114), Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγία Παρασκευή, οι ακόλουθες πρόσθετες ελεγκτικές εργασίες:

Α. Συντάχθηκε έκθεση ελέγχου με ημερομηνία 30.04.2015 επί των πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών που αφορά στα ηλεγμένα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2012-2014 που περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο 805 (ISA 805) (εφεξής «Έκθεση Ελέγχου επί πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών»), για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, η οποία αναφέρει τα ακόλουθα :

«Έκθεση ελέγχου συγκεκριμένων στοιχείων ή κονδυλίων οικονομικής κατάστασης με βάση το Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 805

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τη Διοίκηση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Προς το Σύμβουλο Έκδοσης ALPHA BANK

Ελέγξαμε τους συνημμένους πίνακες επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών από 1 έως 14 που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση της Τράπεζας για σκοπούς σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, όπως παρατίθενται στο συνημμένο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ, οι οποίοι περιλαμβάνουν επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες του Ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2014, 2013 και 2012. Οι πίνακες επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών προέρχονται από πληροφορίες που έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2014, 2013 και 2012.

Ευθύνη της διοίκησης

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και σύμφωνα με των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2014, 2013 και 2012, τις διατάξεις του Κ.Ν. 3401/2005, της κοινοτικής οδηγίας 2003/71/ΕΚ, του κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και των σχετικών συστάσεων της ESMA (European Securities and Market Authorities), όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι πίνακες επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι απαλλαγμένοι από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή, περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των λογιστικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και την αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των πινάκων επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένοι πίνακες επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών που έχουν ενσωματωθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, παρουσιάζονται εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, για τις χρήσεις που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2014, 2013 και 2012, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και σύμφωνα με των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2014, 2013 και 2012, τις διατάξεις του ΚΝ.3401/2005, της Κοινοτικής Οδηγίας 2003/71/ΕΚ, του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και των σχετικών συστάσεων της ESMA (European Securities and Markets Authorities).

Άλλο Θέμα

Χωρίς να διαφοροποιούμε την γνώμη μας και δεδομένου πως οι συνημμένοι πίνακες επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου προέρχονται από τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου 2014, 2013 και 2012 εφιστούμε την προσοχή σας στο παρακάτω θέμα που περιλαμβάνεται σαν θέμα έμφασης στην έκθεση ελέγχου, που χορήγησαν οι νόμιμοι ελεγκτές κύριοι Αναστάσιος Παναγίδης και Ιωάννης Αχείλας της εταιρίας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. με ημερομηνία 31 Μαρτίου 2015, επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2014 και αφορά τις ουσιώδεις αβεβαιότητες που απορρέουν από τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα και τις τρέχουσες εξελίξεις, οι οποίες επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο, κυρίως όσον αφορά στη ρευστότητα του καθώς επίσης και τη δυνατότητα της Τράπεζας να καλύψει τις μελλοντικές κεφαλαιακές της ανάγκες όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι ουσιώδεις αυτές αβεβαιότητες δύναται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική της δραστηριότητα. Αυτοί οι παράγοντες αναφέρονται στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση, που απαιτείται από τον Σύμβουλο Έκδοσης, συντάχθηκε για να ενσωματωθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 30.04. 2015

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας

Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Οι Πίνακες με αρίθμηση από 1 έως 14 που αναφέρονται στην ανωτέρω Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή επί των Πινάκων Επιλεγμένων Οικονομικών Πληροφοριών, οι οποίοι περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο είναι οι παρακάτω:

3.6.1	Πίνακας επενδύσεων σε ενσώματα πάγια στοιχεία, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία για τις χρήσεις 2012 - 2014
3.6.2	Πίνακας επενδύσεων σε συμμετοχές για τις χρήσεις 2012-2014
3.20.2.1	Πίνακας με τα μέσα υπόλοιπα και μέσο επιτόκιο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού για τις χρήσεις 2012-2014
3.20.2.1	Πίνακας υπολογισμού του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου για τις χρήσεις 2012-2014
3.20.2.1	Πίνακας με την ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2012 και 2013 καθώς και μεταξύ των χρήσεων 2013 και 2014
3.20.2.3	Πίνακας με την χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία των δανείων ανά δραστηριότητα για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των υπολοίπων των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών και οι προβλέψεις για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με την ανάλυση των δεδουλευμένων τόκων και προμηθειών για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.3	Πίνακας με τον λόγο των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014
3.20.2.6	«Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες χρήσεων 2012-2014»: Πίνακας Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες- Πίνακας επεξήγησης χρηματοοικονομικών δεικτών»

Β. Συντάχθηκε ανεξάρτητη έκθεση εύλογης διασφάλισης επί της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες, βάσει του Διεθνούς Προτύπου Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000, που παρατίθεται στην ενότητα 4.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Γ. Συντάχθηκε έκθεση επισκόπησης των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και Ομίλου της 30 Σεπτεμβρίου 2015 με ημερομηνία 16.11.2015 που περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 (ISRE 2410) (εφεξής «Έκθεση επισκόπησης ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης ανεξάρτητων ορκωτών ελεγκτών»), η οποία αναφέρει τα ακόλουθα:

«Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της

ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Εισαγωγή

Επισκοπήσαμε τη συνημμένη ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») της 30 Σεπτεμβρίου 2015 και τις σχετικές ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εννεάμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν την ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας 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 συγκεκριμένα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά». Δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησης μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας». Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής 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 ουσιαστικά μικρότερο από αυτό του ελέγχου που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής 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, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησης μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε το οποίο θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση δεν έχει καταρτισθεί από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

Θέμα έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη στο συμπέρασμά μας, εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.3 της συνημμένης ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, όπου γίνεται αναφορά στις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες στην Ελλάδα, στις επιπτώσεις των αυξημένων προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου, στις προγραμματισμένες ενέργειες για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, καθώς και στις ουσιαστικές αβεβαιότητες αναφορικά με τη δυνατότητα του Ομίλου να καλύψει τις κεφαλαιακές του ανάγκες, το μακροοικονομικό περιβάλλον, την εξέλιξη των δημοσιονομικών μεγεθών και το πλαίσιο και διαδικασία της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών. Οι ουσιαστικές αυτές αβεβαιότητες ενδέχεται να δημιουργήσουν σημαντική αμφιβολία για τη δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίσει απρόσκοπτα την επιχειρηματική του δραστηριότητα.

Αθήνα, 16 Νοεμβρίου 2015

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Σχετικά με το θέμα έμφασης που αναφέρεται στην έκθεση ελέγχου που διενεργήθηκε από την KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., οι απόψεις της Διοίκησης έχουν διατυπωθεί στην σημείωση 2.3 «ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ» επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 30 Σεπτεμβρίου 2015, η οποία αναφέρει τα ακόλουθα:

«Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων για την περίοδο που έληξε την 30η Σεπτεμβρίου 2015 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Η αβεβαιότητα που σχετίζεται με την εφαρμογή των Προγραμμάτων Σταθεροποίησης και τις προοπτικές της Ελλάδας στην Ευρωζώνη, και οι παρατεταμένες διαπραγματεύσεις μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και των Θεσμών για ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα, επηρέασε άμεσα τα επίπεδα των κεφαλαίων, τη ρευστότητα και την κερδοφορία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στην Ελλάδα συμπεριλαμβανομένης και της Attica Bank. Η περιορισμένη ρευστότητα του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος οδήγησε στη μεγάλη εξάρτηση χρηματοδότησης από τον Έκτακτο Μηχανισμό Παροχής Ρευστότητας ELA κυρίως και συμπληρωματικά από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (από κοινού το «Ευρωσύστημα»).

Στα τέλη Ιουνίου 2015 και ως αποτέλεσμα της περαιτέρω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης στην Ελλάδα και της ελλείψεως ρευστότητας στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα, που προκλήθηκαν από την λήξη του Προγράμματος Σταθεροποίησης της χώρας με τους διεθνείς πιστωτές και την εν συνεχεία αθέτηση αποπληρωμής συμβατικής υποχρέωσης από το Ελληνικό Δημόσιο προς το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) όπως επίσης και της μη επίτευξης συμφωνίας της Ελληνικής Κυβέρνησης με το ΔΝΤ και τα λοιπά Μέλη της Ευρωζώνης για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης, κηρύχθηκε τραπεζική αργία για τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα για περίοδο τριών εβδομάδων και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων.

Στις 14 Αυγούστου 2015 και κατόπιν παρατεταμένων διαπραγματεύσεων που διεξήχθησαν στα πλαίσια της λειτουργίας του Eurogroup και σε επίπεδο αρχηγών κρατών, κατόπιν αμοιβαίων συμβιβασμών επήλθε συμφωνία της Ελληνικής Κυβέρνησης με τους διεθνείς εταίρους πιστωτές (Θεσμοί), στην οποία συμφωνία συμμετέχει και το ΔΝΤ, για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης προς την Ελλάδα ύψους 86 δισ. ευρώ περίπου, χορηγούμενο από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (ΕΜΣ). Σύμφωνα με την ανακοίνωση του Eurogroup, η Ελλάδα στα πλαίσια του Προγράμματος του ΕΜΣ στοχεύει σε μεσοπρόθεσμα πρωτογενή πλεονάσματα ξεκινώντας από έλλειμμα της τάξης του 0,25% το έτος 2015 και επιστρέφοντας στην ανάπτυξη με δημοσιονομικά πλεονάσματα της τάξης του 0,5% το έτος 2016, του 1,75% το έτος 2017 και 3,5% το έτος 2018, που θα επιτευχθούν ιδιαίτερα μέσω εμπροσθοβαρών παραμετρικών δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων υποστηριζόμενων από μέτρα για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και πάταξης της φοροδιαφυγής.

Επιπρόσθετα, η Ελλάδα δεσμεύτηκε να εφαρμόσει μία σειρά διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένων βασικών ρυθμίσεων στη αγορά εργασίας και προϊόντων με σκοπό το άνοιγμα της οικονομίας στις επενδύσεις και τον ανταγωνισμό, καθώς και τον εκσυγχρονισμό και την λειτουργία του δημόσιου τομέα με όρους ανταγωνισμού.

Στο νέο Πρόγραμμα του ΕΜΣ έχει προβλεφθεί και κονδύλι ύψους 25 δισ. ευρώ για την ανακεφαλαιοποίηση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο θα είναι διαθέσιμο στις Ελληνικές τράπεζες επί τη βάση των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης που θα προκύψουν από τον Έλεγχο της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που ολοκληρώθηκαν από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) για τις συστημικές τράπεζες και από την Τράπεζα της Ελλάδος για την Attica Bank και τις συνεταιριστικές τράπεζες, στα τέλη Οκτωβρίου 2015. Περαιτέρω, λόγω των θετικών επιπτώσεων στην ελληνική οικονομία που είχε η εφαρμογή του νέου Προγράμματος του ΕΜΣ, οι περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων, που είχαν επιβληθεί αρχικά τον Ιούνιο του 2015, χαλάρωσαν στη συνέχεια βαθμιαία σε αρκετές περιπτώσεις επαναφέροντας την ομαλότητα και την εύρυθμη λειτουργία στις τραπεζικές εργασίες.

Σε ότι αφορά την Attica Bank σημειώνεται ότι από το μήνα Δεκέμβριο 2014 έως και στις 30 Σεπτεμβρίου 2015 υπήρξε σημαντική εκροή καταθέσεων ποσού 682 εκατ. ευρώ περίπου, συνεπεία της αβεβαιότητας ως προς την αίσια κατάληξη των παρατεταμένων διαπραγματεύσεων μεταξύ της χώρας και των εταίρων – δανειστών γεγονός που είχε εντείνει τα προβλήματα ρευστότητας και οδήγησε στην μεταφορά των ταμειακών διαθεσίμων των φορέων γενικής κυβέρνησης στην Τράπεζα της Ελλάδος με την από 20 Απριλίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου. Η καθυστέρηση στην επίτευξη της τελικής συμφωνίας οδήγησε επιπρόσθετα την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στην απόφαση να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση. Η σημαντική μείωση των καταθέσεων και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) για την παροχή ρευστότητας. Συγκεκριμένα, την 30.09.2015, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους σε 888 εκατ. ευρώ (εκ των οποίων 815 εκατ. ευρώ από τον Ε.Λ.Α. και 73 εκατ. ευρώ από την ΕΚΤ).

Από τη λειτουργία του ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος (επιτόκιο 1,55%) σε σύγκριση με το κόστος άντλησης ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (επιτόκιο 0,05%). Ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον Ε.Λ.Α., όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης πλέον σε εβδομαδιαία βάση. Η ΕΚΤ έχει ανακοινώσει ότι θα αναθεωρήσει την απόφασή της και θα κάνει αποδεκτά ως ενέχυρα τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον η χώρα αξιολογηθεί θετικά από τον έλεγχο των εταίρων – πιστωτών που θα έχει ως αποτέλεσμα την απρόσκοπτη συνέχιση του προγράμματος δημοσιονομικής προσαρμογής. Εφόσον η αξιολόγηση από τους εταίρους – πιστωτές δεν είναι θετική και κριθεί ότι η χώρα δεν έχει τηρήσει τις προαπαιτούμενες δράσεις ενδέχεται το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ να αποφασίσει την αναστολή της παροχής ρευστότητας μέσω του Ε.Λ.Α., με συνέπεια η ομαλή λειτουργία της Τράπεζας να επηρεασθεί ουσιαστικά αρνητικά.

Από την άσκηση του Ελέγχου της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που πραγματοποιήθηκαν στον Όμιλο από την Τράπεζα της Ελλάδος την περίοδο Σεπτεμβρίου-Οκτωβρίου 2015, η επιβάρυνση για την Τράπεζα ανήλθε σε 627 εκατ. ευρώ ζημίες από το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Η Τράπεζα είχε διενεργήσει προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ύψους 56 εκατ. ευρώ οι οποίες δεν είχαν προσμετρηθεί στις προβλέψεις που δόθηκαν ως βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος για να διενεργήσει την άσκηση της. Συνεπώς μετά την αφαίρεση των προβλέψεων αυτών το τελικό υπόλοιπο της άσκησης διαμορφώνεται σε 572 εκατ. ευρώ. Στις οριστικές καταστάσεις της Τράπεζας του εννεάμηνου 2015 έχουν σχηματισθεί επιπρόσθετα 417 εκατ. ευρώ προβλέψεις για απομείωση δανείων, εκ των οποίων τα 400 εκατ. ευρώ σχηματίστηκαν την 30/06/2015 μετά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων του AQR, και τα 17 εκατ. ευρώ αφορούν το Γ' τρίμηνο του έτους. Το σύνολο των προβλέψεων που έχουν σχηματισθεί για το εννεάμηνο του 2015 ανέρχεται σε 530 εκατ. ευρώ. Η επιβάρυνση αυτή οφείλεται, όπως ήδη σημειώνεται, στην επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών στη χώρα οι οποίες οδήγησαν την Τράπεζα στην τροποποίηση ορισμένων παραμέτρων της μεθοδολογίας βάσει της οποίας υπολογίζεται η απομείωση του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η βασικότερη παράμετρος αφορά τη μείωση της αξίας των ακινήτων τα οποία έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) κατά τη χορήγηση των δανείων, όπως επίσης και η μεταβολή επί τα χείρω των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών, κυρίως αυτών που δραστηριοποιούνται σε κλάδους οι οποίοι πλήττονται υπέρμετρα στην τρέχουσα χρηματοοικονομική συγκυρία. Με τον σχηματισμό των προβλέψεων αυτών η Τράπεζα ωφελήθηκε αντίστοιχα τον αναβαλλόμενο φόρο σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο περί ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σύμφωνα με το νόμο «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του υπουργείου οικονομικών», η ισχύς του νόμου 4303/2014 με βάση τον οποίο ο αναβαλλόμενος φόρος που αντιστοιχεί στην απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) καθώς και ο αναβαλλόμενος φόρος που αντιστοιχεί στις προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων, θεωρείται βεβαία και εκκαθαρισμένη απαίτηση κατά του Ελληνικού Δημοσίου, παρατείνεται μέχρι την 30/06/2015 αντί την 31/12/2014 που προβλεπόταν με τον αρχικό νόμο και καταλαμβάνει και την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που έχει αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Α' εξαμήνου 2015 για τις προβλέψεις επισφαλών δανείων που έχουν σχηματισθεί μέχρι την ημερομηνία αυτή.

Η άσκηση συνολικής αξιολόγησης που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος για την Attica Bank περιελάμβανε δύο συνιστώσες:

Α. τον διεξοδικό και λεπτομερή έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού (Asset Quality Review – AQR) και

Β. άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με προοπτικό χαρακτήρα (forward-looking Stress Test), με σκοπό την εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας.

Σκοπός της άσκησης ήταν να εξετασθεί η ανθεκτικότητα της φερεγγυότητας της Attica Bank σε δύο υποθετικά σενάρια:

1. Το βασικό σενάριο που έχει ως προϋπόθεση Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 9,5%, και
2. το σενάριο δυσμενών εξελίξεων, που προϋποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 8%.

Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Attica Bank παρουσιάζει υστέρηση ύψους 857 εκατ. ευρώ στο βασικό σενάριο και 1.021 εκατ. ευρώ στο δυσμενές, χωρίς όμως να έχουν προσμετρηθεί οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας. Στις ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστον:

- η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου ύψους 95,5 εκατ. ευρώ σε κοινές μετοχές το οποίο αντιπροσωπεύει ποσοστό της τάξης 11,1% επί των κεφαλαιακών αναγκών του βασικού σεναρίου και ποσοστό 9,4% επί των κεφαλαιακών αναγκών του δυσμενούς σεναρίου και,
- η προσμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ύψους 104 εκατ. ευρώ που αναλογεί στις προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο που σχηματίστηκαν την 30/06/2015 λόγω των δυσμενών οικονομικών συνθηκών. Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης αντιπροσωπεύει ποσοστό 12,1% επί των κεφαλαιακών αναγκών του βασικού σεναρίου και ποσοστό 10,2% επί των κεφαλαιακών αναγκών του δυσμενούς σεναρίου.
- η δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου
- η πώληση περιουσιακών στοιχείων

Η Attica Bank έχει υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης, το οποίο αναφέρει λεπτομερώς τις ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης στις οποίες θα προβεί για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών, έτσι ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να καθορίσει το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών το οποίο θα ανακοινωθεί επίσημα τις επόμενες ημέρες.

Η καταχώρηση στις οικονομικές καταστάσεις του εννεάμηνου 2015 πολύ μεγάλου ύψους προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις της τάξης των 530 εκατ. ευρώ λόγω της επιδείνωσης του οικονομικού περιβάλλοντος όπως αποτυπώθηκαν και με την άσκηση για τον Έλεγχο της Ποιότητας των Στοιχείων Ενεργητικού (Asset Quality Review) που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος, έχει ως αποτέλεσμα τη διαμόρφωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε πολύ χαμηλά επίπεδα σημαντικά κάτω από το ελάχιστο όριο που έχει τεθεί από την εποπτική αρχή. Σημειώνεται όμως ότι και μετά τον σχηματισμό μεγάλου ύψους προβλέψεων τόσο τα ονομαστικά όσο και τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου εξακολουθούν να είναι θετικά.

Σύμφωνα με το νέο νόμο «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του υπουργείου οικονομικών» εάν τα κεφάλαια που απαιτούνται για την πλήρη ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας δεν έχουν συγκεντρωθεί τόσο από την εφαρμογή των μέτρων που ορίζει ρητά ο εν λόγω νόμος, όσο και από την συμμετοχή των επενδυτών του ιδιωτικού τομέα τότε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) παρέχει κεφαλαιακή ενίσχυση αποκλειστικά προς το σκοπό της κάλυψης του κεφαλαιακού ελλείμματος του πιστωτικού ιδρύματος, όπως έχει προσδιοριστεί από την αρμόδια αρχή και μέχρι το ύψος του εναπομείναντος ποσού.

Σημειώνεται η ήδη ληφθείσα απόφαση και βούληση του βασικού μετόχου ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ να συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και να διατηρήσει το ποσοστό του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, όπως αυτή έχει διατυπωθεί στα πλαίσια της ήδη ειλημμένης απόφασης για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 433,4 εκατ. ευρώ που έχει αποφασίσει η Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων η οποία ολοκληρώθηκε στις 10.12.2014. Η εν λόγω απόφαση δεν υλοποιήθηκε λόγω των έκτακτων συνθηκών που επικράτησαν στην Ελληνική οικονομία μετά τη λήξη του Προγράμματος Σταθεροποίησης, τη μη εξυπηρέτηση χρέους προς το ΔΝΤ και των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων που επιβλήθηκαν με την ΠΝΠ της 28/06/2015, και θα ακυρωθεί από τη Γενική Συνέλευση που θα αποφασίσει την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου για το νέο ύψος κεφαλαίων το οποίο θα ανακοινωθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και σε κάθε περίπτωση θα είναι μεγαλύτερο από αυτό που είχε αποφασισθεί στην έκτακτη Γ.Σ. της Τράπεζας την 10/12/2014.

Λαμβανομένου υπόψη των παραπάνω και δεδομένου ότι όπως ήδη προαναφέρθηκε δεν έχει ολοκληρωθεί η αξιολόγηση της Ελληνικής οικονομίας και δεν έχουν νομοθετηθεί στο σύνολό τους οι προαπαιτούμενες δράσεις για τις οποίες έχει δεσμευτεί η Ελληνική κυβέρνηση, είναι υπαρκτός ο κίνδυνος εκ νέου αποσταθεροποίησης της Ελληνικής οικονομίας και η μη επίτευξη των μακροοικονομικών στόχων, κάτι το οποίο θα έχει ως αποτέλεσμα την ενδεχόμενη μη υλοποίηση των προγραμματισμένων ενεργειών για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και την επίταξη της αβεβαιότητας αναφορικά με τη δυνατότητα του Ομίλου να καλύψει τις κεφαλαιακές του ανάγκες και να συνεχίσει απρόσκοπτα τη λειτουργία του.

Παρά τις αβεβαιότητες που εκτέθηκαν παραπάνω, ο Όμιλος θεωρεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας. Αυτό βασίζεται στην εκτίμηση ότι θα υπάρξει επιτυχής κατάληξη στην αξιολόγηση από τους εταίρους – πιστωτές της Ελληνικής οικονομίας και οι δόσεις του χρηματοδοτικού προγράμματος στήριξης θα καταβληθούν κανονικά. Συνεπώς εκτιμάται ότι το οικονομικό περιβάλλον συνεχώς θα βελτιώνεται και άρα θα καταστήσει ευχερή τη συγκέντρωση κεφαλαίων από ιδιώτες επενδυτές. Σε κάθε περίπτωση με βάση το νέο νόμο για την ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών η Τράπεζα εάν δεν συγκεντρώσει στο σύνολό του το ποσό που απαιτείται από ιδιώτες επενδυτές, θα μπορεί να προσφύγει για το εναπομείναν κεφαλαιακό έλλειμμα στα

κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) για την κεφαλαιακή της ενίσχυση στο πλαίσιο λειτουργίας που ο νέος νόμος δημιουργεί.»

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει υποβάλει στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο τελεί υπό την έγκρισή της. (βλ. 3.25. «Πληροφορίες για τις τάσεις»).

Δ. Συντάχθηκε αναλυτική έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών επί επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών με ημερομηνία 24.11.2015 που αφορά κυρίως στις επισκοπημένες, για σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου, ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και Ομίλου της 30 Σεπτεμβρίου 2015. Οι προσυμφωνημένες ελεγκτικές διαδικασίες επί συγκεκριμένων οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο διενεργήθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με τη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση».

«Διενεργήσαμε τις διαδικασίες που συμφωνήθηκαν με την από 4 Νοεμβρίου 2015 επιστολή ανάθεσης έργου, και οι οποίες αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, αναφορικά με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»).

Διενεργήσαμε την εργασία αυτή σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400 «Αναθέσεις για την Εκτέλεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Αναφορικά με Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση». Οι διαδικασίες έχουν αναληφθεί με αποκλειστικό σκοπό την ενημέρωσή σας για την αξιολόγηση της εγκυρότητας και ορθότητας των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με τις επισκοπούμενες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30ης Σεπτεμβρίου 2015.

Ευθύνη μας είναι να εκτελέσουμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες και να σας γνωστοποιήσουμε τα ευρήματά μας όπως αναφέρονται στο Παράρτημα Ι.

Οι περιγραφόμενες επισυναπτόμενες διαδικασίες εκτελέστηκαν στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του Ν.3401/2005 της Κοινοτικής Οδηγίας 2003/71/ΕΚ, του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και των προτάσεων της ESMA (European Securities and Markets Authorities) ως ισχύουν.

Δεδομένου ότι η διενέργεια των διαδικασιών όπως αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής, και τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρουμε στο Παράρτημα Ι. Αν είχαμε διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες, ή αν είχαμε διενεργήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, ενδεχομένως να είχαμε υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στο Παράρτημα Ι, τα οποία θα σας γνωστοποιούσαμε.

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται προς την Alpha Bank που ενεργεί ως σύμβουλος της έκδοσης στα πλαίσια της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του Ν. 3401/2005 της Κοινοτικής Οδηγίας 2003/71/ΕΚ, του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και των προτάσεων της ESMA (European Securities and Markets Authority). Ως εκ τούτου, η έκθεση αυτή δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό. Η παρούσα έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται και δεν επεκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, εξεταζόμενων στο σύνολό τους.

ΕΚΘΕΣΗ ΕΥΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΟΣΥΜΦΩΝΗΜΕΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

A. Αποκτήσεις ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και επενδύσεων σε θυγατρικές για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2015 έως 30 Σεπτεμβρίου 2015

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Συμφωνήσαμε τα υπόλοιπα των αναλυτικών πινάκων επενδύσεων ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και επενδύσεων σε θυγατρικές που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο με τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές αναφορικά με τους παρακάτω πίνακες ενσώματων και άυλων περιουσιακών στοιχείων και επενδύσεων σε θυγατρικές που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
(ποσά σε € 000)	30.09.2015
A. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ιδιοχρησιμοποιούμενα)	
Μηχανήματα	0
Κτίρια	28
Μεταφορικά Μέσα	55
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	442
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	497
Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή	0
Σύνολο Επενδύσεων σε Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία (B)	1.022
B. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
Λογισμικό	5.619
Σύνολο Επενδύσεων σε Άυλα περιουσιακά στοιχεία (B)	5.619
Σύνολο (A+B)	6.642

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	
(ποσά σε € 000)	30.09.2015
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch Fund I	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch Fund II	0
Σύνολο	0

2. Διαδικασία που ενεργήσαμε

Συμφωνήσαμε τις αγορές των ενσώματων πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων, που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο για τους πρώτους εννιά μήνες του 2015 με το μητρώο παγίων της Τράπεζας με ημερομηνία 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές.

3. Διαδικασία που ενεργήσαμε

Συμφωνήσαμε όλες τις αποκτήσεις ενσώματων πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο για τους πρώτους εννιά μήνες του 2015 με αξία μεγαλύτερη των Ευρώ 100 χιλιάδων με τιμολόγια προμηθευτών και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα.

Ευρήματα:

Όλες οι αποκτήσεις ενσώματων πάγιων και άυλων περιουσιακών στοιχείων με αξία μεγαλύτερη των Ευρώ 100 χιλιάδων συμφωνήθηκαν με τιμολόγια προμηθευτών και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα και δεν υπήρξαν διαφορές.

4. Διαδικασία που ενεργήσαμε

Επιβεβαιώσαμε πως οι αποκτήσεις παγίων και επενδύσεων που βρίσκονται σε εξέλιξη κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2015 έχουν ορθά γνωστοποιηθεί στο ενημερωτικό δελτίο καθώς και οι πληροφορίες που αφορούν μελλοντικές επενδύσεις για τις οποίες τα διοικητικά μέλη της Τράπεζας έχουν δεσμευθεί.

Ευρήματα:

Δεν υπάρχουν μελλοντικές δεσμεύσεις της Τράπεζας για επενδύσεις κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2015, με εξαίρεση προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού συνολικού ποσού €110 χιλ για τα οποία η Τράπεζα έχει δεσμευθεί νομικά.

B. Ίδια κεφάλαια και χρηματοοικονομικό χρέος της 30 Σεπτεμβρίου 2015

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Συμφωνήσαμε τα στοιχεία και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στους πίνακες του ενημερωτικού δελτίου και αφορούν στη κεφαλαιακή διάρθρωση, στο χρηματοοικονομικό χρέος, και στο έμμεσο και στο ενδεχόμενο χρέος της 30 Σεπτεμβρίου 2015 με τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2015 και με τα σχετικά βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας κατά την ίδια ως άνω ημερομηνία. Ακόμη επιβεβαιώσαμε ότι οι παραπάνω πίνακες είναι σύμφωνοι με τον Κανονισμό των Ενημερωτικών (Παράρτημα III, παράγραφος 3.2) και των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) (παράγραφο 127, σελίδες 28-29).

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές αναφορικά με τους παρακάτω πίνακες που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΝ 30.09.2015	
(ποσά σε € 000)	30/09/2015
A. Χρηματοοικονομικό χρέος	
A1. Βραχυπρόθεσμος δανεισμός *	888.000
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις με εξασφαλίσεις (διατραπεζικός δανεισμός) **	888.000
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις χωρίς εξασφαλίσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	0
A2. Μακροπρόθεσμος δανεισμός	0
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	0
Σύνολο χρηματοοικονομικού χρέους (A1+A2)	888.000
B. Ίδια κεφάλαια	
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	313.738
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (ΜΟΔ)	95.570
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	356.050
Λοιπά αποθεματικά	740
Σωρευμένες ζημιές	(784.308)
Ίδιες μετοχές	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών Μητρικής	81.990
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.362
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων Ομίλου	83.352

* Δεν περιλαμβάνονται οι καταθέσεις των πελατών του Ομίλου, καθώς και οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες υπόκεινται στην εν γένει έννοια των καταθέσεων και όχι του δανεισμού.

**Ο δανεισμός του Ομίλου από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον Μηχανισμό Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) θεωρήθηκε ως βραχυπρόθεσμος, ο οποίος εξασφαλίζεται με ενεχυριασμένους τίτλους ομολόγων και δανείων στους οποίους περιλαμβάνονται και καλύμματα επί των ενεχύρων και τα οποία παρατίθενται αναλυτικά στον πίνακα της ενότητας «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις». Κατά την 30.09.2015 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας ύψους €104.450 χιλ. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των € 73.812 χιλ., εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσού ύψους €73.000 χιλ. Κατά την ίδια ημερομηνία έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι ονομαστικής αξίας €1.621.243 χιλ. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων αυτών η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα ύψους €956.353 χιλ, εκ των οποίων έχει κάνει χρήση €815.000 χιλ.

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ / (ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ) ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 30.09.2015	
(ποσά σε € 000)	30/09/2015
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	39.120
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	26.272
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	26.812
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7.277
Διαθέσιμα προς πώληση	55.906
Διαθέσιμα προς πώληση μετοχές - αμοιβαία κεφάλαια - λοιποί τίτλοι	26.966
Διακρατούμενα ως τη λήξη	10.174
Συνολική ταμειακή ρευστότητα	192.527
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	(888.000)
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	(888.000)
Ομολογιακά δάνεια	0
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	0
Σύνολο δανειακών υποχρεώσεων	(888.000)
Καθαρές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις / (υποχρεώσεις)	(695.473)

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	
(ποσά σε € 000)	30.09.2015
Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	
Εγγυητικές Επιστολές	399.737
Ενέγγυες Πιστώσεις	5.672
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	64.349
Σύνολο	469.758
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	
Με λήξη έως 1 έτος	89.876
Με λήξη πλέον του 1 έτους	31.975
Σύνολο	121.851
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία	
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)	
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων	104.450
Λοιπά δάνεια	0
Ομόλογο του Ν.3723/2008	0
Σύνολο Δεσμεύσεων στην ΕΚΤ	104.450
Ε.Λ.Α.	
Αξιόγραφα Εμπορικού χαρτοφυλακίου	5.612
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	44.673
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	10.000
Ομόλογο του Ν.3723/2008	215.000
Λοιπά δάνεια	1.345.958
Σύνολο Δεσμεύσεων στον Ε.Λ.Α.	1.621.243
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	1.725.693
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης	2.317.302

2.Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Για την περίοδο μεταγενέστερα της 30 Σεπτεμβρίου 2015 έως και την ημερομηνία κατάρτισης του ενημερωτικού δελτίου πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με στελέχη της Τράπεζας που έχουν την ευθύνη για λογιστικά και χρηματοοικονομικά θέματα για τον εντοπισμό σημαντικών αλλαγών π.χ. αλλαγή μεγαλύτερη του 10% στα ίδια κεφάλαια και στο καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Από συζητήσεις που πραγματοποιήσαμε με κατάλληλα στελέχη της Τράπεζας, εντοπίσαμε πως κατά την περίοδο μεταγενέστερα της 30 Σεπτεμβρίου 2015 οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας δεν μεταβλήθηκαν σημαντικά.

Γ. Προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις

1.Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Λάβαμε και επισκοπήσαμε την επιστολή της νομικής υπηρεσίας με τις εκκρεμείς νομικές υποθέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου ώστε να επιβεβαιώσουμε πως όλες οι δικαστικές υποθέσεις έχουν ορθά λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37 και συμφωνήσαμε το υπόλοιπο της πρόβλεψης για ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις που αναφέρεται στο ενημερωτικό δελτίο με τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Όλες οι εκκρεμείς νομικές υποθέσεις έχουν ορθά λογιστικοποιηθεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 37 και η Τράπεζα έχει ορθά απεικονίσει στο ενημερωτικό δελτίο το ποσό της πρόβλεψης όπως αυτό προκύπτει από τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2015.

2.Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Αναγνώσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου από την 1 Ιανουαρίου 2015 έως την ημερομηνία ολοκλήρωσης των προσυμφωνημένων διαδικασιών για να εντοπίσουμε εάν συζητήθηκαν τυχόν νέες, εκκρεμείς ή άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετιζόμενες με δικαστικές υποθέσεις, και εφόσον υπάρχουν, εάν έχουν σωστά καταχωρηθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν νέες, εκκρεμείς ή άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις σχετιζόμενες με δικαστικές υποθέσεις που θα έπρεπε να καταχωρηθούν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 37.

Δ. Προγράμματα Καθορισμένων Παροχών

1.Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Επιβεβαιώσαμε ότι για όλα τα προγράμματα καθορισμένων παροχών η Τράπεζα έλαβε αναλογιστικές μελέτες με ημερομηνία 30 Σεπτεμβρίου 2015 και συμφωνήσαμε τα υπόλοιπα των μελετών με τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν διαφορές σχετικά με την ορθή καταχώρηση των υπολοίπων των αναλογιστικών μελετών στις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2015. Το συνολικό ποσό της υποχρέωσης των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών ανέρχεται σε Ευρώ 10,8 εκατ.

2.Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Επιλέξαμε τυχαία έναν αριθμό υπαλλήλων και επιβεβαιώσαμε ότι τα στοιχεία που στάλθηκαν στον αναλογιστή από την Τράπεζα για την κατάρτιση των αναλογιστικών μελετών της 30 Σεπτεμβρίου 2015 είναι σύμφωνα με τα στοιχεία των υπαλλήλων όπως αυτά είναι καταχωρημένα στα συστήματα της Τράπεζας.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν ασυμφωνίες μεταξύ των στοιχείων που στάλθηκαν στον αναλογιστή από την Τράπεζα και των στοιχείων που διατηρούνται στα συστήματα της Τράπεζας. Επιπλέον, πρέπει να σημειωθεί ότι στα στοιχεία που στάλθηκαν στον αναλογιστή ενσωματώνεται μία μείωση 15% στους μισθούς των εργαζομένων, γεγονός το οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί ακόμα.

3. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Επιβεβαιώσαμε ότι οι πρακτικές, οι μεθοδολογίες, οι εκτιμήσεις και οι παράμετροι που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή την 30 Σεπτεμβρίου 2015 είναι σύμφωνες με αυτές που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικές μεταβολές στις πρακτικές, μεθοδολογίες, εκτιμήσεις και παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν από τον αναλογιστή, με εξαίρεση το επιτόκιο προεξόφλησης που χρησιμοποιήθηκε την 30 Σεπτεμβρίου 2015 ύψους 1,7% σε σύγκριση με το 2% που χρησιμοποιήθηκε την 31 Δεκεμβρίου 2014.

Ε. Αλλαγές στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης**1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:**

Αναγνώσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας από την 1 Ιανουαρίου 2015 έως την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου, για να εντοπίσουμε θέματα τα οποία θα έπρεπε να λογιστικοποιηθούν στις επόμενες οικονομικές καταστάσεις που θα εκδοθούν μεταγενέστερα των ενδιάμεσων συνοπτικών ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικά θέματα τα οποία θα μπορούσαν να καταχωρηθούν στις επόμενες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις και τα οποία δεν αναφέρονται στις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30 Σεπτεμβρίου 2015.

2. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Αναγνώσαμε τις τελευταίες διαθέσιμες αναφορές της διοίκησης και τα λογιστικά ισοζύγια μετά την 30 Σεπτεμβρίου 2015 έως την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου, με σκοπό να εντοπίσουμε εάν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές όπως π.χ. μεγαλύτερη του 10% αύξηση των συνολικών υποχρεώσεων, μείωση του συνόλου ενεργητικού ή της καθαρής θέσης των μετόχων, μείωση/αύξηση των κερδών/ζημιών προ φόρων σε σύγκριση με τα αντίστοιχα ποσά όπως παρουσιάζονται στις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας της 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Από την ανάγνωση των τελευταίων διαθέσιμων αναφορών της διοίκησης και των λογιστικών ισοζυγίων μετά την 30 Σεπτεμβρίου 2015 εντοπίσαμε ότι δεν επήλθε κάποια σημαντική μεταβολή στα χρηματοοικονομικά μεγέθη της Τράπεζας έως την ημερομηνία έγκρισης του ενημερωτικού δελτίου.

ΣΤ. Πληροφορίες για Συμμετοχές 30.09.2015**1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:**

Συμφωνήσαμε πως οι πληροφορίες αναφορικά με τις συμμετοχές της Τράπεζας, που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, είναι σύμφωνες με τον Κανονισμό των Ενημερωτικών (Παράρτημα Ι, παράγραφος 25) και των οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) (παράγραφοι 160-165), συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων, και των γνωστοποιήσεων που απαιτούνται καθώς η Τράπεζα κατέχει συμμετοχή σε ποσοστό πάνω από το 10% των ιδίων κεφαλαίων του ή με αποτελέσματα που να συμβάλουν κατά 10% τουλάχιστον στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημιές του Ομίλου (παράγραφος 161 των οδηγιών της ESMA) και των απαιτούμενων πληροφοριών της παραγράφου 160.

Ευρήματα:

Στο ενημερωτικό δελτίο περιλαμβάνονται όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται για τις συμμετοχές.

Ζ. Περιορισμός Κεφαλαίων

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Αναγνώσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Ελεγκτικής Επιτροπής, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού - Παθητικού και συζητήσαμε με την υπεύθυνο της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού της Τράπεζας για να διαπιστώσουμε αν υπάρχει περιορισμός στη χρήση κεφαλαίων που έχει ή θα μπορούσε να έχει σημαντική άμεση ή έμμεση επίδραση στη λειτουργία του Ομίλου, σύμφωνα με την παράγραφο 10.4 του παραρτήματος Ι του κανονισμού 809/2004.

Ευρήματα:

Μέσα από την ανάγνωση των ανωτέρω πρακτικών και τη συζήτηση με την υπεύθυνο της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού της Τράπεζας δε διαπιστώσαμε περιορισμό στη χρήση κεφαλαίων με σημαντική άμεση ή έμμεση επίδραση στη λειτουργία του Ομίλου, πλην όσων προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών.

Η. Πληρότητα Ενημερωτικού Δελτίου

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Αναγνώσαμε το κεφάλαιο του ενημερωτικού δελτίου που αναφέρεται στα οικονομικά θέματα για να διαπιστώσουμε κατά πόσο υπάρχουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες που δεν έχουν αναφερθεί στο ενημερωτικό δελτίο, οι οποίες θα είχαν σημαντική επίδραση στα περιουσιακά στοιχεία, στη καθαρή θέση, στα αποτελέσματα και στις ταμιακές ροές του Ομίλου. Η διαδικασία αυτή περιορίζεται στο να προσδιοριστούν αυτές οι πληροφορίες που θα μπορούσαν να εντοπιστούν μέσα από μια μη λεπτομερή επισκόπηση του τελικού Ενημερωτικού Δελτίου.

Ευρήματα:

Δε διαπιστώθηκαν σημαντικές πληροφορίες που δεν έχουν περιληφθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο.

2. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Αναγνώσαμε τα πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Ελεγκτικής Επιτροπής και της Επιτροπής Ενεργητικού - Παθητικού από την 1 Ιανουαρίου 2015 ως την ημερομηνία έκδοσης του ενημερωτικού Δελτίου, ώστε να εντοπίσουμε αν υπάρχουν σημαντικά οικονομικά θέματα που θα έπρεπε να αναφερθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν σημαντικά οικονομικά θέματα που θα έπρεπε να αναφερθούν στο Ενημερωτικό Δελτίο και δεν αναφέρονται.

3. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Πραγματοποιήσαμε συζητήσεις με την διοίκηση και με τον Οικονομικό Διευθυντή της Τράπεζας ώστε να επιβεβαιώσουμε ότι όλα τα σημαντικά χρηματοοικονομικά θέματα έχουν γνωστοποιηθεί στο ενημερωτικό δελτίο.

Ευρήματα:

Δεν εντοπίστηκαν θέματα που δεν έχουν γνωστοποιηθεί στο ενημερωτικό δελτίο.

Θ. Άτυπος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (pro forma)

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Επιβεβαιώσαμε ότι οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 30 Σεπτεμβρίου 2015 είναι αυτοί που προκύπτουν από την αναφορά που υπέβαλε η Διοίκηση στην Τράπεζα της Ελλάδος η οποία έχει συνταχθεί σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 114-04/08/2014 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ευρήματα:

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2015, όπως φαίνονται στον παρακάτω πίνακα, προκύπτουν από την τελευταία αναφορά της Διοίκησης που υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος για την περίοδο που έληξε 30 Σεπτεμβρίου 2015 η οποία έχει συνταχθεί με βάση την υπ' αριθμ. 114-04/08/2014 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ	
(ποσά σε € 000)	30/09/2015
T1U - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier I Capital)	
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	313.738
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	356.050
Αποθεματικά	740
Αποτελέσματα εις νέον	(784.308)
Δικαιώματα μειοψηφίας	817
Υβριδικοί Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(12.628)
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(6.526)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	(31.917)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	(6.371)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(15.362)
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	0
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	(53.650)
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	95.571
Αφαιρετικά Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(18.942)
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	76.628
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	
	22.979
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)	
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	0
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	

Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών

0

T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)

0

Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων

22.979

Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου

2.925.807

Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς

29.511

Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου

157.730

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)

-1,72%

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)

0,74%

ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)

0,74%

I. Άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (pro forma)

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Εξετάσαμε αν για την Τράπεζα απαιτείται, σύμφωνα με το παράρτημα II του Κανονισμού 809/2004 και 211/2007, να ετοιμάσει και να συμπεριλάβει στο Ενημερωτικό Δελτίο άτυπες οικονομικές πληροφορίες (pro forma) για την 31 Δεκεμβρίου 2014 και την 30 Σεπτεμβρίου 2015.

Ευρήματα:

Η Τράπεζα δεν απαιτείται να συντάξει και να συμπεριλάβει άτυπες χρηματοοικονομικές πληροφορίες (pro forma) στο Ενημερωτικό Δελτίο γιατί δεν υπάρχει σημαντική μεταβολή στην κατάσταση του εκδότη μετά από συγκεκριμένη συναλλαγή, όπως η μεταβολή κατά περισσότερο από 25% ενός ή περισσότερων δεικτών της δραστηριότητάς του.

Κ. Αμοιβές και οφέλη

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Επιβεβαιώσαμε ότι ο παρακάτω πίνακας που περιλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο περιλαμβάνει το σύνολο των αποδοχών που έλαβαν, από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της για τη χρήση 2014 και διαχειρίζονται από τη Διεύθυνση Ανάπτυξης & Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού, τα μέλη Δ.Σ. και τα διευθυντικά στελέχη του Ομίλου τα οποία αναφέρονται στον πίνακα.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές αναφορικά με τον παρακάτω πίνακα που περιλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο.

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	Μεικτές Ετήσιες Αποδοχές- Μεικτές Λοιπές Αμοιβές και Παροχές 2014 (συμπεριλαμβανομένων εργοδοτικών εισφορών) ⁽¹⁾	Μεικτές Ετήσιες Αμοιβές από συμμετοχή σε Δ.Σ./Επιτροπές 2014	Σύνολο καθαρών Αποδοχών, Λοιπών Αμοιβών και Παροχών 2014

1	Ιωάννης Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ.	231. 279,70	33. 412,14	180. 544,24
2	Αντώνιος Σελλιανάκης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος	11 .998,79	75 .369,54	66. 814,46
3	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	180 .991,06	22. 587,36	122. 971,31
4	Ιωάννης Ιωαννίδης	Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	221. 728,17	12. 087,36	130 .578,94
5	Αθανάσιος Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0,00	21. 087,36	16. 869,84
6	Αθανάσιος Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	108 .318,02	12 .087,36	71 .284,01
7	Περικλής Καραϊσκος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0,00	21 .087,36	16 .869,84
8	Ιωάννης Γραμματίδης	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (εξελέγη στις 7.2.2014)	0,00	10 .864,23	8. 691,34
9	Γκίκας Μάναλης*	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	197 .822,75	10 .864,23	124 .181,84
10	Ηλίας Περτζινίδης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0,00	16 .587,36	13 .269,84
11	Δημήτρης Βογανάτσης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	447,50	21 .587,36	17. 717,34
12	Νικόλαος Μπακατσέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (εξελέγη στις 7.2.2014)	0,00	18. 953,52	15 .162,77
13	Γεώργιος Χορταρέας**	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας βάσει του Ν. 3723/08	0,00	12 .087,36	9. 669,84
14	Ευθυμία Δελή	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	0,00	1 .223,13	978,50
15	Αικατερίνη Ζευγώλη***	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	59. 442,44	2 .133,84	29 .150,49
16	Κωνσταντίνος Γουβάλας	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	0,00	3 .623,13	2. 898,50
17	Ευάγγελος Δελής	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων & Στρατηγικού Σχεδιασμού, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 25.9.2014)	151. 501,69	11 .765,52	97 .131,52
18	Βασίλειος Χαραλάμπους	Νομικός Σύμβουλος (απεχώρησε στις 14.11.2014)	138 .263,48	0,00	86 .478,83
19	Ιωάννης Άννινος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής στη Δ/ση Πιστοδοτήσεων	118. 162,29	0,00	61. 476,96
20	Θεοδώρα Βλασσπούλου	Διευθύντρια και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών Ομίλου	107 .443,72	26 .400,00	78. 970,60

21	Άννα Ζιούρα	Διευθύντρια Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης (απεχώρησε στις 12.12.2014)	97 .565,87	0,00	45 .643,01
22	Αθανάσιος Ζυγούρης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Πρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	138. 516,04	0,00	73. 216,96
23	Λεωνίδας Κριεκούκης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	128 .290,09	0,00	64 .995,52
24	Αθανάσιος Τσάδαρης	Διευθυντής και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	203 .906,15	1 200,00	102 .589,37
25	Αθανάσιος Χρυσαφίδης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	109. 042,82	0,00	59. 435,82
26	Κωνσταντίνος Λουκρέζης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Εμπλοκών & Επισφαλειών	37. 545,37	0,00	17 .614,34
27	Μιχάλης Ανδριώτης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Επικεφαλής Διεύθυνσης Επιχ/κής & Λιανικής Τραπεζικής	128. 106,97	1 800,00	69 .320,79
28	Νικόλαος Δαυίδ	Αν/της Διευθυντής Υπεύθυνος Εύρυθμης Λειτουργίας Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	83 257,27	0,00	43 209,75
29	Κωνσταντίνος Πηγάκης****	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων	129. 074,30	3 480,00	71. 108,91
30	Στέφανος Κοροδήμος	Διευθυντής και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Πληροφορικής και Τεχνολογίας (C.I.O.)	140. 090,27	0,00	67. 000,04
31	Ευάγγελος Τσαλδάρης	Διευθυντής και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Επιχειρησιακής Εποπτείας	108. 761,96	0,00	45. 355,66
	ΣΥΝΟΛΟ		2 .831 .556,72	340. 288,16	1. 811 .201,18

*Κατείχε τη θέση του Δ/ντος Συμβούλου από τις 12.2.2014 έως τις 18.2.2015 και τη θέση του μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. από τις 18.2.2015 έως τις 16.3.2015

** Αντικαταστάθηκε στις 30.04.2015 από την κα την κ. Στεφανία Γεωργακάκου-Κουτσονίκου

***Ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας και Επικεφαλής στη Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου την 1.7.2014

**** Από 6/5/2015 ο κ. Ιωάννης Τσακιράκης τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής στη Γενική Διεύθυνση Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων στη θέση του κ. Πηγάκη»

Λ. Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

1. Διαδικασία που διενεργήσαμε:

Επιβεβαιώσαμε ότι τα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα έχουν ορθά μεταφερθεί από εσωτερικές αναφορές της Τράπεζας και από τις ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30ης Σεπτεμβρίου 2015 και ότι οι δείκτες έχουν σωστά επαναυπολογιστεί βάσει αυτών των υπολοίπων.

Ευρήματα:

Δεν προέκυψαν διαφορές αναφορικά με τον παρακάτω πίνακα που περιλαμβάνεται στο ενημερωτικό δελτίο.

	2014	30.9.2014	30.9.2015
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	-	1,8%	1,8%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	-	66,9%	56,2%
Δανειακό χαρτοφυλάκιο και ποιότητα χαρτοφυλακίου			
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (€ χιλ.)	-	1.006.767	1.277.198
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης (€ χιλ.)	-	500.360	1.073.076
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων (€ χιλ.)	-	3.730.620	3.781.268
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά	-	26,9%	33,8%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων	-	49,7%	84,0%
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs) (€ χιλ.)	1.676.301		2.108.579
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια	44,8%		55,8%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων	32,6%		50,9%
Ρευστότητα			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / υποχρεώσεις προς πελάτες	-	99,1%	104,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων / υποχρεώσεις προς πελάτες	-	114,5%	146,5%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / σύνολο ενεργητικού	-	82,5%	75,1%
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεων/ δάνεια και απαιτήσεις πελατών προ απομειώσεων	-	13,4%	28,4%
Κεφαλαιακοί δείκτες			

Δείκτης Common Equity Tier I	-	8,2%	(1,7%)
Δείκτης Core Tier I	-	-	-
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	-	11,0%	0,7%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	-	11,5%	0,7%
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (€ χιλ.)	-	3.413.891	3.113.047
Δείκτες RoA & RoE			
Αποδοτικότητα Ενεργητικού μετά φόρων (RoA)	-	(0,6%)	(7,2%)
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων μετά φόρων (RoE)	-	(8,0%)	(232,5%)
Πληροφορίες για τις μετοχές			
Κοινές μετοχές (τέλος περιόδου)	-	1.045.786.648	1.045.786.648
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών €	-	1.364.354.970	1.364.354.970
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή €*	-	(0,0216)	(0,2054)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/ζημιές ανά μετοχή (€) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες*	-	(0,0216)	(0,2054)

(*) Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των κερδών/(ζημιών), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς Μετόχους της Τραπέζης, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τραπέζης κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από τις εταιρίες του Ομίλου, κοινών μετοχών της Τραπέζης, κατά την ίδια περίοδο. Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές.

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος της υπό εξέταση χρήσεως και του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	Υπολογίζεται ως ο λόγος των συνολικών εξόδων (εξαιρουμένων των προβλέψεων απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων) προς τα συνολικά έσοδα, στα οποία συμπεριλαμβάνεται η αναλογία κερδών/ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Ένα δάνειο θεωρείται μη εξυπηρετούμενο εάν είναι σε καθυστέρηση πάνω από 90 ημέρες ή εάν βρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες. Επιπλέον, παύει να θεωρείται μη εξυπηρετούμενο, εάν μία από τις ακόλουθες συνθήκες ικανοποιούνται: α) επαναδιαπραγμάτευση των αρχικών όρων και ρύθμιση και β) αποπληρωμή των καθυστερημένων άνω των 90 ημερών οφειλών.
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά	Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσεως.
Δείκτης Κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης για δάνεια και λουπές απαιτήσεις προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / υποχρεώσεις προς πελάτες	Υπολογίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά τις απομειώσεις προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / σύνολο ενεργητικού	Υπολογίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά τις απομειώσεις προς το σύνολο ενεργητικού
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs)	Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.5.2014, “Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων”, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 47/9.2.2015 επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα την παρακολούθηση και παραγωγή πληροφόρησης αναφορικά με τα μη –εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Επισημαίνεται ότι η έννοια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προσδιορίζεται από τα τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) με ομοιόμορφο τρόπο για όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η κυριότερη διαφορά των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε σχέση με τον ορισμό των δανείων σε καθυστέρηση έγκειται στο γεγονός ότι στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα περιλαμβάνονται και ανοίγματα που είναι μεν ενήμερα ή εμφανίζουν κατά την ημερομηνία αναφοράς καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών, αλλά υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης ενδέχεται τελικά να μη μπορέσει να εκπληρώσει πλήρως τις δανειακές υποχρεώσεις του. Πιο συγκεκριμένα η Τράπεζα διαχωρίζει και παρακολουθεί χωριστά τα Μη-Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE) τα οποία αποτελούνται από τα εξής επιμέρους στοιχεία •Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures): Αποτελούν ανοίγματα με καθυστέρηση > 90 ημερών, η οποία ικανοποιεί επιπροσθέτως και τα κριτήρια σημαντικότητας τα οποία έχει ορίσει η Τράπεζα (materiality criteria). Από την εν λόγω κατηγορία εξαιρούνται οι περιπτώσεις αθετήσεων οι οποίες οφείλονται αποκλειστικά στις προδιαγραφές του πληροφοριακού συστήματος (technical defaults) και τα αναδιαρθρωμένα ανοίγματα τα οποία τηρούν τους όρους της αναδιάρθρωσης για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους (probation period). •Ανοίγματα αβέβαιης είσπραξης (Unlikely to pay): Αποτελούν ανοίγματα τα οποία δεν εμφανίζουν τις προϋποθέσεις κατάταξης στην κατηγορία Ανοιγμάτων σε αθέτηση αλλά υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης ενδέχεται τελικά να μη μπορέσει να εκπληρώσει πλήρως τις δανειακές υποχρεώσεις του χωρίς τη ρευστοποίηση των σχετιζόμενων εξασφαλίσεων. Αν ο πελάτης έχει ένα σημαντικό ποσοστό των ανοιγμάτων του σε αθέτηση τότε το σύνολο των ανοιγμάτων του εντός και εκτός ισολογισμού θεωρούνται ως μη-εξυπηρετούμενα. Για τα επιχειρηματικά δάνεια το ποσοστό μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υπολογίζεται σε επίπεδο πελάτη ενώ για τα δάνεια ιδιωτών υπολογίζεται σε επίπεδο δανείου. Οι πολύ μικρές και μικρές

	επιχειρήσεις κατατάσσονται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια	Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων (NPE) προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσεως.
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης για δάνεια και λουιπές απαιτήσεις προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων (NPE).
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεων/ δάνεια και απαιτήσεις πελατών προ απομειώσεων	Υπολογίζεται ως ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης προς τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων.
Κεφαλαιακοί δείκτες	Οι δείκτες κεφαλαϊκής επάρκειας για τα έτη 2012 και 2013 έχουν υπολογιστεί βάσει των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010 και την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, αντίστοιχα. Οι δείκτες για το έτος 2014 έχουν υπολογιστεί βάσει της ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 κατ'εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, με έναρξη της ισχύος του από την 01.01.2014. Συνεπώς, οι δείκτες κεφαλαϊκής επάρκειας των χρήσεων 2012 και 2013 δεν είναι συγκρίσιμοι με τους δείκτες της χρήσης 2014.
Δείκτης Common Equity Tier I	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Common Equity Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Core Tier I	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Core Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	Βασικά κεφάλαια (Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Κεφαλαϊκής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Σύνολο σταθμισμένου Ενεργητικού	Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού ισούται με το σταθμισμένο ενεργητικό για πιστωτικό κίνδυνο συν το σταθμισμένο ενεργητικό για τον κίνδυνο αγοράς και το σταθμισμένο ενεργητικό για το λειτουργικό κίνδυνο (όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Αποδοτικότητα Ενεργητικού (RoA)	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών κερδών / ζημιών μετά από φόρους εισοδήματος, που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της χρήσεως υπό εξέταση και του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων (RoE)	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών κερδών /ζημιών μετά από φόρους εισοδήματος που αναλογούν στους Μετόχους προς το μέσο υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε αυτούς, εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών. Το μέσο υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος των ιδίων κεφαλαίων στο τέλος της χρήσεως υπό εξέταση και των ιδίων κεφαλαίων στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.

3.3 Φορολογικός Έλεγχος

Η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έχουν υπαχθεί στις διατάξεις του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης οι χρήσεις 2011 και 2012 θεωρούνται περαιωμένες σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Όσον αφορά στο αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου για τη χρήση 2013, στο συμπέρασμα της έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης που χορηγήθηκε στην Τράπεζα αναφέρεται ότι «δεν υφίσταται κάποια ένδειξη η οποία να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιαστική άποψη με τις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις για τα φορολογικά αντικείμενα, τα οποία καθορίζονται στο πρόγραμμα ελέγχου φορολογικής συμμόρφωσης που προβλέπεται στην υπ' αριθμ. ΠΟΛ 1159/22.07.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών». Επίσης και για την κλειόμενη χρήση 2014, στο συμπέρασμα την έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης, η οποία χορηγήθηκε στην Τράπεζα μετά την υποβολή της ετήσιας δήλωσης του φόρου εισοδήματος, αναφέρεται ότι «δεν υφίστανται ενδείξεις που να οδηγούν στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει συμμορφωθεί από κάθε ουσιαστική άποψη στις ισχύουσες φορολογικές διατάξεις». Τα σχετικά φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχουν εκδοθεί την 9η Ιουλίου 2014 και την 16η Οκτωβρίου 2015 αντίστοιχα. Οι χρήσεις 2013 και 2014 θα θεωρούνται περαιωμένες μετά την πάροδο 18 μηνών από την ημερομηνία του πιστοποιητικού, περίοδο κατά την οποία οι φορολογικές αρχές μπορούν να επανέλθουν για έλεγχο, σύμφωνα με το άρθρο 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Δεν υπάρχουν εκκρεμείς φορολογικά χρήσεις για την Τράπεζα, ενώ για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη φορολογικά είναι η χρήση 2010, για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη ύψους ευρώ €47 χιλ. περίπου, ποσό που εκτιμάται ότι καλύπτει τυχόν υποχρεώσεις μελλοντικής καταβολής.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 3 του ν. 4046/2012 το πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει από τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2011 και μετά των Τραπεζών, ανεξάρτητα από τη νομική μορφή που λειτουργούν στην Ελλάδα, κατά το μέρος που οφείλεται σε φόρο που έχει παρακρατηθεί επί τόκων ομολόγων ή εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων ημεδαπών επιχειρήσεων με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, συμψηφίζεται με το φόρο εισοδήματος διαδοχικώς στα πέντε (5) επόμενα οικονομικά έτη από τη δημιουργία του πιστωτικού υπολοίπου, κατά το υπόλοιπο που απομένει κάθε φορά. Το πιστωτικό υπόλοιπο των ετών αυτών θα έχει ανακτηθεί από την Τράπεζα πριν την παρέλευση του χρονικού διαστήματος των πέντε (5) ετών από τη δημιουργία του σύμφωνα με το φορολογικό πλάνο (tax planning) που έχει καταρτισθεί.

Σε ό,τι αφορά στο φόρο επί των τόκων ομολόγων εκδόσεως ημεδαπών ή αλλοδαπών επιχειρήσεων των ετών 2010 και μετά, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 1463/2014 τελεσίδικη απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας (Τμήμα Β'), το Ελληνικό Δημόσιο υποχρεούται στην επιστροφή του.

3.4 Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν κεφάλαιο αφορούν στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 οι οποίες συντάχθηκαν από τον Εκδότη βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και περιλαμβάνονται στις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 καθώς και στις ενδιάμεσες ενοποιημένες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2012 είναι εκείνες που δημοσιεύονται ως συγκριτικά στοιχεία στις ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013. Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2014 προέρχονται από τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014, ενώ οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2013 είναι εκείνες που δημοσιεύονται ως συγκριτικά στοιχεία στις ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014.

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2012 είναι εκείνες που δημοσιεύονται ως συγκριτικά στοιχεία στις ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013, με εξαίρεση τα ακόλουθα κονδύλια:

Στην ενότητα 3.4.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2012 – 2014, στον πίνακα «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ» και στην ενότητα 3.20.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2012 – 2014, στους πίνακες «ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ» και «ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ» τα κονδύλια «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» και «Λοιπά έξοδα» διαφέρουν μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης 2012 και της συγκριτικής χρήσης 2012 που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις του 2013, καθότι εντός του 2013 ποσό ύψους €3.192 χιλ. επαναδιατυπώθηκε και καταχωρήθηκε στον λογαριασμό «Γενικά λειτουργικά έξοδα» και ειδικότερα στην υποκατηγορία «Λοιπά» από τον λογαριασμό «Αμοιβές κι έξοδα προσωπικού». Η εν λόγω μεταφορά πραγματοποιήθηκε για λόγους ορθότερης εμφάνισης των κονδυλίων καθότι αφορούσε δαπάνες που διενεργήθηκαν για λογαριασμό της πελατείας από λειτουργούς του Ομίλου.

Στην ενότητα 3.20.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2012 – 2014, στον πίνακα «ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ», ο εν λόγω λογαριασμός διαφέρει μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης 2012 και της συγκριτικής χρήσης 2012 στις οικονομικές καταστάσεις του 2013, καθότι η ανάλυση του αναβαλλόμενου φόρου κατά το έτος 2013 εμφανίζει τις κύριες κατηγορίες του αναβαλλόμενου φόρου. Η εμφάνιση αυτή οφείλεται στην ομαδοποίηση των κατηγοριών του αναβαλλόμενου φόρου.

Στην ενότητα 3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 – 2014, στον πίνακα «ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)» τα κονδύλια «Ναυτιλία», «Λοιπά» και «Στο Δημόσιο» διαφέρουν μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης 2012 και της συγκριτικής χρήσης 2012 που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις του 2013, καθότι για την ορθότερη απεικόνιση των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις, εντός του 2013 έλαβαν χώρα οι εξής επαναδιατυπώσεις κονδυλίων: α) ποσό €19.853 χιλ. μεταφέρθηκε από την κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις νομικών προσώπων» στην κατηγορία «Ναυτιλία» β) ποσό €2.179 χιλ μεταφέρθηκε από την κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις νομικών προσώπων» στην κατηγορία «Δάνεια προς το Δημόσιο» και γ) ποσό €1.419 χιλ μεταφέρθηκε από την κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις Ιδιωτών» στην κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις νομικών προσώπων»

Στην ενότητα 3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 – 2014, στον πίνακα «ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)» το ύψος της ακαθάριστης επένδυσης (μελλοντικά μισθώματα) σε χρηματοδοτική μίσθωση ανερχόταν στο ποσό των €361.828 χιλ. στο οποίο συμπεριλαμβανόταν ποσό €56.206 χιλ. το οποίο αφορά σε μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο μελλοντικών μισθωμάτων. Εάν αφαιρεθεί το μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο, η καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση για τον Όμιλο διαμορφώνεται στο ποσό των ύψους €305.622 χιλ. Στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013, επαναδιατυπώθηκαν τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης 2012 με σκοπό την αναλυτικότερη ενημέρωση, χωρίς να διαφοροποιηθεί η καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012, έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 29η Μαρτίου 2013, έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 29η Μαρτίου 2013 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 9ης Ιουλίου 2013.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 28 Μαρτίου 2014, έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 31η Μαρτίου 2014 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 18ης Ιουνίου 2014.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 31 Μαρτίου 2015, έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 31 Μαρτίου 2015 και τελούν υπό την αίρεση της έγκρισης από την προσεχή ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2015 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 7.11.2015 και έχουν επισκοπηθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 16.11.2015, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 (ISRE 2410) για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Όλες οι ως άνω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι (ενότητα 20.1) του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

3.4.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

3.4.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2012 - 2014

Επιλεγμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου της Τράπεζας για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € 000)			
	2012	2013	2014
Καθαρά έσοδα από τόκους	42.138	46.297	89.828
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.278	20.151	20.005
Σύνολο λοιπών εσόδων (1)	(2.065)	5.239	11.495
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	59.351	71.688	121.328
Ζημίες απομειώσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(142.884)	(106.909)	(111.247)

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού (3)	(58.583)	(64.661)	(49.494)
Σύνολο λουπών εξόδων (2) (3)	(48.455)	(53.446)	(50.952)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(249.922)	(225.016)	(211.693)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(1.448)	4	368
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(192.019)	(153.325)	(89.996)
Φόρος εισοδήματος	10.420	41.070	40.052
Κέρδη/(ζημιές) μετά πό φόρους	(181.599)	(112.255)	(49.944)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(181.514)	(112.434)	(49.887)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(85)	179	(57)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

(3) Το κονδύλι παρουσιάζει διαφοροποίηση μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης και της συγκριτικής που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014. Η διαφορά αυτή έγκειται στην επαναταξινόμηση που έλαβε χώρα εντός της χρήσης 2014, κονδυλίου ύψους €1.313 χιλ. που αφορά σε αμοιβές συνεργαζομένων εταιρειών για έκτακτες υπηρεσίες κατηγορίας προσωπικού, οι οποίες λόγω της φύσης τους επαναταξινομήθηκαν και εμφανίσθηκαν από την κατηγορία «Μισθοί και ημερομίσθια» του κονδυλίου «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» στην κατηγορία «Αμοιβές τρίτων» του κονδυλίου «Γενικά λειτουργικά έξοδα», για σκοπούς ορθότερης απεικόνισης.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Ζημιές χρήσης μετά από φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(181.599)	(112.255)	(49.944)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	18.816	32.810	(4.679)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(162.783)	(79.445)	(54.623)
Κατανέμονται σε			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(162.698)	(79.624)	(54.566)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(85)	179	(57)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν το 2014 σε € 195.275 χιλ. έναντι €190.739 χιλ. το 2013 και € 216.221 χιλ. το 2012. Τα έσοδα από τόκους παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 2% κατά τη χρήση 2014 σε σχέση με το 2013, ενώ κατά τη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 παρουσίασαν μείωση της τάξης του 12%. Η μείωση το 2013 επήλθε ως αποτέλεσμα της μείωσης των νέων χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και των επενδύσεων σε αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση. Η αύξηση που παρουσιάζεται το 2014 οφείλεται στη λήξη και ωρίμανση ειδικών κατηγοριών ομολόγων του ελληνικού Δημοσίου, τα οποία εξοφλήθηκαν στην ονομαστική αξία ενώ είχαν αποκτηθεί σε σημαντικά μικρότερη αξία. Η διαφορά καταχωρήθηκε ως έσοδο τόκων στο λογαριασμό αποτελεσμάτων

Οι τόκοι και τα συναφή έξοδα διαμορφώθηκαν το 2014 σε €105.447 χιλ. έναντι €144.442 χιλ. το 2013 και €174.083 χιλ. το 2012. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 τα εν λόγω έξοδα εμφάνισαν σημαντική μείωση και επανήλθαν στα προ του 2012 επίπεδα λόγω της ραγδαίας αποκλιμάκωσης των επιτοκίων καταθέσεων και τη σταδιακή απεξάρτηση από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας του ευρωσυστήματος. Τα αυξημένα έξοδα για τόκους κατά τη χρήση 2012 ήταν αποτέλεσμα των υψηλών επιτοκίων καταθέσεων και της σημαντικής εξάρτησης της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος οι οποίοι παρείχαν αυξημένο κόστος άντλησης ρευστότητας.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 94% το 2014 σε σχέση με το 2013 και κατά 10% το 2013, έναντι του 2012. Οι εν λόγω μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα των τόκων ερμηνεύονται κυρίως από τη μείωση χρεωστικών τόκων και συναφών εξόδων που αναφέρονται ανωτέρω.

Επισημαίνεται ότι για τη χρήση 2014 τα έσοδα από τόκους ενισχύθηκαν ιδιαίτερα από τόκους ομολόγων ειδικών κατηγοριών ύψους €13,4 εκατ. που προέκυψαν από την ωρίμανση ομολόγων τα οποία εξοφλήθηκαν σε ονομαστική αξία ενώ είναι αποκτηθεί σε μικρότερη αξία. Χωρίς τον συνυπολογισμό των τόκων αυτών οι καθαροί τόκοι θα διαμορφώνονταν σε €76,4 εκατ. και η αύξηση έναντι του έτους 2013 σε 65%.

Υπήρξε μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 η οποία προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά €20.321 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €(25.483) χιλ. και αφορούσε κατά €2.160 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων και χρεογράφων και μείωση κατά €27.643 χιλ. μείωση εξαιτίας της μείωσης των επιτοκίων. Τα έσοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €29.641 χιλ. στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά €19.331 χιλ. από έσοδα τόκων καταθέσεων πελατών. Οι τόκοι προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σημείωσαν μείωση κατά €9.683 χιλ. στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 ως αποτέλεσμα της απεμπλοκής της Τράπεζας από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Ε.Λ.Α.)

Στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού σημειώθηκε αύξηση στη χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013 που προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από χρεόγραφα κατά €14.998 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €4.535 χιλ. και αφορούσε κατά €2.768 χιλ. αύξηση λόγω όγκου και κατά €1.767 χιλ. αύξηση λόγω επιτοκιακής μεταβολής.

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και η σημαντική υποχώρηση των καταθετικών επιτοκίων, είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση των εξόδων από τόκους των στοιχείων παθητικού κατά το ποσό των €38.995 χιλ. στην χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013. Η μείωση προήλθε αφενός κατά το ποσό των € 31.180 χιλ. από τον περιορισμό των εξόδων καταθέσεων πελατών λόγω της αποκλιμάκωσης των επιτοκίων καταθέσεων κι αφετέρου κατά το ποσό των € 7.524 χιλ από την απεμπλοκή της Τράπεζας από τον Έκτακτο Μηχανισμό παροχής Ρευστότητας (Ε.Λ.Α), το επιτοκιακό κόστος συμμετοχής στον οποίο, ήταν υψηλό.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο διαμορφώθηκε στο 1,0% για τη χρήση 2012, στο 1,2% για η χρήση 2013 και στο 2,2% για τη χρήση 2014.

Στη χρήση 2014 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες μειώθηκαν οριακά, έναντι της χρήσης 2013 γεγονός το οποίο οφείλεται κυρίως σε αμοιβές διαχείρισης που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση 2013 από την Τράπεζα σε θυγατρική εταιρεία για τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών ύψους €1.103 χιλ., το οποίο η εταιρεία λογίσε στα έσοδα της, ενώ η Τράπεζα προσαύξησε με το εν λόγω ποσό την αξία κτήσης της συμμετοχής της στο εν λόγω κεφάλαιο. Εάν αφαιρεθεί το εν λόγω έσοδο της χρήσης 2013, το ύψος των καθαρών εσόδων από προμήθειες για τη χρήση αυτή θα διαμορφωνόταν σε €19.048 και συνεπώς η χρήση 2014 θα εμφάνιζε αύξηση των εσόδων από προμήθειες της τάξης του 5% περίπου.

Στη χρήση 2013 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν οριακά, σε σχέση με το συγκριτικό έτος του 2012, κυρίως λόγω της αύξησης των προμηθειών από αγοραπωλησίες χρεογράφων, από σωρευτικές προμήθειες κοινοτικών προγραμμάτων, καθώς και από προμήθειες έκδοσης νέων εγγυητικών επιστολών.

Για τη χρήση 2014 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση 15% η οποία οφείλεται κατά κύριο λόγο στο μειωμένο υπολογισμό των προμηθειών που καταβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος και αφορούν ειδικά ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου που είχαν εκδοθεί στα πλαίσια του Ν.3723/2008. Για την χρήση 2013 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν οριακή μείωση κατά 2% σε σχέση με τη χρήση 2012 η οποία οφείλεται στον περιορισμό των εξόδων προμηθειών από λογαριασμούς περιθωρίου (margin account).

Σχετικά με την ζημιά απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου, αυτή ανήλθε σε € 111.247 χιλ το 2014 έναντι €106.909 χιλ. το 2013 και €142.884 χιλ. το 2012, οφειλόμενη κατά βάση σε προβλέψεις απομείωσης δανείων Ο Όμιλος διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων ποσού € 109.993 χιλ. για το έτος 2014, ποσού €99.549 χιλ για το 2013 και ποσού €130.373 χιλ. για το 2012, οι οποίες αντανακλούν τον παρατεταμένο κύκλο ύφεσης της ελληνικής οικονομίας αλλά και την στρατηγική απόφαση της Διοίκησης για την περαιτέρω θωράκιση και διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, με την αναγνώριση αναγκών προβλέψεων απομείωσης.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 23% στη χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013, ως αποτέλεσμα του προγράμματος εθελούσιας εξόδου που έλαβε χώρα στην Τράπεζα κατά το 2013.

Για την χρήση 2014, τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου εμφάνισαν ζημιές ύψους €89.996 χιλ. έναντι ζημιών €153.325 χιλ. το 2013 και €192.019 χιλ. το 2012, κυρίως λόγω της ζημιάς απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων που διαμορφώθηκε σε €111.247 χιλ. το 2014, €106.909 χιλ. το 2013 και €142.884 χιλ. το 2012.

Ο Όμιλος εμφάνισε ζημιές μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €49.887 χιλ. για το 2014, έναντι ζημιών €112.434 χιλ. για το 2013 και €181.514 χιλ για τη χρήση 2012.

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(181.514)	(112.434)	(49.887)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(8.016)	(7.415)	(8.325)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(189.530)	(119.849)	(58.212)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την χρήση	244.833.091	791.753.859	1.364.355
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091	791.753.859	1.364.355
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένων υπόψη: α) της συνένωσης και της μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές ονομαστικές μετοχές (reverse split), η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία επτά (7) παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία (1) νέα μετοχή κατά τη διάρκεια της χρήσης 2014, όπως αυτή αποφασίστηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 18.2.2013, β) της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών κατά 664.689.407 κοινές ονομαστικές μετοχές η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία δεκαεννέα νέες μετοχές (19) για μία (1) παλαιά μετοχή και γ) της έκδοσης μετατρέψιμων ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου κατά 664.689.407 μετοχές, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας τον μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της περιόδου.

Τα αποτελέσματα της περιόδου έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη περίοδο, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Σημειώνεται ότι κατά την 31.12.2014 καθώς και στη συγκριτική χρήση 2013 δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της χρήσης και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

Επιλεγμένα στοιχεία της κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου κατά την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	82.871	43.214
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	59.257	41.944
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.300.524	3.193.064
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.708	145.749	84.174
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474	82.995	137.932
Σύνολο λυτών στοιχείων ενεργητικού (1)	416.780	383.182	455.971
Σύνολο ενεργητικού	3.898.279	4.054.577	3.956.299
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931	181.154	203.312
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.917.704	3.312.532	3.254.343
Σύνολο λυτών υποχρεώσεων (2)	153.305	151.189	143.622
Σύνολο υποχρεώσεων	3.801.939	3.644.875	3.601.277

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής (3)	95.029	408.213	353.590
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.311	1.489	1.432
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	96.340	409.702	355.022
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.898.279	4.054.577	3.956.299

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iii) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (iv) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (v) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vi) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (vii) Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία, (viii) Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις, (ii) Εκδοθείσες ομολογίες, (iii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iv) Λοιπές προβλέψεις, (v) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (vi) Λοιπές υποχρεώσεις.

(3) Περιλαμβάνονται: 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας και β) Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο €95.570 χιλ. κατά την 31.12.2014.

Το συνολικό ενεργητικό της Τράπεζας μειώθηκε οριακά κατά 2% την 31.12.2014 σε σχέση με την 31.12.2013 και κατήλθε σε €3.956.299 χιλ. από €4.054.577 χιλ. αντιστοίχως, κυρίως λόγω της μείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου μετά από προβλέψεις, που οφείλεται στην αύξηση των προβλέψεων που διενήργησε η Τράπεζα εντός της χρήσης, προκειμένου να αντεπεξέλθει στον παρατεταμένο κύκλο της ύφεσης της ελληνικής οικονομίας. Κατά την 31.12.2013 το ενεργητικό της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 4% σε σχέση με την 31.12.2012, και ανήλθε €4.054.577 χιλ. από €3.898.279 χιλ., λόγω οριακής αύξησης του δανειακού χαρτοφυλακίου μετά από προβλέψεις.

Ο λογαριασμός Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων μειώθηκε κατά την 31.12.2014 έναντι της 31.12.2013, κατά € 39.657 χιλ. (48%) ενώ αυξήθηκε κατά την 31.12.2013 έναντι της 31.12.2012, κατά €30.472 χιλ. (58%). Η μείωση κατά το 2014 οφείλεται στην εξομάλυνση της παροχής ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα με αποτέλεσμα την μείωση της ανάγκης άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά και την απόσυρση μέρους των τοποθετήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε προθεσμιακές καταθέσεις. Η αύξηση κατά το 2013 οφείλεται βασικά στην αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού στη διατραπεζική αγορά. Η μείωση του λογαριασμού κατά το 2012 καταδεικνύει την ανάγκη που δημιουργήθηκε από την διαχρονικά αυξανόμενη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά, γεγονός που περιορίσθηκε δραστικά κατά το 2013.

Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο) παρουσίασε αύξηση από €13 χιλ. την 31.12.2012 σε €59.257 χιλ. την 31.12.2013 και μείωση σε €41.944 χιλ. την 31.12.2014. Επισημαίνεται ότι κατά την 31.12.2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και εκδοτών εξωτερικού, από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», λόγω της αυξημένης μεταβλητότητας στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και της συνακόλουθης αστάθειας που αυτή επιφέρει στο εγχώριο οικονομικό σύστημα. Η εύλογη και η λογιστική αξία των ομολογίων αυτών κατά την 31.12.2014 ήταν ύψους €16.066 χιλ. Η ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των ομολόγων κατά την 31.12.2014, ύψους €947 χιλ. λογίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως της εν λόγω χρήσης.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2014 σημείωσε οριακή αύξηση σε σχέση με την 31.12.2013, κυρίως λόγω της αύξησης των δανείων προς τον κατασκευαστικό κλάδο, κατά 4,77% και τον τουρισμό κατά 8,59%. Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2013 σημείωσε οριακή αύξηση της τάξεως του 4% σε σχέση με την 31.12.2012, κυρίως λόγω της αύξησης δανείων προς τον κατασκευαστικό κλάδο, κατά 16%, την βιομηχανία, κατά 18% και τον τουρισμό, κατά 7%.

Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση ανήλθε σε €141.708 χιλ. την 31.12.2012, €145.749 χιλ. την 31.12.2013 και €84.174 χιλ. την 31.12.2014. Η μείωση κατά την 31.12.2014 οφείλεται σε αποπληρωμή πενταετούς διάρκειας ομολόγου έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομιούχος μέτοχος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.3723/2008.

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού παρουσίασαν μείωση από €416.780 χιλ. την 31.12.2012 σε €383.182 χιλ. την 31.12.2013 και αύξηση σε €455.971 χιλ. την 31.12.2014, κυρίως λόγω της μεταβολής του λογαριασμού Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα. Ειδικότερα, τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2014 ανήλθαν σε €56.865 χιλ. έναντι €25.612 χιλ. την 31.12.2013 και €39.352 χιλ. την 31.12.2012. Αντίστοιχα κατά την 31.12.2014 η μεγάλη αύξηση οφείλεται σε υπόλοιπο

διαθεσίμων που προήλθε με την αποπληρωμή ειδικού ομολόγου με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο είχε καλύψει τη συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομioύχος μέτοχος. Κατά την 31.12.2012 περιλαμβάνεται στα εν λόγω διαθέσιμα ποσό ύψους €10.000 χιλ. που αφορά σε υποχρεωτική δέσμευση χρηματικών διαθεσίμων στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα. Οι συνολικές υποχρεώσεις της Τράπεζας κατά την 31.12.2014 περιορίστηκαν οριακά κατά 1% σε σχέση με την 31.12.2013 και κατήλθαν στο ύψος των €3.601.277 χιλ. από 3.644.875 χιλ. κυρίως λόγω του περιορισμού των καταθέσεων που επέφερε η πολιτική αποσταθεροποίηση κατά τα τέλη της χρήσης 2014. Κατά την 31.12.2012 οι συνολικές υποχρεώσεις ανέρχονταν σε €3.801.939 χιλ..

Ο λογαριασμός Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε €730.931 χιλ την 31.12.2012, €181.154 χιλ. την 31.12.2013 και €203.312 χιλ. την 31.12.2014. Για την 31.12.2014 αφορά κυρίως σε διατραπεζικές αναλήψεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, για την 31.12.2013 περιλαμβάνει κυρίως διατραπεζικές αναλήψεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα., ενώ για την 31.12.2012 αναλήψεις τόσο από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η αύξηση του ELA το 2012 οφείλεται στην εκροή καταθέσεων που παρατηρήθηκε στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος λόγω αυξημένης αβεβαιότητας αναφορικά με τη δημοσιονομική κατάσταση της χώρας. Η μείωση του ELA το 2013 οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων της Τράπεζας.

Οι λοιπές υποχρεώσεις διαμορφώθηκε σε €153.305 χιλ. την 31.12.2012, €151.189 χιλ. την 31.12.2013 και €143.622 χιλ. την 31.12.2014, οφειλόμενων σε προμήθειες και τόκους πληρωτέους ύψους €19.692 χιλ. την 31.12.2012, €27.684 χιλ. την 31.12.2013 και €14.966 χιλ. την 31.12.2014

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας παρουσιάζουν μείωση κατά 13% την 31.12.2014 σε σχέση με την 31.12.2013, κυρίως λόγω των συσσωρευμένων ζημιών, ύψους €510.903 χιλ. την 31.12.2014, έναντι €452.809 χιλ. την 31.12.2013.

Κατά την 31.12.2013 τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου παρουσιάζουν αύξηση κατά €313.362 χιλ. σε σχέση με την 31.12.2012, ως απόρροια της κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας κατά €398.800 χιλ. εντός του α' εξαμήνου του 2013, κατά το ήμισυ με έκδοση νέων μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) (βλ. ενότητα 3.21.1 «Μετοχικό κεφάλαιο και Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών του Ομίλου για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Καθαρή ταμειακή εισροή (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(41.919)	(431.648)	(84.977)
Καθαρή ταμειακή εισροή (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	14.275	39.678	81.478
Καθαρή ταμειακή εισροή (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	383.548	(57)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(27.644)	(8.423)	(3.555)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	190.106	162.462	154.039
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	162.462	154.039	150.484

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

3.4.1.2 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Περιόδου 01.01-30.09.2015

Επιλεγμένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου για την περίοδο 1.1 – 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014 παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € 000)		
	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.565	67.120
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.575	15.156

Σύνολο λοιπών εσόδων (1)	15.380	21.629
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	102.521	103.664
Ζημίες απομειώσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(64.113)	(531.005)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(34.914)	(31.897)
Σύνολο λοιπών εξόδων (2)	(33.684)	(26.336)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(132.711)	(589.237)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	47	2.000
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(30.143)	(483.574)
Φόρος εισοδήματος	6.267	210.113
Κέρδη/(ζημίες) μετά από φόρους	(23.877)	(273.461)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(23.851)	(273.390)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(26)	(71)
Κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0216)	(0,2054)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Κέρδη / (Ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις, (ii) Κέρδη / (Ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου και (iii) Λοιπά έσοδα/έξοδα.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Γενικά λειτουργικά έξοδα και (ii) Αποσβέσεις.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Κέρδη/ζημίες περιόδου μετά από φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(23.877)	(273.461)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	1.784	1.790
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(22.093)	(271.671)
Κατανέμονται σε		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(22.067)	(271.600)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(26)	(71)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε €121.892 χιλ. έναντι €152.385 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, παρουσιάζοντας δηλαδή μείωση της τάξης του 20%. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως σε μη επαναλαμβανόμενους τόκους λόγω λήξεως των ομολόγων ειδικών κατηγοριών του Ελληνικού Δημοσίου. Επίσης κατά το εννεάμηνο 2015 υπήρξε καθαρή μείωση τόκων ύψους €13.809 χιλ. λόγω της επιβάρυνσης του εγχώριου χρηματοοικονομικού κλίματος και κατά συνέπεια της επιδείνωσης των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα.

Τελικά τα καθαρά έσοδα από τόκους μειώθηκαν

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 διατηρήθηκε σταθερό ήτοι 1,8% διαμορφώθηκε σε 1,8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014.

Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 17% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014 λόγω της επιβράδυνσης ροών εσόδων από τις παραδοσιακές εργασίες της Τράπεζας (χορηγήσεις, εγγυητικές επιστολές κ.ο.κ.). Τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες κατά την

περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σημείωσαν μείωση της τάξεως του 54% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014 λόγω της λήξης ομολογιακού δανείου με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €285 εκατ. στο πλαίσιο του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) και της άρσης υποχρέωσης καταβολής της προβλεπόμενης προμήθειας προς το Ελληνικό Δημόσιο. Τέλος, τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 8%.

Ο λογαριασμός Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων αυξήθηκε κατά 720%, ήτοι €466.891 χιλ. το εννεάμηνο του 2015 σε σχέση με το αντίστοιχο του 2014, λόγω των προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους €530.000 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €64.000 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, οι οποίες αφορούν στο σύνολό τους σε προβλέψεις απομείωσης δανείων. Στις καταστάσεις του εννεάμηνου 2015 έχουν σχηματιστεί επιπρόσθετα €417εκατ. προβλέψεις για απομείωση δανείων, που οφείλεται στην επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών της χώρας και τη συνακόλουθη αλλαγή της παραμετροποίησης της μεθοδολογίας υπολογισμού των εν λόγω προβλέψεων. Οι βασικότερες αλλαγές εστιάζονται στη μείωση της αξίας ακινήτων που έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) καθώς και στην επιδείνωση των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 9% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2014. Η μείωση αυτή οφείλεται στον περιορισμό του μισθολογικού κόστους ως αποτέλεσμα της αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και της αποχώρησης σημαντικού αριθμού υπαλλήλων στο πλαίσιο του προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου η οποία ολοκληρώθηκε το μήνα Οκτώβριο του 2014, η επίδραση της οποίας (ωφέλεια) αποτυπώνεται στο σύνολό της στις Οικονομικές Καταστάσεις του έτους 2015.

Το ενοποιημένο αποτέλεσμα προ φόρων για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 διαμορφώθηκε σε ζημία €483.574 χιλ. έναντι ζημίας €30.143 χιλ. το εννεάμηνο του 2014. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως στην αύξηση του λογαριασμού Ζημιών απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Ως συνέπεια των ανωτέρω, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €273.461 χιλ για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015, έναντι ζημιών ύψους €23.877 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή του Ομίλου κατά τις περιόδους 1.1 – 30.9.2014 και 1.1 – 30.9.2014:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(23.851)	(273.390)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(5.561)	(6.900)
Ζημίες αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(29.412)	(280.290)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την χρήση	1.364.354.970	1.364.354.970
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά τη χρήση	1.364.354.970	1.364.354.970
Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0216)	(0,2054)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της συγκριτικής περιόδου. Επιπλέον έχει ληφθεί υπόψη η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε κοινές μετοχές.

Τα αποτελέσματα της περιόδου έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη περίοδο, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Κατά τη εννεάμηνη περίοδο που έληξε την 30.09.2015 στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων του Ομίλου, λογίστηκαν τα κατωτέρω έσοδα/ έξοδα από το δημόσιο.

Έσοδα / Έξοδα (ποσά σε € 000)	30.09.2015
Τόκοι δανείων προς το Δημόσιο	1.456
Τόκοι Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	31
Τόκοι Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	156
Τόκοι Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων	1.432
Τόκοι Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων	321
Εισφορά υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	(1.459)
Εισφορά του Ν. 128/75	(10.576)
Τόκοι καταθέσεων Ελληνικού Δημοσίου	(10.088)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(1.270)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Επιλεγμένα στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης Ομίλου κατά την 31.12.2014 και την 30.09.2015 παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214	26.812
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944	6.978
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.193.064	2.708.192
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	84.174	82.873
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.932	343.037
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού ⁽¹⁾	455.971	437.836
Σύνολο ενεργητικού	3.956.299	3.605.728
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.312	894.438
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.254.343	2.580.480
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων ⁽²⁾	143.623	47.459
Σύνολο υποχρεώσεων	3.601.277	3.522.377
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής ⁽³⁾	353.590	81.990
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.432	1.361
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	355.022	83.352
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.956.299	3.605.728

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Σημειώσεις:

(1) Περιλαμβάνονται: (i) Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, (ii) Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (iii) Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα - Απαιτήσεις, (iv) Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις, (v) Συμμετοχές σε Συγγενείς Επιχειρήσεις, (vi) Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία (vii) Επενδύσεις σε Ακίνητα, (viii) Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία, και (ix) Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού.

(2) Περιλαμβάνονται: (i) Εκδοθείσες ομολογίες, (ii) Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού, (iii) Λοιπές προβλέψεις, (iv) Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, (v) Λοιπές υποχρεώσεις.

(3) Περιλαμβάνονται: α) 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις αναλυτικές διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας και β) Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο €95.570 χιλ. κατά την 31.12.2014 και την 30.9.2015.

Το συνολικό ενεργητικό της Τράπεζας μειώθηκε κατά 350.571 χιλ. ή 9% από €3.956.299 χιλ. την 31.12.2014 σε €3.605.728 την 30.09.2015, κυρίως λόγω της μείωσης κατά €484.872 χιλ. του λογαριασμού Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις). Η μείωση αυτή οφείλεται κατά κύριο λόγο στο γεγονός ότι η Τράπεζα, εντός του εννεάμηνου 2015, προέβη σε σχηματισμό προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους ύψους €530.000 χιλ. η οποία οφείλεται στην επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών της χώρας και την συνακόλουθη αλλαγή της παραμετροποίησης της μεθοδολογίας υπολογισμού των εν λόγω προβλέψεων. Οι βασικότερες αλλαγές εστιάζονται στη μείωση της αξίας ακινήτων που έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) καθώς και την επιδείνωση των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα.

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο (προ προβλέψεων) ύψους €3.781 εκατ. της Τράπεζας την 30.09.2015 διατηρήθηκε σταθερό από €3.739 εκατ. την 31.12.2014. Οι μικρές διαφοροποιήσεις στους επιμέρους κλάδους είναι αποτέλεσμα αναταξινόμησης δανείων και όχι αποτέλεσμα πραγματικής μεταβολής που αναφέρεται σε επέκταση ή συρρίκνωση των κλάδων αυτών

Ο λογαριασμός Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων περιορίστηκε κατά το ποσό των €16.402 χιλ., ήτοι κατά 38% και από €43.214 την 31.12.2014, κατήλθε σε €26.812 την 30.09.2015. Το ποσό της μείωσης αφορά την αποπληρωμή του δεκαετούς ομολογιακού δανείου Tier II λήξεως 2015, το οποίο αποπληρώθηκε στο σύνολό του αφενός από τα διαθέσιμα της τράπεζας και συμπληρωματικά από το ποσό της μείωσης του λογαριασμού απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο) παρουσίασε μείωση της τάξεως του 83% (€34.966 χιλ.) και από €41.944 χιλ. την 31.12.2014, κατήλθε σε €6.978 χιλ. την 30.09.2015. Η μείωση αυτή προέκυψε από λήξεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που έλαβαν χώρα εντός του εννεάμηνου του 2015 συνολικού ύψους € 21.864 χιλ. τα οποία δεν ανανεώθηκαν.

Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση παρουσίασε οριακή μείωση της τάξης του 2% (€1.301 χιλ) λόγω αποτίμησης ομολόγων εκδοτών εξωτερικού και από €84.174 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθε σε €82.873 χιλ. την 30.09.2015. .

Ο λογαριασμός Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ) παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 148% σε σχέση με την 31/12/2014, ήτοι ποσό €205.105 χιλ. και από €137.932 χιλ. διαμορφώθηκε σε €343.037 χιλ. την 30.9.2015. Η αύξηση των ΑΦΑ κατά ποσό €170 εκατ., οφείλεται κατά κύριο λόγο στο σχηματισμό μεγάλου ύψους προβλέψεων ποσού €530.000 χιλ. για πιστωτικούς κινδύνους που διενήργησε η Τράπεζα εντός του εννεάμηνου 2015 ως αποτέλεσμα της υιοθέτησης αυστηρότερης παραμετροποίησης κατά τον έλεγχο της απομείωσης των δανείων, η οποία έγκειται στην εκτίμηση των εξασφαλίσεων της Τράπεζας και την αποτίμηση των ταμειακών ροών των πιστούχων. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους €34,8 εκατ. προέρχεται από την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από 26% σε 29% Ο λογαριασμός ΑΦΑ κατά την 30.9.2015 αναλύεται στις εξής κατηγορίες : Α) ΑΦΑ από προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων ύψους € 281.107 χιλ., Β) από απομείωση Ο.Ε.Δ ύψους € 42.303 χιλ. και Γ) από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές ύψους € 19.626 χιλ..

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού παρουσίασαν μείωση της τάξης του 4%, ήτοι €18.134 χιλ. και από €455.971 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθαν σε €437.837 χιλ. την 30.9.2015. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στην μείωση του λογαριασμού Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα κατά €41.877 χιλ., ήτοι 39%, ο οποίος από €107.269 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθε σε €65.392 χιλ. που οφείλεται στην εξόφληση από την Τράπεζα την 24.03.2015 του δεκαετούς ομολογιακού δανείου ύψους € 79.256 χιλ.. Το εν λόγω δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II είχε εκδοθεί το μήνα Μάρτιο 2005 με αρχική ονομαστική αξία €100.000 χιλ.

Οι συνολικές υποχρεώσεις της Τράπεζας παρουσίασαν οριακή μείωση κατά €78.900 χιλ. και από €3.601.277 χιλ. στις 31.12.2014, κατήλθαν στο ποσό των €3.523.885 χιλ. στις 30.9.2015.

Ο λογαριασμός Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα παρουσίασε αύξηση κατά €691.126 χιλ. και από €203.312 χιλ. διαμορφώθηκε σε €894.438 χιλ. καθώς λόγω της μείωσης των καταθέσεων πελατών, η Τράπεζα προχώρησε σε αύξηση των καταθέσεων προθεσμίας διατραπεζικής κατά την 30.9.2015, όπου περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €73.000 χιλ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και €815.000 χιλ. από τον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.). Κατά την 31.12.2014 οι καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής περιλαμβάνουν μόνο αναλήψεις από την κεντρική τράπεζα ύψους €170.000 χιλ.

Κατά την 30.09.2015 οι συνολικές καταθέσεις της Τράπεζας ανέρχονταν σε €2.580.480 χιλ. έναντι €3.254.343 χιλ. την 31.12.2014, περιορισμένη κατά € 673.863 χιλ. ή 21%, λόγω της εν γένει υποχώρησης των καταθέσεων στο ελληνικό

τραπεζικό σύστημα, ως απόρροια της αβεβαιότητας σχετικά με την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και την οικονομική ύφεση. Κατά την 30.09.2015 το 56% των καταθέσεων της Τράπεζας αφορούσε καταθέσεις ιδιωτών πελατών, καταδεικνύοντας την ευρεία καταθετική πελατειακή βάση της. Το αντίστοιχο ποσοστό κατά την 31.12.2014 ανερχόταν σε 61%.

Οι λουπές υποχρεώσεις παρουσίασαν μείωση κατά 67%, ήτοι €96.164 χιλ. και από €143.623 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθαν σε €47.459 την 30.9.2015. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στον λογαριασμό Εκδοθείσες ομολογίες, καθότι την 24.03.2015 η Τράπεζα προχώρησε στην εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε διαμορφωθεί σε €79.256 χιλ.. Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα του εννιαμήνου για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε στο ύψος των €490 χιλ. και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα».

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου κατά την 30.9.2015 εμφανίζονται μειωμένα κατά €271.671 χιλ. και κατήλθαν σε €83.352 χιλ. από €355.022 χιλ. την 31.12.2014, λόγω της διενέργειας πολύ μεγάλου ύψους προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο που διενήργησε η Τράπεζα εντός του εννεαμήνου 2015 και οι οποίες εν συνεχεία μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων επηρέασαν τα Ίδια Κεφάλαια.

Κατά την 30.09.2015 στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου εμφανίζονται οι κατωτέρω απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν το δημόσιο.

Απαιτήσεις (ποσά σε € 000)	30.09.2015
Δάνεια προς το Δημόσιο (αναπόσβεστο κόστος)	35.393
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (αναπόσβεστο κόστος)	113.525
Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	1.042
Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	4.492
Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων (εύλογη αξία)	35.841
Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων (αναπόσβεστο κόστος)	10.174
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	68.766
Προκαταβολές φόρων και λουπές απαιτήσεις από φόρους	19.343
Λουπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	1.294
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	289.870
Υποχρεώσεις (σε χιλ. ευρώ)	
Καταθέσεις Δημοσίου*	750.615
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	2.015
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	752.630

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

*ποσό ύψους €371 εκατ. αφορά σε καταθέσεις του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ.

Επιλεγμένα στοιχεία των ταμειακών ροών του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2014 και του 2015, παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(140.233)	26.759
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	126.088	(5.782)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(57)	(79.256)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(14.202)	(58.279)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	154.039	150.484
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	139.838	92.204

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

3.4.1.3 Επιλεγμένοι Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίσθηκαν με βάση τα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2012 – 2014 καθώς και της 30.09.2014 και της 30.09.2015:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ					
	2012	2013	2014	30.9.2014	30.9.2015
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	1,0%	1,2%	2,2%	1,8%	1,8%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	184,9%	164,7%	82,5%	66,9%	56,2%
Δανειακό χαρτοφυλάκιο και ποιότητα χαρτοφυλακίου					
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (€ χιλ.)	834.044	1.002.983	1.043.684	1.006.767	1.277.198
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης (€ χιλ.)	361.806	436.378	546.303	500.360	1.073.076
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων (€ χιλ.)	3.602.710	3.736.902	3.739.367	3.730.620	3.781.268
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά	23,2%	26,8%	27,9%	26,9%	33,8%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων	43,4%	43,5%	52,3%	49,7%	84,0%
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs) (€ χιλ.)			1.676.301		2.108.579
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια			44,8%		55,8%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων			32,6%		50,9%
Ρευστότητα					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / υποχρεώσεις προς πελάτες	111,1%	99,6%	98,1%	99,1%	104,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων / υποχρεώσεις προς πελάτες	123,5%	112,8%	114,9%	114,5%	146,5%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / σύνολο ενεργητικού	83,1%	81,4%	80,7%	82,5%	75,1%
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεων/ δάνεια και απαιτήσεις πελατών προ απομειώσεων	10,0%	11,7%	14,6%	13,4%	28,4%
Κεφαλαιακοί δείκτες					
Δείκτης Common Equity Tier I	-	-	7,1%	8,2%	(1,7%)
Δείκτης Core Tier I	3,4%	8,4%	-	-	-
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	3,4%	11,4%	9,2%	11,0%	0,7%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	4,8%	12,0%	9,7%	11,5%	0,7%
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (€ χιλ.)	3.200.231	3.260.220	3.401.198	3.413.891	3.113.047
Δείκτες RoA & RoE					
Αποδοτικότητα Ενεργητικού μετά φόρων (RoA)	(4,5%)	(2,8%)	(1,2%)	(0,6%)	(7,2%)
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων μετά φόρων (RoE)	(238,3%)	(74,3%)	(17,8%)	(8,0%)	(232,5%)
Πληροφορίες για τις μετοχές					
Κοινές μετοχές (τέλος περιόδου)	244.833.091	1.032.998.896	1.045.786.648	1.045.786.648	1.045.786.648
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών		791.753.85	1.364.354.97	1.364.354.97	1.364.354.9
€	244.833.091	9	0	0	70

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή €*	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)	(0,0216)	(0,2054)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/ζημίες ανά μετοχή (€) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες*	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)	(0,0216)	(0,2054)

(*) Τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των κερδών/(ζημιών), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς Μετόχους της Τραπέζης, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τραπέζης κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από τις εταιρίες του Ομίλου, κοινών μετοχών της Τραπέζης, κατά την ίδια περίοδο. Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές.

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα για τις χρήσεις 2012-2014 έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805, με εξαίρεση τα οικονομικά στοιχεία «Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs) (€ χιλ.)», «Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια» και «Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων» τα οποία έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της 30.09.2014 και 30.09.2015 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ

Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος της υπό εξέταση χρήσεως και του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	Υπολογίζεται ως ο λόγος των συνολικών εξόδων (εξαιρουμένων των προβλέψεων απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων) προς τα συνολικά έσοδα, στα οποία συμπεριλαμβάνεται η αναλογία κερδών/ ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Ένα δάνειο θεωρείται μη εξυπηρετούμενο εάν είναι σε καθυστέρηση πάνω από 90 ημέρες ή εάν βρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες. Επιπλέον, παύει να θεωρείται μη εξυπηρετούμενο, εάν μία από τις ακόλουθες συνθήκες ικανοποιούνται: α) επαναδιαπραγμάτευση των αρχικών όρων και ρύθμιση και β) αποπληρωμή των καθυστερημένων άνω των 90 ημερών οφειλών.
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά	Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσεως.
Δείκτης Κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης για δάνεια και λουπές απαιτήσεις προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / υποχρεώσεις προς πελάτες	Υπολογίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά τις απομειώσεις προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / σύνολο ενεργητικού	Υπολογίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά τις απομειώσεις προς το σύνολο ενεργητικού
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs)	Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.5.2014, "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων", όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 47/9.2.2015 επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα την παρακολούθηση και παραγωγή πληροφόρησης αναφορικά με τα μη –εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Επισημαίνεται ότι η έννοια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προσδιορίζεται από τα τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) με ομοιόμορφο τρόπο για όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η κυριότερη διαφορά των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε σχέση με τον ορισμό των δανείων σε καθυστέρηση έγκειται στο γεγονός ότι στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα περιλαμβάνονται και ανοίγματα που είναι μεν ενήμερα ή εμφανίζουν κατά την ημερομηνία αναφοράς καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών, αλλά υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης ενδέχεται τελικά να μη μπορέσει να εκπληρώσει πλήρως τις δανειακές υποχρεώσεις του. Πιο συγκεκριμένα η Τράπεζα διαχωρίζει και παρακολουθεί χωριστά τα Μη-Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE) τα οποία αποτελούνται από τα εξής επιμέρους στοιχεία • Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures): Αποτελούν ανοίγματα με καθυστέρηση > 90 ημερών, η οποία ικανοποιεί επιπροσθέτως και τα κριτήρια σημαντικότητας τα οποία έχει ορίσει η Τράπεζα (materiality criteria). Από την εν λόγω κατηγορία εξαιρούνται οι περιπτώσεις αθετήσεων οι οποίες οφείλονται αποκλειστικά στις προδιαγραφές του πληροφοριακού συστήματος (technical

	defaults) και τα αναδιαρθρωμένα ανοίγματα τα οποία τηρούν τους όρους της αναδιάρθρωσης για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους (probation period). •Ανοίγματα αβέβαιης είσπραξης (Unlikely to pay): Αποτελούν ανοίγματα τα οποία δεν εμφανίζουν τις προϋποθέσεις κατάταξης στην κατηγορία Ανοιγμάτων σε αθέτηση αλλά υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης ενδέχεται τελικά να μη μπορέσει να εκπληρώσει πλήρως τις δανειακές υποχρεώσεις του χωρίς τη ρευστοποίηση των σχετιζόμενων εξασφαλίσεων. Αν ο πελάτης έχει ένα σημαντικό ποσοστό των ανοιγμάτων του σε αθέτηση τότε το σύνολο των ανοιγμάτων του εντός και εκτός ισολογισμού θεωρούνται ως μη-εξυπηρετούμενα. Για τα επιχειρηματικά δάνεια το ποσοστό μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υπολογίζεται σε επίπεδο πελάτη ενώ για τα δάνεια ιδιωτών υπολογίζεται σε επίπεδο δανείου. Οι πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις κατατάσσονται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια	Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων (NPE) προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσεως.
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης για δάνεια και λουπές απαιτήσεις προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων (NPE).
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεων/ δάνεια και απαιτήσεις πελατών προ απομειώσεων	Υπολογίζεται ως ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης προς τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων.
Κεφαλαιακοί δείκτες	Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας για τα έτη 2012 και 2013 έχουν υπολογιστεί βάσει των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010 και την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, αντίστοιχα. Οι δείκτες για το έτος 2014 έχουν υπολογιστεί βάσει της ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 κατ'εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, με έναρξη της ισχύος του από την 01.01.2014. Συνεπώς, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των χρήσεων 2012 και 2013 δεν είναι συγκρίσιμοι με τους δείκτες της χρήσης 2014.
Δείκτης Common Equity Tier I	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Common Equity Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Core Tier I	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Core Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	Βασικά κεφάλαια (Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Σύνολο σταθμισμένου Ενεργητικού	Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού ισούται με το σταθμισμένο ενεργητικό για πιστωτικό κίνδυνο συν το σταθμισμένο ενεργητικό για τον κίνδυνο αγοράς και το σταθμισμένο ενεργητικό για το λειτουργικό κίνδυνο (όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Αποδοτικότητα Ενεργητικού (RoA)	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών κερδών / ζημιών μετά από φόρους εισοδήματος, που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπεζικής προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της χρήσεως υπό εξέταση και του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων (RoE)	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών κερδών/ζημιών μετά από φόρους εισοδήματος που αναλογούν στους Μετόχους προς το μέσο υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε αυτούς, εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών. Το μέσο υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος των ιδίων κεφαλαίων στο τέλος της χρήσεως υπό εξέταση και των ιδίων κεφαλαίων στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.

Πηγή: Τα στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805., με εξαίρεση τα οικονομικά στοιχεία «Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs)», «Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια» και «Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων» τα οποία έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400

3.5 Πληροφορίες για την Τράπεζα

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με διακριτικό τίτλο ΑΤΤΙΚΑ BANK και με Αριθμό Μητρώου 6067/06/Β/86/06 λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/20 περί Ανωνύμων Εταιριών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων όπως ισχύει και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων (βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό πλαίσιο»). Σημειώνεται ότι η αρχική επωνυμία της Τράπεζας ήταν «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και άλλαξε στη σημερινή σύμφωνα με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053/ 2.1.2009, του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύου. Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού η αρχική διάρκεια της Τράπεζας είχε ορισθεί σε εκατό χρόνια και άρχιζε από της ημερομηνίας δημοσίευσής του αρχικού καταστατικού, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και έληγε την 4η Φεβρουαρίου 2025. Με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053/2.1.2009 του Υπουργείου Ανάπτυξης, η διάρκεια της Τράπεζας παρετάθη κατά 50 χρόνια, ήτοι μέχρι την 4η Φεβρουαρίου 2075. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672, τηλ. 210 366 9000.

Η ιστορική εξέλιξη και η ανάπτυξη της ΑΤΤΙΚΑ BANK από ιδρύσεως έως σήμερα έχει ως ακολούθως :

- Το 1925 ιδρύεται η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ από Πειραιώτες βιομήχανους και εμπόρους με έδρα τον Πειραιά.
- Στα μέσα της δεκαετίας 1930-1940 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ανέστειλε τις δραστηριότητές της, οι οποίες είχαν σαν κύριο σκοπό την προεξόφληση ομολόγων των προσφύγων, δεκαετούς διάρκειας.
- Το 1964 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ εξαγοράστηκε από τον Όμιλο Εταιρειών της Εμπορικής Τράπεζας και κατά το ίδιο έτος εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Το 1972 η γαλλική τράπεζα Banque Nationale de Paris αγόρασε το 39% της Τράπεζας Αττικής από τον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας και ανέλαβε τη διοίκηση της Τράπεζας.
- Το έτος 1981 η Banque Nationale de Paris πούλησε το 39% της Τράπεζας Αττικής πίσω στον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας.
- Το έτος 1997 ο Όμιλος Εταιρειών Εμπορικής Τράπεζας μεταβίβασε, μέσω του Χ.Α., το 34% των μετοχών της Τράπεζας στο ΤΣΜΕΔΕ και το 15,5% στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.
- Το 2000 εξαγοράζεται το 51% της χρηματιστηριακής εταιρείας Κερδώς Ερμής.
- Το 2001 ιδρύονται οι θυγατρικές εταιρείες Αττικής Leasing, Αττικής Επενδύσεων και Αττικής ΑΕΔΑΚ.
- Το 2002 ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας μεταβιβάζει το 16,9% των μετοχών της Τράπεζας Αττικής στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.
- Το 2003 ιδρύεται η θυγατρική εταιρεία Attica Ventures.
- Το 2005 συγχωνεύονται οι εταιρείες Αττικής Επενδύσεων και Αττικής ΑΕΔΑΚ, πωλείται το 51% της Κερδώς Ερμής και ιδρύεται η θυγατρική εταιρεία Attica Bancassurance. Επίσης, το 2005 η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους €100 εκατ., το οποίο εκδόθηκε από την θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Attica Funds Plc και αποπληρώθηκε στις 24.03.2015.
- Το 2006 γίνεται αλλαγή του διακριτικού τίτλου της Εταιρείας από «Τράπεζα Αττικής» σε «ΑΤΤΙΚΑ BANK». Επίσης, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας Αττικής και της θυγατρικής της εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ απεφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση από την ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ της θυγατρικής της εταιρείας με την επωνυμία ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ.
- Το 2007 πραγματοποιήθηκε αναδιοργάνωση της «Attica Wealth Management» (πρώην Attica MutualFunds) και συστάθηκε η εταιρεία «AtticaBank Properties A.E. Διαχείρισης Ακινήτων».
- Τον Νοέμβριο του 2008, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ποσού €388 εκατ. με την έκδοση ομολόγου ύψους €353 εκατ. Η έκδοση πραγματοποιήθηκε από την εδρεύουσα στο Λονδίνο εταιρεία ειδικού σκοπού που συστάθηκε γι' αυτό με την επωνυμία «Stegasis Mortgage Finance plc.». Το ομόλογο διατέθηκε ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η Τράπεζα προέβη σε λύση της τιτλοποίησης τον Ιούνιο του 2012.
- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 8/1/2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €100.200.000, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 1, του ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις», ποσό που αντιστοιχεί σε 286.285.714 προνομιούχες εξαγοράσιμες ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, ονομαστικής αξίας €0,35 η καθεμία. Οι μετοχές αυτές καλύφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008.
- Από τις αρχές του 2009 ισχύει η νέα επωνυμία της Τράπεζας, «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
- Το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την υπ. αριθμ. 517/16.7.09 συνεδρίασή του ενέκρινε την χορήγηση άδειας λειτουργίας στην εταιρεία Attica Συμβουλευτική Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (πρώην Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες). Μετεξέλιξη της εταιρείας αυτής αποτελεί η Attica Finance ΑΕΠΕΥ η οποία ιδρύθηκε σε συνεργασία με την Δυναμική ΑΧΕΠΕΥ το 2010 και στην οποία η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 55% ενώ η Δυναμική ΑΧΕΠΕΥ συμμετέχει με ποσοστό 45%. Ενδεικτικοί τομείς στους

οποίους δραστηριοποιείται η εταιρεία είναι οι εξής: συμβουλευτικά και χρηματοδοτικά έργα που σχετίζονται με την αναδιάρθρωση των ΟΤΑ, προγράμματα χρηματοδότησης έργων υποδομής μέσω ΣΔΙΤ, έργα που αφορούν επενδύσεις για την ανάπτυξη υποδομών εκμετάλλευσης των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, έργα που σχετίζονται με την οργάνωση και διαχείριση επαγγελματικών ταμείων ασφάλισης κ.α.

- Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με τον 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα προέβη εντός της χρήσης 2010 στην έκδοση δύο ομολογιακών δανείων, με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ύψους €215 εκατ. και €285 εκατ. (βλ. αναλυτικά ενότητα 3.5.1 «Σημαντικά γεγονότα του παρόντος ενημερωτικού δελτίου», υποενότητα «Έκδοση ομολογιακών δανείων με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου»).
- Τον Σεπτέμβριο του 2011 και τον Μάρτιο του 2012 η Attica Bank συμμετείχε στο σχέδιο εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI), ανταλλάσσοντας τα ομόλογα που είχε στο χαρτοφυλάκιο της συνολικής ονομαστικής αξίας €200,8 εκατ. για τον Όμιλο και €200,1 εκατ. για την Τράπεζα. Τα παραπάνω ομόλογα είχαν εκδοθεί όλα υπό το Ελληνικό Δίκαιο και η Τράπεζα δεν είχε στο χαρτοφυλάκιο της ομόλογα που να διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής. Η συνολική ζημία απομείωσης που προέκυψε ήταν της τάξης των €153,8 εκατ.
- Ο Όμιλος στις 7 Δεκεμβρίου 2012 ανακοίνωσε τη συμμετοχή του στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ETXS) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο. Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους € 58,7 εκατ. και εύλογης αξίας € 17,5 εκατ. κατά την 07.12.2012. Με βάση τις τιμές επαναγοράς των ομολόγων προέκυψε κέρδος ύψους € 5,3 εκατ. το οποίο αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας με την οποία τα ομόλογα με τα οποία συμμετείχε ο Όμιλος στην επαναγορά, είχαν καταχωρηθεί στα βιβλία και της τελικής αξίας της επαναγοράς.
- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 18 Φεβρουαρίου 2013 αποφάσισε: i) την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από €0,35 σε €2,45 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 7 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή ii) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €75.214.854,65 με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από €2,45 σε €0,30, με συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών ύψους €75.214.854,65, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920, iii) την αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €199.406.822,10 με καταβολή μετρητών μέσω της έκδοσης 664.689.407 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,30 και προτεινόμενης τιμής διάθεσης €0,30 ανά μετοχή, και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων κατόχων κοινών μετοχών σε αναλογία 19 νέες κοινές μετοχές για κάθε μία παλαιά κοινή μετοχή με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι €199,4 εκατ. και iv) την έκδοση ομολογιακού δανείου με ομολογίες μετατρέψιμες σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 3α του Κ.Ν. 2190/1920 και το άρθρο 8 του Ν. 3156/2003, μέχρι του ποσού των €200 εκατ., υποχρεωτικώς μετατρέψιμου μετά την πάροδο πενταετίας και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης όλων των παλαιών μετόχων υπέρ των μετόχων (υφιστάμενων ή/και νέων) της Τράπεζας που θα έχουν προηγουμένως συμμετάσχει με μετρητά στην προβλεπόμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.
- Η Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 10 Δεκεμβρίου 2014 αποφάσισε: i) την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από €0,30 σε €4,80 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 16 παλαιές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή ii) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €290.861.496,60 με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από €4,80 σε €0,30, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920, iii) την αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €388.904.697,30 με καταβολή μετρητών μέσω της έκδοσης 1.111.156.278 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας €0,30 και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων κατόχων κοινών μετοχών σε αναλογία 17 νέες κοινές μετοχές για κάθε μία παλαιά κοινή μετοχή με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι €433,4 εκατ.
- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 22 Νοεμβρίου 2015 αποφάσισε: i) την ανάκληση των αποφάσεων της Α' Επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης της 10.12.2014 της Τράπεζας, ii) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ 95.570.496,60 με μετατροπή των ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου της Τράπεζας σε μετοχές και έκδοση 318.568.322 νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ, iii) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ 356.050.018,10 με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο και αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής με ταυτόχρονη μείωση μετοχικού κεφαλαίου με το ίδιο ποσό και ισόποση διαγραφή ζημιών και μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής στο προ της κεφαλαιοποίησης διαφοράς υπέρ το άρτιο επίπεδο, iv) την αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής με ταυτόχρονη μείωση του αριθμού των κοινών μετοχών της Τράπεζας (reverse split), v) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και δημιουργία ειδικού αποθεματικού δια της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής η οποία θα διαμορφωθεί σε ευρώ 0,30 χωρίς αλλαγή

του συνολικού αριθμού των μετοχών. Διαγραφή ζημιών ύψους έως 158.569.495,69 μέσω του ειδικού αποθεματικού που δημιουργήθηκε μετά τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, vi) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών στο πλαίσιο του Ν. 3604/2007 και του Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) μέχρι ποσού € 748,74 εκατ. με μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Παροχή εξουσιοδότησης προς το Δ.Σ. να διαθέσει ελεύθερα τις τυχόν αδιάθετες μετοχές σε μετόχους ή μη της Τράπεζας και πρόσκληση προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να συμμετάσχει στην κάλυψη τυχόν αδιαθέτων μετοχών κατά τον Ν. 3864/2010 (ως ισχύει) ή με οποιαδήποτε άλλη σχετική διάταξη καταβάλλοντας μετρητά ή εισφέροντας χρηματοοικονομικά μέσα κυριότητας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, vii) την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, ιδίως υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες (Contingent Convertible Securities) σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και της ΠΥΣ 36/2.11.2015 με παράλληλη κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων.

3.5.1 Σημαντικά γεγονότα

Ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας - 2013

Τον Ιούνιο του 2013, η Attica Bank ολοκλήρωσε επιτυχώς την άντληση νέων κεφαλαίων ύψους € 398,8 εκατ., στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και σε συνέχεια των αποτελεσμάτων της άσκησης εκτίμησης των κεφαλαιακών αναγκών των ελληνικών τραπεζών που δημοσιοποίησε η Τράπεζα της Ελλάδος τον Δεκέμβριο του 2012. Ειδικότερα αντλήθηκαν α) €199,4 εκατ. μέσω της έκδοσης, με καταβολή μετρητών, 664.689.407 νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, β) €199,4 εκατ. μέσω της έκδοσης ομολογιακού δανείου με την έκδοση 664.689.407 μετατρέψιμων σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας ομολογίες, υποχρεωτικές μετατρέψιμες μετά την πάροδο της πενταετίας, σύμφωνα με τις από 18/2/2013 αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας. Η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας ολοκληρώθηκε χωρίς την συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Έκδοση ομολογιακών δανείων με τη εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας € 215 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Μετά την λήξη του ομολογιακού δανείου στις 30/6/2013, η Τράπεζα στις 26/7/2013 προχώρησε στην έκδοση νέου ομολογιακού δανείου ισόποσης αξίας το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12,00% και ημερομηνία λήξης περί την 26/7/2016.

Επιπλέον μέσω του ίδιου προγράμματος EMTN η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους € 285 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρούνταν σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Μετά τη λήξη του ομολογιακού δανείου στις 30/12/2013, η Τράπεζα στις 6/2/2014 προχώρησε στην έκδοση νέου ομολογιακού δανείου ισόποσης αξίας το οποίο διαιρούνταν σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12,00%, το οποίο έληξε στις 6/2/2015.

Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, ιδιοκατέχονται και ενεχυριάζονται σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης. Η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα επιβαρύνεται με προμήθεια την οποία καταβάλλει στο Ελληνικό Δημόσιο. Η προμήθεια αυτή για μεν το ομολογιακό δάνειο των € 215 εκατ. ανέρχεται σε 79 μ.β., για δε το δάνειο των € 285 εκατ. ανέρχεται σε 108 μ.β.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου λόγω μετατροπών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (ΜΟΔ)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του στις 30/8/2013, απεφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €99.999.999,90 λόγω μετατροπής τμήματος ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου που εκδόθηκε έπειτα από τις αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 18/02/2013 των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών. Ειδικότερα, η μετατροπή έλαβε χώρα καθώς συνέτρεξαν οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 26.12 του Προγράμματος έκδοσης του εν λόγω ομολογιακού δανείου (υποχρεωτική μετατροπή λόγω έκτακτης ανάγκης κεφαλαίου). Συνεπεία της μετατροπής τμήματος ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €99.999.999,90 ενώ ο αριθμός των κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 333.333.333 ανερχόμενος συνολικά σε 1.033.006.393 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,30 έκαστη. Οι νέες μετοχές που προέκυψαν από την μετατροπή τέθηκαν σε διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 1/10/2013.

Κατά τη συνεδρίασή του στις 21/01/2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, απεφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €2.566.380,00, λόγω άσκησης εκ μέρους των ομολογιούχων δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής για 8.554.600 ομολογίες από το υφιστάμενο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο έκδοσης της

2/7/2013 και αρχικής συνολικής ονομαστικής αξίας €199.406.822,10, (ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής: 15/1/2014). Συνεπεία της προαιρετικής μετατροπής επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €2.566.380,00, ενώ ο αριθμός των κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 8.554.600, ανερχόμενος συνολικά σε 1.041.560.993 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,30 έκαστη. Οι νέες μετοχές που εκδόθηκαν τέθηκαν σε διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 10/2/2014.

Κατά τη συνεδρίασή του της 17/07/2014 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €1.269.945,60, λόγω άσκησης εκ μέρους των ομολογιούχων δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής για 4.233.152 ομολογίες από το υφιστάμενο Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο έκδοσης της 2/7/2013 και αρχικής συνολικής ονομαστικής αξίας €199.406.822,10 (Ημερομηνία προαιρετικής μετατροπής: 15/7/2014). Συνεπεία της μετατροπής τμήματος των ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά €1.269.945,60 ενώ ο αριθμός των κοινών, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 4.233.152, ανερχόμενος συνολικά σε 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,30 έκαστη. Οι νέες μετοχές που εκδόθηκαν τέθηκαν σε διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 07/8/2014.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω μετατροπής των 318.568.322 ομολογιών του υφιστάμενου Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της Τράπεζας σε μετοχές. Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη. Οι νέες μετοχές που εκδόθηκαν τέθηκαν σε διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών την 26.11.2015

Επαναγορά έναντι μετρητών εγγυημένων τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου της Attica Funds Plc.

Η Τράπεζα στις 26 Σεπτεμβρίου 2013 ανακοίνωσε τα αποτελέσματα της προαιρετικής πρότασης που απευθύνθηκε στις 11 Σεπτεμβρίου 2013 προς τους κατόχους των Εγγυημένων Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης (Lower Tier II) κυμαινόμενου επιτοκίου λήξεως το 2015 (ISIN: XS0215582148), εκδόσεως της Attica Funds Plc και εγγυημένων από την Τράπεζα, ονομαστικής αξίας €94.689.000,00 για την επαναγορά των εν λόγω τίτλων έναντι μετρητών. Ημερομηνία λήξεως της πρότασης ήταν η 25η Σεπτεμβρίου 2013.

Κατά την Ημερομηνία Λήξεως της πρότασης, σύνολο €15.433.000 ονομαστικού ποσού των Τίτλων είχαν εγκύρως προσφερθεί προς επαναγορά. Η Τράπεζα αποδέχτηκε την αγορά όλων των εγκύρως προσφερθέντων στην Πρόταση Τίτλων στο σύνολό τους. Το χρηματικό τίμημα αγοράς που πλήρωσε η Τράπεζα για τους εγκύρως προσφερθέντες Τίτλους στην Πρόταση και αποδεχθέντες για αγορά, ανήλθε στο 60 τοις εκατό του ονομαστικού ποσού των σχετικών Τίτλων δηλαδή στα €9.259.800,00 επιφέροντας κέρδος για την Τράπεζα ύψους €6.173.200,00 το οποίο μετά την αφαίρεση των εξόδων €567.575,18 διαμορφώθηκε σε €5.605.624,82. Η ημερομηνία διακανονισμού για την επαναγορά από την Τράπεζα των τίτλων που εγκύρως προσφέρθηκαν ήταν η 30 Σεπτεμβρίου 2013. Την 24 Μαρτίου 2015 η Τράπεζα προχώρησε σε ολοσχερή εξόφληση του εν λόγω ομολογιακού δανείου.

Λήξη Ομολόγου προνομιούχων μετοχών

Στις 21/05/2014 έληξε το πενταετούς διάρκειας ομόλογο έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €100,2 εκ. που είχε παρασχεθεί το 2009 στην Τράπεζα στα πλαίσια εκδόσεως 286.285.714 προνομιούχων μετοχών κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου βάσει των διατάξεων του Ν.3723/2008. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα πιστώθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο με ισόποση καταβολή μετρητών.

Κεφαλαιακές Ανάγκες - Αποτέλεσμα άσκησης προσομείωσης ακραίων καταστάσεων

Η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές Σημαντικές Τράπεζες. Η Τράπεζα της Ελλάδος ακολούθησε τη μεθοδολογία και τη γενικότερη προσέγγιση που εφαρμόστηκε από την ΕΚΤ για τις τέσσερις Σημαντικές Τράπεζες, προκειμένου να επιτευχθεί συνεπής πληροφόρηση και να διασφαλιστεί η ίση μεταχείριση μεταξύ της Attica Bank και των Σημαντικών Τραπεζών.

Η Συνολική Αξιολόγηση περιλαμβάνει δύο συνιστώσες, τον διεξοδικό και λεπτομερή έλεγχο της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού (Asset Quality Review – AQR) και μια άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με προοπτικό χαρακτήρα (forward-looking Stress Test), με σκοπό την εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας. Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού κατέγραψε επακριβώς την αξία των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας στις 30 Ιουνίου 2015 και το αποτέλεσμά του χρησίμευσε ως σημείο εκκίνησης για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Συγκεκριμένα, η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είχε προοπτικό χαρακτήρα και προσέγγιση από επάνω προς τα κάτω (top down). Διενεργήθηκε για την περίοδο 30 Ιουνίου 2015 - 31 Δεκεμβρίου 2017, με βάση τα στοιχεία που

υποβλήθηκαν από την Attica Bank και ελέγχθηκαν ποιοτικά από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σκοπός της άσκησης ήταν να εξεταστεί η ανθεκτικότητα της φερεγγυότητας της Attica Bank σε δύο υποθετικά σενάρια: το βασικό σενάριο, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 9,5%, και το σενάριο δυσμενών εξελίξεων, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 8%.

Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης που ανακοίνωσε η Τράπεζα της Ελλάδος την 31.10.2015, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους € 857 εκατ. στο βασικό σενάριο και € 1.021 εκατ. στο δυσμενές. Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συμμετείχε σε σχετικές διαβουλεύσεις με την εποπτική Αρχή.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εν συνεχεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση του σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας και προσδιόρισε το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών που θα καλυφθούν μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε € 584 εκατ. βάσει του βασικού σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης και σε € 748 εκατ. βάσει του δυσμενούς σεναρίου της εν λόγω άσκησης.

Στο πλαίσιο αυτό, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 22.11.2015 απεφάσισε μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €96 εκατ με μετατροπή των ομολογιών του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου της Τράπεζας σε μετοχές με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,30 καθώς και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τραπεζής με καταβολή μετρητών έως του ποσού € 748,74 εκατ. με δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων και αναλογία 36 νέες μετοχές προς 1 παλαιά μετοχή.

3.6 Επενδύσεις

3.6.1 Επενδύσεις σε ενσώματα πάγια στοιχεία, ακίνητα επενδύσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία για τις χρήσεις 2012 - 2014 και της περιόδου 01.01-30.09.2015

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε ακίνητα επενδύσεων, ενσώματα πάγια στοιχεία και άυλα περιουσιακά στοιχεία κατά την 31.12 των χρήσεων 2012 – 2014 και της περιόδου 01.01-30.09.2015:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ, ΛΟΓΙΣΜΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.09.2015
A. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (ιδιοχρησιμοποιούμενα)				
Μηχανήματα	0	1.328	0	-
Κτίρια	21	148	205	28
Μεταφορικά Μέσα	8	0	8	55
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	519	695	545	442
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	403	247	122	497
Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή	64	0	0	-
Σύνολο Επενδύσεων σε Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία (A)	1.014	2.418	880	1.022
B. ΑΥΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
Λογισμικό	7.725	7.920	8.752	5.619
Σύνολο Επενδύσεων σε Άυλα περιουσιακά στοιχεία (B)	7.725	7.920	8.752	5.619
Σύνολο (A+B)	8.739	10.338	9.632	6.642

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή και στοιχεία από την εταιρεία τα οποία επίσης έχουν ελεγχθεί. Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα αναφορικά με την τριετία 2012 - 2014 έχουν ελεγχθεί από την

ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Το σύνολο των επενδύσεων, κατά την τριετία 2012-2014 και κατά την περίοδο 01.01-30.09.2015 χρηματοδοτήθηκε με ίδια κεφάλαια του Ομίλου.

Οι επενδύσεις σε ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία διαμορφώθηκαν σε €1.022 χιλ. την 30.09.2015 έναντι €880 χιλ. την 31.12.2014, €2.418 χιλ. την 31.12.2013 και €1.014 χιλ. την 31.12.2012. Τα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικοπέδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα.

Οι επενδύσεις του Ομίλου σε άυλα περιουσιακά στοιχεία και ειδικότερα σε λογισμικό ανήλθαν σε €5.619 χιλ. την 30.09.2015 έναντι €8.752 χιλ. την 31.12.2014, €7.920 χιλ. κατά την 31.12.2013 και €7.725 χιλ. κατά την 31.12.2012 και αφορούν σε αναβαθμίσεις του κεντρικού πληροφοριακού συστήματος της Τράπεζας, καθώς και του συστήματος λογιστικών εφαρμογών και υποστήριξης. Κατά την 30.09.2015, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού συνολικού ποσού €109 χιλ, τα οποία απορρέουν από συμβάσεις που έχει συνάψει η Τράπεζα με συνεργαζόμενες εταιρείες.

3.6.2 Επενδύσεις σε συμμετοχές

Το σύνολο των επενδύσεων σε συμμετοχές του Ομίλου κατά την τριετία 2012-2014 και την περίοδο 01.01-30.09.2015, το οποίο χρηματοδοτήθηκε με ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ				
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.09.2015
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	-	1.570	-	-
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	1.763	447	210	-
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	0	0	460	-
Σύνολο	1.763	2.017	670	-

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα για τις χρήσεις 2012-2014 έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Οι επενδύσεις στην Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, ύψους €1.570 χιλ. κατά την 31.12.2013 αφορά κατά το μέρος των €750 χιλ. συμμετοχή της θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας AtticaFinance στη σύσταση ΑΚΕΣ AtticaFund και κατά το ποσό των €820 χιλ. σε συμμετοχή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας «ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΙΚΑ ΚΟΖΑΝΗΣ ΜΕΠΕ» από την ίδια θυγατρική εταιρεία.

Οι επενδύσεις της Τράπεζας κατά την εξεταζόμενη περίοδο στα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II, όπως αυτές παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, αφορούν σε συμμετοχή της Τράπεζας στα εν λόγω αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 28 και ενσωματώνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

3.6.3 Επενδύσεις – αποεπενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας δεν υφίστανται σημαντικές επενδύσεις για τις οποίες η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρές δεσμεύσεις.

3.6.4 Τρέχουσες επενδύσεις και επενδύσεις που βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται σημαντικές επενδύσεις που να βρίσκονται στο στάδιο της υλοποίησης.

3.7 Επισκόπηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

3.7.1 Εισαγωγή

Η Attica Bank είναι ένας χρηματοοικονομικός οργανισμός που διαθέτει ένα δίκτυο, αποτελούμενο από 70 καταστήματα, το οποίο καλύπτει τις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας. Η Attica Bank δραστηριοποιείται κυρίως στην χρηματοδότηση μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στην αγορά ιδιωτών.

Η Τράπεζα, μέσω του δικτύου και των υπηρεσιών της καθώς και μέσω των εταιρειών του Ομίλου της, προσφέρει ένα πλήρες φάσμα υπηρεσιών που καλύπτει τους τομείς:

- Λιανική Τραπεζική (συμπεριλαμβανομένης της στεγαστικής πίστης)
- Επιχειρηματική Τραπεζική
- Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) και πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)
- Επενδυτικές δραστηριότητες
- Υπηρεσίες χρηματοπιστωτικών συναλλαγών και διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων
- Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (bancassurance).

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου είναι οι εξής:

- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ
- Atticabank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
- Attica Ventures Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών
- Attica Bancassurance Agency, Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank
- Attica Funds PLC

Όλες οι παραπάνω υπηρεσίες προσφέρονται υπό τους εκάστοτε όρους και προϋποθέσεις που ισχύουν σύμφωνα με τις ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων

3.7.2 Περιγραφή επιχειρηματικής δραστηριότητας

Ακολούθως, παρατίθεται η ανάλυση των χορηγήσεων και καταθέσεων της Τράπεζας κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2015 και 31 Δεκεμβρίου 2012, 2013 και 2014 με βάση την κατηγοριοποίηση των πελατών σε τρεις βασικούς τομείς, που αφορούν τους Ιδιώτες, τις Επιχειρήσεις (νομικά πρόσωπα) και του Δημοσίου.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΛΑΤΗ								
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	% επί του συνόλου	31.12.2013	% επί του συνόλου	31.12.2014	% επί του συνόλου	30.09.2015	% επί του συνόλου
Ιδιώτες	855.798	23,8%	834.202	22,3%	818.043	21,9%	806.768	21,3%
Επιχειρήσεις	2.403.788	66,7%	2.561.402	68,6%	2.589.184	69,2%	2.649.343	70,1%
Δημόσιο	37.502	1,0%	37.564	1,0%	35.925	1,0%	35.393	0,9%
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	305.622	8,5%	303.734	8,1%	296.215	7,9%	289.764	7,7%
Σύνολο (προ προβλέψεων)	3.602.710	100,0%	3.736.902	100,0%	3.739.367	100,0%	3.781.268	100,0%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(361.806)		(436.378)		(546.303)		(1.073.076)	
Σύνολο χορηγήσεων	3.240.905		3.300.524		3.193.064		2.708.192	

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΛΑΤΗ

(ποσά σε € χιλ.)	31.12.2012	% επί του συνόλου	31.12.2013	% επί του συνόλου	31.12.2014	% επί του συνόλου	30.09.2015	% επί του συνόλου
Ιδιώτες	1.712.426	58,7%	2.117.430	63,9%	1.993.737	61,3%	1.437.174	55,7%
Επιχειρήσεις	624.119	21,4%	632.234	19,1%	498.403	15,3%	355.960	13,8%
Δημόσιο	557.289	19,1%	538.932	16,3%	740.950	22,8%	750.614	29,1%
Λοιπές καταθέσεις & repos	5.000	0,2%	13.599	0,4%	8.815	0,3%	29.724	1,2%
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	18.870	0,6%	10.337	0,3%	12.437	0,4%	7.007	0,3%
Σύνολο καταθέσεων	2.917.704	100,0%	3.312.532	100,0%	3.254.342	100,0%	2.580.480	100,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ακολουθώντας, περιγράφεται αναλυτικά η δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου στους επιμέρους τομείς δραστηριότητας.

Τομέας Λιανικής Τραπεζικής

Γενικά

Η λιανική τραπεζική περιλαμβάνει τους κλάδους της στεγαστικής πίστης, των καταναλωτικών δανείων, των πιστωτικών καρτών και των καταθετικών, επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων για ιδιώτες. Λόγω των συνθηκών που επικράτησαν στην οικονομία, η ζήτηση για νέες χρηματοδοτήσεις από τους ιδιώτες παρέμεινε περιορισμένη κατά το 2014 με αποτέλεσμα, το συνολικό υπόλοιπο των δανείων ιδιωτών της Τράπεζας κατά την 31.12.2014 να παρουσιάσει μείωση κατά 1,94 % σε σχέση με την 31.12.2013. Η τάση αυτή συνεχίστηκε και στο εννεάμηνο 2015 και το συνολικό υπόλοιπο των δανείων ιδιωτών της Τράπεζας παρουσίασε μείωση 1,4% σε σχέση με την 31.12.2014

Στα πλαίσια της πολιτικής διαστροφώσεως της πελατείας της, η Τράπεζα απευθύνεται επίσης σε στοχευμένες ομάδες πελατών, διαθέτοντας προϊόντα που ανταποκρίνονται στις ιδιαίτερες ανάγκες τους (π.χ. δάνειο Attica Οικοενέργεια για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών, κλπ.).

Η Τράπεζα επικεντρώνεται στη διατήρηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, παρέχοντας παράλληλα στήριξη στο πελατολόγιό της. Η Attica Bank εφαρμόζει τόσο στα στεγαστικά όσο και στα καταναλωτικά δάνεια πολιτικές αναδιάρθρωσης, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι διαφορετικές ανάγκες για ρυθμίσεις και η εξυπηρέτηση των υφιστάμενων οφειλών.

Όσον αφορά τις καταθέσεις, η Τράπεζα πέραν των απλών καταθετικών λογαριασμών, διαθέτει τυποποιημένα προϊόντα προθεσμιακών καταθέσεων καθώς και καταθετικά προϊόντα που απευθύνονται στα μέλη του ΕΤΑΑ.

Συνοπτική περιγραφή των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών λιανικής τραπεζικής δίνεται στη συνέχεια:

Καταναλωτική Πίστη

Η Attica Bank παρέχει ανταγωνιστικά καταναλωτικά δανειακά προϊόντα, εκ των οποίων αναφέρονται ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- Δάνειο Attica Συμφέρον (για την κάλυψη προσωπικών-καταναλωτικών αναγκών, καθώς και για τη συγκέντρωση οφειλών από άλλες Τράπεζες)
- Δάνεια αποκλειστικά για τα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, σχεδιασμένα έτσι ώστε να καλύπτουν τόσο τις βραχυπρόθεσμες όσο και τις μονιμότερες ανάγκες τους.
- Δάνειο Attica XL (δάνειο με εξασφάλιση ακινήτου του δανειολήπτη)
- Δάνειο Attica Special Credit (δάνειο με εξασφάλιση κατάθεσης του δανειολήπτη)

Η Τράπεζα τα τελευταία χρόνια εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης και στήριξης του πελατολογίου της, ικανοποιώντας κυρίως αιτήματα ρυθμίσεων δανείων με τη δημιουργία ανάλογων προϊόντων. Η εξέλιξη των υπολοίπων των καταναλωτικών δανείων (προ προβλέψεων) κατά την 30.09.2015 και κατά την 31.12 των χρήσεων 2012, 2013 και 2014 δίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Έτος	Καταναλωτικά Δάνεια (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2012	232.550
31.12.2013	231.927
31.12.2014	232.896
30.09.2015	231.382

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στεγαστική Πίστη

Η Attica Bank προσφέρει μία ποικιλία στεγαστικών προϊόντων που αφορούν στην αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση και επισκευή κατοικίας.

Ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα:

- Προγράμματα κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση είτε το επιτόκιο διατραπεζικής euribor είτε το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.)
- Προγράμματα αρχικής σταθερής περιόδου με εφαρμογή μετά το πέρας της κυμαινόμενων επιτοκίων
- Προγράμματα που απευθύνονται στα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ.

Με δεδομένες τις συνθήκες οικονομικής ύφεσης, οι ρυθμοί ανάπτυξης του τομέα της στεγαστικής πίστης στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα κυμαίνονται σε αρνητικά επίπεδα. Η Attica Bank, παρά την πτώση της ζήτησης, εφαρμόζει μια πολιτική αξιολόγησης των νέων αιτημάτων βασισμένης σε αξιόπιστα συστήματα (scoring), και -δεδομένης της συγκυρίας- ένα πλαίσιο αυτορρύθμισης των οφειλών στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο με ευνοϊκούς όρους και κοινωνική ευαισθησία.

Η εξέλιξη των υπολοίπων των στεγαστικών δανείων (προ προβλέψεων) κατά την 30.09.2015 και κατά την 31.12 των χρήσεων 2012, 2013 και 2014 δίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Έτος	Στεγαστικά Δάνεια* (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2012	551.335
31.12.2013	531.557
31.12.2014	515.714
30.09.2015	504.491

*Στα στεγαστικά δάνεια δεν συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης.

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Πιστωτικές Κάρτες

Η Attica Bank εκδίδει τις ακόλουθες πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες:

- Πιστωτικές κάρτες VISA
- Την Attica Prepaid Card Visa, η οποία είναι προπληρωμένη κάρτα που μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε όλο το δίκτυο VISA για την πραγματοποίηση αγορών αλλά και σε όλα τα ΑΤΜ για την ανάληψη μετρητών. Η κάρτα έχει τη δυνατότητα απεριόριστων επαναφορτίσεων είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας είτε μέσω της υπηρεσίας e-banking.
- Την χρεωστική κάρτα Attica Debit me

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από πιστωτικές κάρτες (προ προβλέψεων) κατά την 30.09.2015 και κατά την 31.12 των χρήσεων 2012, 2013 και 2014 δίνεται στον πίνακα που ακολουθεί:

Έτος	Πιστωτικές Κάρτες (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2012	55.666
31.12.2013	56.875
31.12.2014	58.296
30.09.2015	59.925

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Καταθετικά και Επενδυτικά Προϊόντα

Η Τράπεζα διαθέτει πλήθος καταθετικών προϊόντων όπως:

- Ο απλός λογαριασμός ταμειυτηρίου που απευθύνεται σε καταθέτες, οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους οποιαδήποτε χρονική στιγμή
- Ο έντοκος λογαριασμός όψεως που αποτελεί λογαριασμό α' ζήτησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις για την συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων τους, ενώ ταυτόχρονα προσφέρει πολύ ανταγωνιστικά επιτόκια με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα € 1.500
- Λογαριασμός Υπερταμειυτηρίου που αποτελεί λογαριασμό α' ζήτησης με υψηλή απόδοση και μηνιαία καταβολή τόκων και με άμεση πρόσβαση στα χρήματα, χωρίς τους περιορισμούς των προθεσμιακών καταθέσεων. Τα χρήματα είναι διαθέσιμα οποιαδήποτε στιγμή, με μόνη προϋπόθεση ότι επιτρέπονται μέχρι 3 συναλλαγές το μήνα για την διατήρηση της υψηλής απόδοσης
- Ο προνομιακός τρεχούμενος λογαριασμός καταθέσεων που απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν αυξημένο επιτόκιο και να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους οποιαδήποτε χρονική στιγμή με το ελάχιστο ποσό της αρχικής κατάθεσης να είναι €5.000
- Οι Λογαριασμοί Μισθοδοσίας Ταμειυτηρίου για ιδιωτικούς υπαλλήλους και για υπαλλήλους/ συνταξιούχους του δημόσιου τομέα, οι οποίοι εξυπηρετούν την πληρωμή μισθών και συντάξεων
- Προϊόντα που απευθύνονται στα μέλη ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ (λογαριασμοί ταμειυτηρίου, υπερταμειυτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί και έντοκοι λογαριασμοί όψεως).

Οι Προθεσμιακές Καταθέσεις που προσφέρει η Τράπεζα κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Το Attica Plus: 12μηνια προθεσμιακή κατάθεση με ελκυστικό επιτόκιο και δώρο τους τόκους 4 επιπλέον μηνών. Οι τόκοι αποδίδονται μηνιαίως.
- Απλή προθεσμιακή κατάθεση: με επιτόκιο διαπραγματεύσιμο ανάλογα με τη διάρκεια και το ποσό της κατάθεσης
- Early Profit: μορφή προθεσμιακής κατάθεσης κατά την οποία καταβάλλεται προκαταβολικά το ισόποσο των καθαρών τόκων που δικαιούται ο πελάτης στη λήξη της προθεσμιακής του κατάθεσης. Η διάρκεια του είναι 6 ή 12 μήνες.
- Monthly Profit: προθεσμιακή κατάθεση η οποία καταβάλει τους τόκους της κατάθεσης κάθε μήνα και όχι στη λήξη της. Η διάρκεια του είναι 3, 6, 9 ή 12 μήνες
- Choice Profit: Καταθετικός λογαριασμός που ενσωματώνει συνδυασμένη προθεσμιακή κατάθεση και επένδυση σε αμοιβαία κεφάλαια της Attica Wealth Management
- Attica Σταθερής απόδοσης: 15μηνια προθεσμιακή κατάθεση με απόδοση τόκων κάθε 3 μήνες.

Η Τράπεζα προσφέρει επίσης τα παρακάτω προϊόντα:

- REPOS
- Λογαριασμούς σε Συνάλλαγμα
- Λοιπά προϊόντα της Attica Wealth Management ως Αμοιβαία Κεφάλαια.

Η διάθεση των παραπάνω προϊόντων υπόκειται στους περιορισμούς και όρους που τίθενται από το νομικό πλαίσιο που αφορά στους περιορισμούς στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων.

Τομέας Επιχειρηματικής Τραπεζικής

Γενικά

Η Attica Bank προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), υπό μορφή συμβάσεων δανείου και συμβάσεων πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες leasing, factoring, σύμβαση παροχής εταιρικής κάρτας κλπ.. Οι εν λόγω μορφές χρηματοδότησης συνοδεύονται συχνά από την παροχή εξασφαλίσεων εκ μέρους του δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου της Τράπεζας, όπως η εκχώρηση απαιτήσεων, η παροχή ενεχύρου επί άυλων τίτλων, η εκχώρηση τιμολογίων, η προσωπική ή εταιρική εγγύηση και η ενεχύραση καταθέσεων.

Οι εργασίες επιχειρηματικής τραπεζικής αποτελούν τον κύριο όγκο εργασιών της τράπεζας. Το σύνολο των χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς επιχειρήσεις (επιχειρηματικά δάνεια και χρηματοδοτική μίσθωση) διαμορφώθηκε την 30.09.2015 σε € 2,94 δισ. (δάνεια και χρηματοδοτική μίσθωση) έναντι €2,89 δισ. το 2014, ποσό που αντιστοιχεί στο 78% των συνολικών χορηγήσεων (προ προβλέψεων) της Attica Bank.

Η εξέλιξη των υπολοίπων των δανείων προς επιχειρήσεις (προ προβλέψεων) αλλά και των χρηματοδοτικών μισθώσεων (προ προβλέψεων) με 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014 και 30.09.2015 έχει ως εξής:

Έτος	Δάνεια προς επιχειρήσεις (Ποσά σε € χιλ.)	Χρηματοδοτική Μίσθωση (Ποσά σε € χιλ.)
31.12.2012	2.403.788	305.622
31.12.2013	2.561.402	303.734
31.12.2014	2.589.184	296.215
30.09.2015	2.649.343	289.764

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Χρηματοδότηση Μεγάλων και Μεσαίων Επιχειρήσεων

Η Attica Bank το τελευταίο διάστημα έχει δομήσει την πολιτική των πιστοδοτήσεων της σε τρεις κύριους πυλώνες:

- Στήριξη των υφιστάμενων πελατών με αναχρηματοδότηση υπαρχουσών οφειλών ή/και ρύθμιση αυτών
- Νέες χρηματοδοτήσεις σε επιχειρήσεις που χρειάζονται πόρους για επενδυτικούς σκοπούς
- Παροχή κεφαλαίων σε επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε τομείς της οικονομίας με θετικές προοπτικές.

Οι στρατηγικές που ακολουθούνται εναρμονίζονται με τις επιβαλλόμενες από το νομοκανονιστικό πλαίσιο πρακτικές και έχουν συνοδευτεί από την αυστηροποίηση των πιστοδοτικών κριτηρίων και την ενίσχυση των εξασφαλίσεων.

Χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Η Attica Bank δραστηριοποιείται ιδιαίτερα στον χώρο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, τα δάνεια προς τις οποίες αντιπροσωπεύουν περίπου το 50% των συνολικών χορηγήσεων της. Με τον ρόλο του Ενδιάμεσου Φορέα Υποστήριξης, η Attica Bank ενισχύει τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, που παρά το δυσχερές οικονομικό κλίμα, υλοποιούν επενδύσεις εκσυγχρονισμού στα πλαίσια του ΕΣΠΑ. Επίσης, η Attica Bank συμμετέχει στα προγράμματα στήριξης των επιχειρήσεων του ΕΤΕΑΝ.

Επενδυτικές Δραστηριότητες -Κεφαλαιαγορά - Χρηματιστηριακά Προϊόντα

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε όλο το φάσμα εργασιών επενδυτικής τραπεζικής και κεφαλαιαγορών, παρέχοντας υπηρεσίες αναδοχών, ιδιωτικών τοποθετήσεων και δευτερογενών προσφορών χρηματοπιστωτικών μέσων, διαχείρισης χαρτοφυλακίων, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες τόσο σε ιδιώτες όσο και θεσμικούς φορείς. Η Τράπεζα διαθέτει επίσης άδεια Ειδικού Συμβούλου για την Εναλλακτική Αγορά (ΕΝ.Α) του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ).

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει επιλεγεί και παρέχει στο Ταμείο Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ) υπηρεσίες χρηματοοικονομικού συμβούλου σχετικά με τις εναλλακτικές δυνατότητες αξιοποίησης επιλεγμένων ακινήτων

ιδιοκτησίας του. Επίσης, σε συνεργασία με δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς, η Τράπεζα δραστηριοποιείται στην αξιοποίηση πόρων που παρέχονται από κρατικές, ευρωπαϊκές ή και διεθνείς πηγές, λειτουργώντας ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος, καθώς επίσης εκπονεί μελέτες και προγράμματα για την οργάνωση ιδιωτικών επιχειρήσεων, Ν.Π.Δ.Δ., Ν.Π.Ι.Δ. και Ο.Τ.Α., με εθνικούς, κοινοτικούς ή ίδιους πόρους. Τέλος, η Τράπεζα λειτουργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε επιχειρήσεις και οργανισμούς και έχει αναπτύξει ιδιαίτερη εμπειρία και τεχνογνωσία στην παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών σε έργα Σύμπραξης Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ), καθώς τα τελευταία χρόνια δραστηριοποιείται ενεργά στο χώρο τόσο ως σύμβουλος του Ελληνικού Δημοσίου όσο και ως σύμβουλος ιδιωτικών εταιρειών που συμμετέχουν στους σχετικούς διαγωνισμούς ΣΔΙΤ.

Τέλος, η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες της:

- Τη δυνατότητα διενέργειας Χρηματιστηριακών Συναλλαγών μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της καθώς και προϊόν *margin account*
- Τη δυνατότητα εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Παραγώγων.

Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing) και πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)

Η Τράπεζα προσφέρει λύσεις Leasing για την αγορά πάγιου εξοπλισμού που είναι απαραίτητος για τον επαγγελματικό σκοπό των επιχειρήσεων, δίνοντας τους τη δυνατότητα να αποκτήσουν ευέλικτα εργαλεία χρηματοδότησης και να επιτυγχάνουν μείωση του κόστους, βελτίωση των χρηματικών τους ροών και αύξηση των πωλήσεων.

Μέσω των προϊόντων factoring δίνεται η δυνατότητα στις επιχειρήσεις να εκχωρήσουν τις απαιτήσεις τους μαζί με το λειτουργικό κόστος που τις συνοδεύει (εισπράξεις) στη Τράπεζα, η οποία αναλαμβάνει τη διαχείριση τους. Επιπλέον, η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις απαιτήσεις αυτές, αξιολογεί σε συνεχή βάση τη φερεγγυότητα των χρεωστών και παρέχει ασφάλιση του πιστωτικού κινδύνου σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής τους. Συγκεκριμένα το factoring μπορεί να περιλαμβάνει μέρος ή και το σύνολο των πιο πάνω υπηρεσιών και μπορεί να προσαρμόζεται στις επιχειρηματικές ανάγκες.

Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα (Bancassurance)

Η Attica Bank, έχοντας συνάψει συνεργασία με ασφαλιστικές εταιρείες προσφέρει μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της με την μεσολάβηση της Διεύθυνσης Bancassurance ένα εύρος προϊόντων και υπηρεσιών με στόχο την ολοκληρωμένη ασφαλιστική κάλυψη για την προστασία της επιχείρησης και των περιουσιακών στοιχείων της, αλλά και τη δυνατότητα επιλογής ασφαλιστικών προγραμμάτων για τη δημιουργία ενός προσωπικού πλάνου ασφάλισης. Τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα που διατίθενται μέσω του Δικτύου της Τράπεζας διακρίνονται : α. σε εξειδικευμένα (π.χ. επαγγελματικής αστικής ευθύνης, ασφάλισης ηλεκτρονικού εξοπλισμού, κατά παντός κινδύνου έργων, ταξιδιωτικής ασφάλισης κ.α.) και β. σε μη εξειδικευμένα (π.χ. ασφάλισης αστικής ευθύνης οχημάτων, κατοικίας, νοσοκομειακής και εξωνοσοκομειακής περίθαλψης, σκαφών αναψυχής, ασφάλισης ζωής και ανικανότητας, ασφάλισης προσωπικού ατυχήματος, συνταξιοδοτικά και επενδυτικά προγράμματα κ.α.).

Επιπλέον, προωθείται με ιδιαίτερη επιτυχία η διάθεση του προγράμματος ασφάλισης φωτοβολταϊκών εγκαταστάσεων (μεγάλα πάρκα και μικρές εγκαταστάσεις οικιακής χρήσης) καθώς και η ασφάλιση μεγάλων έργων (CAR, EAR, κλπ).

Εκτός από τα ομαδικά ασφαλιστικά προγράμματα δανειοληπτών στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων, τα οποία μειώνουν τον κίνδυνο επισφάλειας τόσο για την Τράπεζα όσο και για τους πελάτες, μεγάλο μέρος της παραγωγής οφείλεται στη διάθεση εξειδικευμένων επιχειρηματικών ασφαλιστικών προγραμμάτων. Επιπλέον, η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην προσφορά ασφαλιστικών προϊόντων προς Εργολήπτες, Μηχανικούς, Γιατρούς, Δικηγόρους καθώς και σε άλλες ομάδες επαγγελματιών (αστικής ευθύνης).

Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Attica Wealth Management)

Η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Attica Wealth Management προσφέρει στους επενδυτές αμοιβαία κεφάλαια σε όλες τις κύριες κατηγορίες καλύπτοντας με πλήρη τρόπο τις επενδυτικές ανάγκες του κάθε πελάτη, τα οποία διατίθενται και μέσω του δικτύου της Τράπεζας. Η εταιρεία διαχειρίζεται τα εξής αμοιβαία κεφάλαια.

- ATTICA DYNAMIC ASSET ALLOCATION FUND OF FUNDS ΜΙΚΤΟ
- ΑΤΤΙΚΗΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ ΜΙΚΤΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ
- ΑΤΤΙΚΑ REAL ESTATE ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ

Attica Ventures

Η Attica Ventures, ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 2003, ανήκει στον όμιλο εταιρειών της Attica Bank και έχει ως αντικείμενο την πραγματοποίηση επενδύσεων σε ελληνικές επιχειρήσεις, συμμετέχοντας στο μετοχικό τους κεφάλαιο, με αποκλειστικό σκοπό τη Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ) σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2992/2002 και του Ν.4141/2013. Βασικές αγορές ενδιαφέροντος είναι οι εξής: αγροδιατροφή, ενέργεια-ΑΠΕ, τεχνολογίες ICT, τουρισμός, βιομηχανική καινοτομία, logistics. Από το 2004 η Attica Ventures διαχειρίζεται το Zaitech Fund ένα ΑΚΕΣ αρχικού ύψους € 30 εκατ. Τα κεφάλαια του fund αυξήθηκαν σε € 40 εκατ. το 2008. Από τον Οκτώβριο του 2010, η Attica Ventures διαχειρίζεται ένα νέο ΑΚΕΣ, το Zaitech Fund II, του οποίου το αρχικό κεφάλαιο είναι ύψους € 25 εκατ. Η Attica Ventures αποτελεί τη μοναδική εταιρεία venture capital που πέτυχε να εισάγει 4 εταιρείες στην ΕΝΑ του Χ.Α.

Atticabank Properties

Η εταιρεία Atticabank Properties, συστήθηκε το Δεκέμβριο του 2007 και έκτοτε δραστηριοποιείται στον τομέα διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακίνητης περιουσίας και τον τομέα επενδύσεων και ανάπτυξης και αξιοποίησης ακινήτων της ιδίας της Τράπεζας ή και τρίτων. Παράλληλα τα τελευταία χρόνια η εταιρεία έχει προχωρήσει και στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών Τεχνικού Συμβούλου Real Estate. Η εταιρεία τελεί Τεχνικός Σύμβουλος - Real Estate του Ελληνικού Δημοσίου στο έργο αξιοποίησης της Ιδιωτικής Περιουσίας του, ενώ έχει επιλεγεί από την ΕΔΕΚΤ / ΑΕΠΕΥ μεταξύ των εταιρειών Διαχείρισης και Αξιοποίησης Ακινήτων Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης (Ν.3863/2010) και στους τέσσερις τομείς της Αξιοποίησης, Διαχείρισης, Εκτίμησης και Διαμεσολάβησης ακινήτων.

Attica Finance

Η Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ λειτουργεί από το 2001 και είναι η μετεξέλιξη της Attica Consulting συμβουλευτικής εταιρείας του Ομίλου της Attica Bank. Τον Οκτώβριο του 2010 αποφασίστηκε η μετατροπή της σε ΑΕΠΕΥ και η μετονομασία της σε Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. Η εταιρεία, μεταξύ άλλων, δραστηριοποιείται στους τομείς :

- **Ενέργεια – Attica Fund**

Η Attica Finance δραστηριοποιείται ενεργά στον τομέα της ενέργειας και για το σκοπό αυτό έχει συστήσει Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (ΑΚΕΣ) με την ονομασία «Attica Fund». Στόχος είναι να δημιουργηθεί ένα μεγάλο χαρτοφυλάκιο έργων ενέργειας (αιολικά, φωτοβολταϊκά, βιομάζα, βιοαέριο, συμπαραγωγή, γεωθερμία κλπ.). Το ΑΚΕΣ συμμετέχει σε δύο εταιρείες οι οποίες λειτουργούν φωτοβολταϊκά πάρκα συνολικής ισχύος 1,5MW.

- **Τοπική Αυτοδιοίκηση**

Η Attica Finance μελετά τα πλεονεκτήματα της συνεργασίας με τους οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης, τόσο σε συμβουλευτικό όσο και σε χρηματοδοτικό επίπεδο. Για το σκοπό αυτό η Attica Finance εξετάζει τη δυνατότητα χρήσης του ΑΚΕΣ ως μέσου επένδυσης σε έργα ανάπτυξης στους ΟΤΑ .

- **Επενδυτική Τραπεζική**

Η Attica Finance παρέχει υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής σε εισηγμένες και μη εταιρείες στην Ελλάδα. Η γκάμα των υπηρεσιών περιλαμβάνει συμβουλευτικές υπηρεσίες για εξαγορές και συγχωνεύσεις, έκδοση ομολόγων, αυξήσεις κεφαλαίου κτλ. με σκοπό την άντληση επενδυτικών κεφαλαίων, από την Ελλάδα ή το εξωτερικό.

3.8 Δίκτυο παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών στην Ελλάδα

Δίκτυο Καταστημάτων

Η Attica Bank διαθέτει σήμερα ένα δίκτυο αποτελούμενο από 70 καταστήματα, το οποίο καλύπτει τις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδας. Η κατανομή των καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

ΝΟΜΟΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ
ΑΤΤΙΚΗΣ	34
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	1
ΕΥΒΟΙΑΣ	1
ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	1
ΑΧΑΪΑΣ	1
ΗΛΕΙΑΣ	1
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	1
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	1
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	1
ΛΑΡΙΣΑΣ	1
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	1
ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1
ΔΡΑΜΑΣ	1
ΗΜΑΘΙΑΣ	1
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	8
ΚΑΒΑΛΑΣ	1
ΚΟΖΑΝΗΣ	1
ΠΕΛΛΑΣ	1
ΠΙΕΡΙΑΣ	1
ΣΕΡΡΩΝ	1
ΕΒΡΟΥ	1
ΞΑΝΘΗΣ	1
ΡΟΔΟΠΗΣ	1
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	1
ΧΙΟΥ	1
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	1
ΡΕΘΥΜΝΟΥ	1
ΧΑΝΙΩΝ	1
ΣΥΝΟΛΟ	70

Δίκτυο ΑΤΜ

Η Attica Bank διαθέτει ένα δίκτυο αποτελούμενο από 84 ΑΤΜ, εκ των οποίων 70 βρίσκονται στα καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας, ενώ τα υπόλοιπα 14 είναι εγκατεστημένα σε χώρους τρίτων.

Contact Center

Για την αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της, η Attica Bank έχει θέσει στη διάθεσή τους ένα προηγμένο τηλεφωνικό κέντρο (210 3669000), το οποίο παρέχει πληροφορίες για τα προϊόντα της Τράπεζας, εξυπηρετεί χρήστες της υπηρεσίας e-banking, υποστηρίζει το δίκτυο καταστημάτων για προϊόντα πιστωτικών καρτών και ελευθέρων δανείων και χειρίζεται την Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης Καρτών (βλ. παρακάτω).

Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης Καρτών

Η Υπηρεσία Ειδοποίησης Κακόβουλης Χρήσης καρτών, λειτουργεί ως ένα πλήρες σύστημα ελέγχου των συναλλαγών, που πραγματοποιούνται με τις πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες της Attica Bank σε όλο τον κόσμο. Σκοπός του συστήματος είναι η προστασία των κατόχων από δόλια χρήση της κάρτας τους από τρίτους, ώστε να αποφευχθούν κρούσματα κακόβουλης χρήσης. Με την αξιοποίηση εξελιγμένων συστημάτων ανίχνευσης, όταν διαπιστωθούν συναλλαγές που αποκλίνουν σημαντικά από τη συνήθη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη, ενεργοποιούνται μηχανισμοί προειδοποίησης και υποδεικνύεται η ανάγκη επιβεβαίωσης της γνησιότητας της συναλλαγής. Με αυτόν τον τρόπο και βάσει της διεθνούς πρακτικής σε θέματα ασφάλειας χρήσης καρτών, μειώνονται αισθητά οι πιθανότητες κακόβουλης χρήσης των στοιχείων της κάρτας από τρίτους και προσφέρεται μεγαλύτερη ασφάλεια στη διενέργεια συναλλαγών.

E-Banking

Η υπηρεσία e-banking εξασφαλίζει την εκτέλεση συναλλαγών 24ώρες τη μέρα / 7μέρες την εβδομάδα και είναι ιδιαίτερα φιλική ως προς τη χρήση για τους πελάτες της Τράπεζας. Ο αριθμός των χρηστών της υπηρεσίας e-banking της Attica Bank εμφανίζει αυξητικές τάσεις τα τελευταία χρόνια με το σύνολο των χρηστών να ανέρχεται σήμερα περίπου σε 30.500. Η Τράπεζα εμπλουτίζει διαρκώς τις συναλλαγές και τις υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του e-banking, για την πληρέστερη και αρτιότερη εξυπηρέτηση των πελατών της.

Η Τράπεζα, είναι επίσης μέλος στο διατραπεζικό σύστημα πληρωμών ΔΙΑΣ, μέσω του οποίου πραγματοποιούνται όλες οι διατραπεζικές συναλλαγές όπως εκκαθάριση επιταγών, μεταφορές χρημάτων μεταξύ τραπεζών, πληρωμές μισθοδοσίας και συντάξεων.

3.9 Κατανομή εσόδων

3.9.1 Γεωγραφική κατανομή

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα. Συνεπώς όλα τα έσοδά του προέρχονται από εργασίες στην ελληνική επικράτεια

3.9.2 Ανάλυση καθαρών λειτουργικών εσόδων ανά τομέα δραστηριότητας

Ο Όμιλος έχει τρεις λειτουργικούς τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου και περιγράφονται παρακάτω, οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί τομείς του Ομίλου. Στους τομείς αυτούς παρέχονται διαφορετικές υπηρεσίες οι οποίες διαχειρίζονται ξεχωριστά γιατί απαιτείται διαφορετική υποδομή και πολιτική προώθησης αυτών. Για κάθε ένα από τους στρατηγικούς τομείς, η Διοίκηση του Ομίλου επισκοπεί τις εσωτερικές αναφορές σε τριμηνιαία βάση.

Η παρακάτω σύνοψη περιγράφει τη λειτουργία εκάστου τομέα του Ομίλου.

α) Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ο Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής υφής. Η εταιρεία του Ομίλου που ασχολείται κυρίως με αυτό τον τομέα είναι η «Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank» πλέον της Τράπεζας.

β) Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος. Οι εταιρείες του Ομίλου που ασχολούνται κυρίως με αυτόν τον τομέα πλέον της Τράπεζας είναι:

- «Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών»
- «Attica Funds PLC»
- «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών»
- «AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων»

γ) Διαχείριση Διαθεσίμων – Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής, καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών. Η εταιρεία Ομίλου που ασχολείται κυρίως με αυτόν τον τομέα είναι η «Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ».

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις 2012 - 2014.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ				
(ποσά σε € 000)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων/ Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2012				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(50.766)	103.830	(10.925)	42.138
- από προμήθειες	2.966	16.547	(235)	19.278
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(237)	(2.896)	1.068	(2.065)
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	45.061	(64.246)	19.185	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(2.977)	53.235	9.093	59.351
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2013				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(45.799)	97.062	(4.966)	46.297
- από προμήθειες	2.926	18.386	(1.161)	20.151
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(274)	(2.277)	7.790	5.239
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	44.861	(53.071)	8.210	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	1.715	60.100	9.873	71.688
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2014				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(30.046)	116.708	3.166	89.828
- από προμήθειες	2.634	17.817	(446)	20.005
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.096	4.252	5.148	11.495
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	37.659	(40.215)	2.556	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	12.342	98.562	10.424	121.328

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της λιανικής τραπεζικής για την χρήση 2014 διαμορφώθηκαν σε €12.342 χιλ. έναντι €1.715 χιλ το 2013 και €(2.977) χιλ. το 2012. Η αύξηση που σημειώθηκε εντός της χρήσης 2014 οφείλεται σχεδόν αποκλειστικά στον περιορισμό των εξόδων από τόκους ως απόρροια της μείωσης των επιτοκίων καταθέσεων. Η αναστροφή που καταγράφηκε κατά τη χρήση 2013 σε σχέση με το 2012 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη συγκράτηση του κόστους καταθέσεων ως απόρροια της μείωσης των επιτοκίων. Κατά τη χρήση 2012 το σχετικό αποτέλεσμα είχε διαμορφωθεί σε ζημία ύψους €3 εκατ. περίπου ως απόρροια της σημαντικής μείωσης εσόδων από τόκους λόγω αφενός του υψηλού κόστους χρήματος και αφετέρου της αρνητικής πιστωτικής επέκτασης και της αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της επιχειρηματικής τραπεζικής για την χρήση 2014 διαμορφώθηκαν σε €98.562 χιλ. έναντι €60.100 χιλ. το 2013 και €53.235 χιλ. το 2012 αντιπροσωπεύοντας το 81%, το 84% και το 90% του συνόλου των καθαρών εσόδων του Ομίλου αντίστοιχως. Η βελτίωση των εσόδων της κατηγορίας αυτής κατά τη διάρκεια των τριών εξεταζόμενων χρήσεων οφείλεται κατά κύριο λόγο στον περιορισμό του ρυθμού αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων όπως επίσης και στη σταδιακή σταθεροποίηση της πιστωτικής επέκτασης.

Τέλος, τα καθαρά έσοδα από τις δραστηριότητες της διαχείρισης διαθεσίμων για την χρήση 2014 διαμορφώθηκαν σε €10.424 χιλ. έναντι €9.873 χιλ. το 2013 και €9.093 χιλ. το 2012, αντιπροσωπεύοντας το 9%, το 14% και το 15% του συνόλου των καθαρών εσόδων του Ομίλου αντίστοιχα. Η αύξηση της χρήσης 2014 οφείλεται σε κέρδη που προήλθαν από ωρίμανση ομολόγων ειδικών κατηγοριών. Σε ότι αφορά στη βελτίωση που εμφανίζεται στη χρήση 2013 σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, αυτή οφείλεται σε έκτακτα έξοδα που προέκυψαν από την επαναγορά ομολογιών του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Tier II) που έχει εκδοθεί από την θυγατρική εταιρεία AtticaFundsPlc, που εδρεύει στο Ηνωμένο Βασίλειο.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ				
(ποσά σε € 000)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2014				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(23.502)	91.406	2.661	70.566
- από προμήθειες	1.737	14.617	221	16.575
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	2.555	5.734	7.091	15.380
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	30.182	(30.680)	498	-
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	10.971	81.078	10.471	102.521
Από 1η Ιανουαρίου έως 30η Σεπτεμβρίου 2015				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(254)	71.648	(4.274)	67.120
- από προμήθειες	1.505	14.559	(908)	15.156
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	7.361	12.648	1.378	21.387
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	11.926	(18.105)	6.179	-
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	20.538	80.751	2.374	103.664

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου.

Τα καθαρά έσοδα στο εννεάμηνο του 2015 εμφανίζουν σε συνολικό επίπεδο οριακή αύξηση €1.143 χιλ. Παρουσιάζεται μια διακύμανση στο αποτέλεσμα του τομέα «Λιανική Τραπεζική» και του τομέα «Διαχείριση Διαθεσίμων/ Treasury» η οποία οφείλεται σε έσοδο από αποπληρωμή ομολόγου ειδικής κατηγορίας του Ελληνικού Δημοσίου το οποίο η Τράπεζα είχε αποκτήσει σε χαμηλή τιμή κτήσης. Τα έσοδα αυτά κατά το εννεάμηνο του 2014 είχαν επιμεριστεί αναλογικά και στους τρεις τομείς.

3.10 Οργανωτική διάρθρωση

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι συμμετοχές του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012, 2013, 2014 και την 30 Σεπτεμβρίου 2015:

		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	30.09.2015
ΕΤΑΙΡΙΑ	Έδρα	Σύνολο Συμμετοχής	Σύνολο Συμμετοχής	Σύνολο Συμμετοχής	Σύνολο Συμμετοχής
Attica Wealth Management Α.Ε.Δ.Α.Κ	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ATTICA VENTURES Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%	99,99%	99,99%	99,99%
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ	Ελλάδα	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	Ελλάδα	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	Ελλάδα	92,00%	92,00%	92,00%	92,00%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2015 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος ενημερωτικού δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου. Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται επίσης ότι με την από 27.06.2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λύθηκε και τέθηκε υπό εκκαθάριση η «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο η οποία ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας και στην οποία η Τράπεζα δεν είχε άμεση συμμετοχή, λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης της Τράπεζας του οποίου κρίθηκε ασύμφορη η διατήρησή του. Ειδικότερα σκοπός του προγράμματος της τιτλοποίησης ήταν η χρήση των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια στο πλαίσιο άντλησης χαμηλού κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, χρήση η οποία πλέον δεν είναι δυνατή λόγω της χαμηλής αξιολόγησης των ομολόγων. Η διατήρηση των ομολόγων έως την πιθανή επαναχρησιμοποίηση τους στο μέλλον ως επιλέξιμης ασφάλειας προς την ΕΚΤ ή εν γένει εργαλείο χρηματοδότησης δεν κρίθηκε συμφέρουσα λόγω του σημαντικού κόστους διατήρησης του προγράμματος τιτλοποίησης, ήτοι τη διατήρηση της εταιρείας Stegasis, των αμοιβών θεματοφύλακα, της τράπεζας διαχείρισης λογαριασμών, του αναπληρωτή διαχειριστή και άλλων συμβεβλημένων μερών, της εξυπηρέτησης της σύμβασης swap, κα., σε συνδυασμό με τη μεγάλη αβεβαιότητα, λόγω οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και διεθνώς, ως προς τη δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης των ομολόγων ως επιλέξιμης ασφάλειας. Η πρόωρη λύση του προγράμματος της τιτλοποίησης συνεπάγεται την επανεκχώρηση και επαναμεταβίβαση όλων των τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων καθώς και των ασφαλειών των εν λόγω δανείων από τη Stegasis στην Τράπεζα.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης. Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I και Zaitech Fund II είναι η θυγατρική εταιρία ATTICA VENTURES Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών.

Όσον αφορά στις ενοποιούμενες εταιρείες για την εξεταζόμενη περίοδο καθώς και για τη μέθοδο ενοποίησης (βλ. υποενότητα 3.20.1 «Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2012-2014»).

3.11 Ακίνητα και εγκαταστάσεις

Την 30.09.2015, η Τράπεζα είχε στην ιδιοκτησία της περίπου 508 ακίνητα τα οποία χωρίζονται από την ίδια σε δύο κατηγορίες και δη σε «ιδιοχρησιμοποιούμενα», στα οποία κάνει χρήση η ίδια η Τράπεζα (55 αυτοτελή ακίνητα, οργανωμένα υπό 10 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, που βρίσκονται στην ίδια θέση) και σε «επενδυτικά», τα οποία απέκτησε η ίδια είτε από αναγκαστικό πλειστηριασμό (κατά κύριο λόγο), είτε μετά από καταγγελίες συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης (453 αυτοτελή ακίνητα, οργανωμένα υπό 178 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, που βρίσκονται στην ίδια θέση).

Η αναπόσβεστη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων του Ομίλου διαμορφώθηκε σε €20 εκατ κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2015 έναντι €20 εκατ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014 έναντι €21 εκατ κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013 και €21 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012. Η αξία των «επενδύσεων σε ακίνητα» διαμορφώθηκε σε €60 εκατ κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2015 έναντι €47 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014, έναντι €46 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2013 και €43 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2012. Οι «επενδύσεις σε ακίνητα» και «ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία» αποτιμώνται στην εύλογη αξία, όπως αυτή εκτιμάται από εξωτερικό ανεξάρτητο εκτιμητή, σε ετήσια βάση. Τα στοιχεία αυτά

περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, στους λογαριασμούς «ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία» και «επενδύσεις σε ακίνητα».

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα της Τράπεζας. Διευκρινίζεται ότι πρόκειται για 55 ακίνητα, οργανωμένα υπό 10 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, τα οποία αποτιμήθηκαν είτε αυτοτελώς, είτε ως σύνολο οριζοντίων ιδιοκτησιών στην ίδια θέση:

A/A	Περιγραφή ακινήτου	Αναπόσβεστη αξία 31.12.2014 (σε €)	Αναπόσβεστη αξία 30.09.2015 (σε €)
1	Πολυώροφο κτίριο επί της οδού Ομήρου 23, Αθήνα	7.115.000,00	7.016.943,86
2	Οριζόντια ιδιοκτησία- Γραφείο επί της οδού Φιλελλήνων 34 και Αμαλίας, Αθήνα	605.000,00	596.795,04
3	Οριζόντια ιδιοκτησία- Κατάστημα επί της οδού Ελ.Βενιζέλου 49 και Καλυψούς, Αθήνα	330.000,00	324.649,01
4	Οριζόντιες ιδιοκτησίες- Κατάστημα επί της οδού Βας.Ολγας 205, Θεσσαλονίκη	440.000,03	433.019,02
5	Διατηρητέο πολυώροφο κτίριο επί της οδού Ηρώων Πολυτεχνείου 40 και Σωτήρου Διός, Πειραιάς	4.060.000,02	4.006.504,89
6	Πολυώροφο κτίριο επί της Λ.Βουλιαγμένης 113 και Ηλία Ηλίου, Ν.Κόσμος	1.409.999,99	1.386.936,24
7	Οριζόντια ιδιοκτησία- Κατάστημα επί της οδού Κωνσταντινουπόλεως αρ. 301, Σταυρούπολη Θεσσαλονίκης	765.000,00	753.975,72
8	Διατηρητέο πολυώροφο κτίριο επί της οδού Μαυρομιχάλη αρ. 8, Αθήνα	3.490.000,01	3.442.651,31
9	Οριζόντιες ιδιοκτησίες- Κατάστημα επί της οδού Δημητριάδος αρ. 227 και Χαρισιάδου, Βόλος	1.019.999,97	1.003.464,43
10	Οριζόντιες ιδιοκτησίες- Γραφεία επί της οδού Εθν. Αντιστάσεως αρ. 15, Καλαμαριά	1.119.999,98	1.113.380,44
	ΣΥΝΟΛΟ	20.355.000,00	20.078.319,96

Τα σημαντικότερα επενδυτικά ακίνητα που αποκτήθηκαν έως την 30.09.2015, των οποίων η εύλογη αξία την 30.09.2015 υπερέβαινε το ποσό των €500.000, παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα. Σημειώνεται ότι πρόκειται για 201 επενδυτικά ακίνητα, οργανωμένα υπό 20 κωδικούς – ομάδες ακινήτων, τα οποία αποτιμήθηκαν είτε αυτοτελώς, είτε ως σύνολο οριζοντίων ιδιοκτησιών στην ίδια θέση, είτε ως σύνολο ομόρων ακινήτων στην ίδια θέση:

A/A	Περιγραφή ακινήτου
1	Αγροτεμάχια στη θέση Αγίου Ιωάννου Προδρόμου, Πάρος
2	Οικόπεδο με παλιά κατοικία επί της οδού Πεύκων αρ. 41 στο Νέο Βουτζά Αττικής
3	Ακίνητα (Βιοτεχνικός χώρος με αποθήκες) στη θέση Αμαξόστρατες, 1ο χλμ. ΕΟ Λαμίας-Αθήνας, Λαμία
4	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της Λ. Αθηνών αρ.86 και Μητροδώρου, Αθήνα
5	Πενταώροφο Βιοτεχνικό κτίριο επί της οδού Καλλικλέους αρ.2, Αθήνα
6	Επαγγελματική στέγη Α' ορόφου επί της οδού Κωνσταντινουπόλεως αρ.7 και Λαζαράκη, Γλυφάδα
7	Εργοστάσιο με γραφεία και βοηθητικούς χώρους στη Κτηματική Περιοχή Σίνδου, Δήμος Εχεδώρου Θεσσαλονίκης
8	Αγροτεμάχιο στη θέση Καρά Τσάλι Πλαγιάρι Μίκρας, Θεσσαλονίκη
9	Ιδιοκτησίες επί της οδού Πελασγών αρ. 31, θέση Χαραυγή, Καματερό
10	Εξαώροφο Επαγγελματικό κτίριο επί της οδού Φίλωνος αρ.7, Πειραιάς
11	Επταώροφο Επαγγελματικό κτίριο επί της οδού Γκυλφόρδου αρ.9, Πλ.Βικτωρίας Αθήνα
12	Οριζόντιες ιδιοκτησίες (συνολικά 157, εκ των οποίων 1 κατ/μα, 51 διαμ/τα, 47 αποθήκες, 57 θ.σταθ. και δικαίωμα υψού) σε συγκρότημα τεσσάρων πολυκατοικιών επί των οδών Νικολάου Βουλγαρίδη, Μαρίνου Λειβαδάρου, Νικολάου Συρίγου και εγκεκριμένης μη διανοιγμένης ανωνύμου οδού, Λαύριο
13	Οριζόντιες ιδιοκτησίες επί της οδού Ψαριανού 9 & Κορίνθου στην περιοχή Ψαλλίδι, Μαρούσι
14	Οριζόντιες ιδιοκτησίες (Βιοτεχνικοί χώροι) επί της Λ.Αθηνών-Τατοίου αρ. 368, θέση Μονομάτι, Αχαρνάι
15	Πενταώροφο επαγγελματικό κτίριο με τρία υπόγεια επί της οδού Γρ.Λαμπράκη 27 & Κύπρου 62, Γλυφάδα.
16	Τριώροφο Βιοτεχνικό κτίριο στην εποικισθείσα περιοχή αγροκτήματος Ευκαρπίας, Θεσσαλονίκη
17	Ακίνητο (Εμπορικές Αποθήκες) στο 14 ^ο χλμ. Ε.Ο. Θεσσαλονίκης-Πολυγύρου, στο Δ.Θέρμης, Θεσσαλονίκη
18	Οριζόντια ιδιοκτησία- Κατοικία επί της οδού Δηληγιάννη 32 & Διονύσου 10, Κηφισιά
19	Βιοτεχνικό κτίριο επί αγροτικής οδού (Οσίου Λουκά) στη θέση «Φικ-Κοκλί-Πουσί Λεδι-Δρόμιζα», Παιανία

Υπό την επιφύλαξη των επενδυτικών ακινήτων υπ' αριθμ 4, 16, 17, 18 και 20 που παρουσιάζονται κατά τα ανωτέρω για τα οποία υφίστανται κατά περίπτωση βάρη και διεκδικήσεις, σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υφίστανται σημαντικά εμπράγματα βάρη επί των ως άνω ακινήτων ιδιοκτησίας της.

Επίσης, σύμφωνα με την Τράπεζα, εξ' όσων γνωρίζει δεν υφίσταται οποιαδήποτε περιβαλλοντική πτυχή που θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρήση των εν λόγω ακινήτων.

Επίσης, η Τράπεζα την 30.09.2015 μίσθωνε ως μισθώτρια συνολικά 72 ακίνητα, τα οποία χρησιμοποιούνται είτε ως καταστήματα είτε ως γραφεία και λοιποί χώροι διοίκησης και κατέβαλε το εννέαμηνο ποσό ύψους € 3,66 εκατ. σε μισθώματα.

Η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. 11220149/6-4-2015 ασφαλιστήριο συμβόλαιο περιουσίας, που αφορά σε ασφάλιση των κεντρικών υπηρεσιών και των καταστημάτων της Τράπεζας, με την ασφαλιστική εταιρεία «GeneraliHellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία» με τα εξής χαρακτηριστικά:

- Ασφαλιστική κάλυψη: κάθε κινδύνου για τα ενσώματα πάγια στοιχεία των ακινήτων, όπως έπιπλα, κλιματιστικά, ντουλάπες, ηλεκτρικοί πίνακες κλπ, ιδιόκτητα καταστήματα της Τράπεζας, ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας από πλειστηριασμό, μισθωμένα ακίνητα που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, αναλώσιμα/γραφική ύλη (εντός αποθήκης στον Κόκκινο Μύλο, Θ. Παλαιολόγου και Ιαπετού, όπως αναλυτικά περιγράφονται σε αναλυτική κατάσταση που φυλάσσεται στο αρχείο της Τράπεζας). Ειδικότερα, προβλέπεται νόμιμη ευθύνη από πυρκαγιά, κεραυνούς, έκρηξη, πτώση αεροσκάφους, πρόσκρουση οχήματος, καπνός, πλημμύρα, καταιγίδα, θύελλα, ζημιές από χιονι, παγετό, χαλάζι, διάρρηξη σωληνώσεων, υπερχειλίση δεξαμενών, διαρροή Sprinklers, απεργίες, στάσεις, πολιτικές ταραχές, οχλαγωγίες, κακόβουλες ενέργειες, τρομοκρατικές ενέργειες, σεισμό, κλοπή /ληστεία,. Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια: Για κτίρια μέχρι το ποσό των € 47.726.400, για πάγιο εξοπλισμό καταστημάτων (περιεχόμενα) μέχρι το ποσό των € 18.445.852,56 και για βελτιώσεις-πάγια-εμπορεύματα μέχρι το ποσό των € 6.410.000.

Διάρκεια ασφάλισης: από 06.04.2015 έως 06.04.2016.

Παράλληλα, η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. 11216439/ 6-4-2015 ασφαλιστήριο συμβόλαιο ηλεκτρονικού εξοπλισμού εγκατεστημένου σε διάφορες διευθύνσεις εντός Ελλάδος με την ασφαλιστική εταιρεία «Generali Hellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία». Ειδικότερα:

- Ασφαλιστική κάλυψη: ηλεκτρονικού εξοπλισμού – γενικού εξοπλισμού καταστημάτων και ATMs, καθώς και ενοικιαζόμενου εξοπλισμού από την εταιρία IBM, όπως αυτός αναλυτικά περιγράφεται σε σχετική αναλυτική κατάσταση, η οποία επισυνάπτεται στο ανωτέρω ασφαλιστήριο συμβόλαιο. Στο ανωτέρω ασφαλιστήριο προβλέπεται και επέκταση καλύψεων όπως νόμιμη ευθύνη από απεργίες, στάσεις, πολιτικές ταραχές, τρομοκρατικές ενέργειες, υπερωρίες, νυχτερινή εργασία, κάλυψη βαλβίδων και λυχνιών, σεισμό, καταιγίδα, κυκλώνα, τυφώνα κλπ. Εξαιρούνται απώλειες ή ζημιές που έχουν συμβεί πριν από την έναρξη της συμφωνηθείσας ασφαλιστικής κάλυψης, απώλειες ή ζημιές από μετάδοση ιών, αδυναμία δυνατότητας αναγνώρισης ημερομηνίας και cyberclause. Η πλήρης αξία αντικατάστασης ισχύει για μηχανήματα το έτος κατασκευής των οποίων δεν υπερβαίνει τα τρία (3) έτη. Συνολικά ασφαλισμένα κεφάλαια 21.328.614,92 ευρώ.

Διάρκεια ασφάλισης: από 06.04.2015 έως 06.04.2016.

Από την ανανέωση της περιόδου 06.04.2015, το υφιστάμενο συμβόλαιο κάλυψης ενοικιαζόμενου ηλεκτρονικού εξοπλισμού από την εταιρία IBM με αριθμό 11008305 και διάρκεια 27.11.2014 -27.11.2015 ακυρώθηκε διότι ενσωματώθηκε στο ασφαλιστήριο υπ.αρ. 11216439 ,που καλύπτει πλέον ολόκληρο τον ηλεκτρονικό εξοπλισμό και ATMs της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, οι υφιστάμενες ασφαλιστικές καλύψεις επαρκούν για την κάλυψη των ενσώματων ακινητοποιήσεων του Ομίλου.

Ο Όμιλος εκδίδει εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις προς τρίτους το ύψος των οποίων την 30.09.2015 ανήλθε σε €405 εκατ. ενώ οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προέκυψαν από προθεσμιακές συμβάσεις ανήλθαν σε €64 εκατ.

3.12 Κεφάλαια

3.12.1 Πηγές κεφαλαίων

Οι κυριότερες πηγές χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων του Ομίλου είναι οι καταθέσεις (όψεως, ταμειευτηρίου, προθεσμίας, δεσμευμένες) των πελατών της, ο δανεισμός από το Ευρωσύστημα και οι εκδοθείσες ομολογίες.

Η δομή χρηματοδότησης του Ομίλου κατά τις χρήσεις 2012 – 2014 και την περίοδο 01.01-30.09.2015 έχει ως εξής:

ΔΟΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΟΜΙΛΟΥ				
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014	01.01 - 30.09.2015
Διατραπεζικές τοποθετήσεις (απαίτηση)	46.000	75.619	29.003	17.000
Διατραπεζικές αναλήψεις (υποχρέωση)	(692.000)	(150.000)	(170.000)	(888.000)
α. Τοποθετήσεις μείον αναλήψεις	(646.000)	(74.381)	(140.997)	(871.000)
Δανεισμός από ΕΚΤ	510.000	150.000	170.000	73.000
Δανεισμός από ΕΛΑ	180.000	0	0	815.000
β. Αναλήψεις από το Ευρωσύστημα	690.000	150.000	170.000	888.000
Καθαρός Διατραπεζικός Δανεισμός (α-β)	44.000	75.619	29.003	17.000
Αυξήση Κεφαλαίου και ΜΟΔ		398,814		

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι καταθέσεις των πελατών αποτελούν την κύρια πηγή χρηματοδότησης της Τράπεζας εμφανίζοντας υπόλοιπο € 2,58δισ. την 30.09.2015 έναντι € 3,25 δισ. την 31.12.2014 καταγράφοντας μείωση κατά 20,7% λόγω της εκροής καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα από τον Δεκέμβριο του 2014. Ειδικότερα, η εκροή των καταθέσεων επιχειρήσεων και νοικοκυριών κατοίκων Ελλάδος, εξαιτίας της ανησυχίας για τη δημοσιονομική κατάσταση του Ελληνικού Δημοσίου και την οικονομική ύφεση, οδήγησαν σε μείωση κατά €3 δισ. σε ετήσια βάση στις εγχώριες καταθέσεις των ελληνικών τραπεζών στις 31 Δεκεμβρίου 2014, συγκριτικά με τις 31 Δεκεμβρίου 2013 (δηλαδή από € 163,3 δισ. την 31.12.2013 στα €160,3 δισ. την 31.12.2014)⁶. Η εκροή στις εγχώριες καταθέσεις εντάθηκε ιδιαίτερα από τον Δεκέμβριο του 2014 μέχρι και τέλος Ιουνίου 2015 όπου επιβλήθηκε ο έλεγχος στην κίνηση κεφαλαίων λόγω της αδυναμίας επίτευξης συμφωνίας μεταξύ της Ελλάδας και της ευρωπαϊκών εταίρων σχετικά με την βιωσιμότητα του ελληνικού χρέους και την ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεων της Ελλάδος. Συνεπεία της παρατεταμένης αβεβαιότητας και οικονομικής αστάθειας, οι καταθέσεις του ελληνικού τραπεζικού συστήματος μειώθηκαν σημαντικά σε €138 δισ. την 31.03.2015, €122 δισ. την 30.06.2015 και σταθεροποιήθηκαν στα ίδια επίπεδα την 30.09.2015⁶ μετά την επιβολή των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων την 28.06.2015.

Με την από 04.02.2015 απόφαση του Δ.Σ. της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας έπαυσαν οι τίτλοι εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου να γίνονται αποδεκτοί για χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι ελληνικές τράπεζες έκαναν χρήση του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (E.L.A.) από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η χρήση του E.L.A. (Emergency Liquidity Assistance) δημιουργεί σημαντικά υψηλότερο κόστος άντλησης κεφαλαίων, με επιτόκιο 1,55% έναντι 0,05%, σε σχέση με την απευθείας χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Επιπλέον, η πρόσβαση του Ομίλου στον ΕΛΑ, όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης κάθε εβδομάδα. Η ΕΚΤ έχει ανακοινώσει ότι θα αναθεωρήσει την απόφασή της και θα κάνει αποδεκτά ως ενέχυρα τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, εφόσον η χώρα καταλήξει σε συμφωνία με τους εταίρους – πιστωτές και συνεχίσει το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής.

Η ανωτέρω μείωση των καταθέσεων πελατών και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ έχει αυξήσει την εξάρτηση του Ομίλου για την παροχή ρευστότητας μέσω του έκτακτου μηχανισμού παροχής ρευστότητας (E.L.A.), ο οποίος την 30.09.2015 ανήλθε σε € 815 εκατ., με την παραχώρηση εξασφαλίσεων για την άντληση αυτού του ποσού ονομαστικής αξίας €1.621,24 εκ.. Επιπλέον, η ρευστότητα που αντλούνταν από την ΕΚΤ την 30.09.2015 ανήλθε σε €73 εκατ., με την παραχώρηση εξασφαλίσεων για την άντληση αυτού του ποσού ονομαστικής αξίας € 104,45 εκ.

⁶ Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Statistics/monetary/deposits.aspx>. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

(βλ. Ενότητα «4.1.2 Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος» υποενότητα «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις»). Επιπλέον, με στοιχεία 20.11.2015 η εξάρτηση της Τράπεζας από τους μηχανισμούς παροχής ρευστότητας του Ευρωσυστήματος παρέμεινε σταθερή σε σχέση με τα υπόλοιπα της 30.09.2015. Κατά την 20.11.2015 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 1.661.311 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι το ποσό των € 1.004.429 χιλ. εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους € 888 εκατ. ήτοι δύναται να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα € 116,42 εκατ.

Την 31.12.2014 και την 31.12.2013, η χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα αφορούσε αποκλειστικά άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ (γεγονός που μειώνει σημαντικά το κόστος δανεισμού από τη διατραπεζική), και διαμορφώθηκε στα € 170 εκατ. και € 150 εκατ. αντίστοιχα έναντι €690 εκατ. την 31.12.2012.

Κατά την 31.12.2014, δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας € 817 εκατ. είχαν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για άντληση ρευστότητας μέχρι του ποσού των € 436 εκατ. εκ των οποίων η Τράπεζα έκανε χρήση ύψους € 170 εκατ. Ειδικότερα, την 31.12.2014, η Τράπεζα στο πλαίσιο της εν λόγω χρηματοδότησης παρείχε τις ακόλουθες εξασφαλίσεις προς την ΕΚΤ.: α) αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων ύψους € 32,5 εκατ., β) λοιπά δάνεια ύψους € 285 εκατ., και γ) ομόλογο της Τράπεζας ύψους € 500 εκατ. (βλ. κατωτέρω στην παρούσα ενότητα σχετικά με το πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας).

Περαιτέρω, την 31.12.2013, η Τράπεζα στο πλαίσιο της ανωτέρω χρηματοδότησης παρείχε εξασφαλίσεις προς την ΕΚΤ ύψους €658 εκατ. προκειμένου να αντληθεί ρευστότητα συνολικού ύψους € 150 εκατ. Οι εν λόγω εξασφαλίσεις περιλαμβάνουν αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση ύψους € 105 εκατ., αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη ύψους €24 εκατ., αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων ύψους € 32,5 εκατ., λοιπά δάνεια ύψους € 262 εκατ., αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου € 20 εκατ. και ομόλογο της Τράπεζας ύψους € 215 εκατ. (βλ. κατωτέρω στην παρούσα ενότητα σχετικά με το πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας).

Περαιτέρω, την 31.12.2012, η Τράπεζα στο πλαίσιο της ανωτέρω χρηματοδότησης παρείχε εξασφαλίσεις προς την ΕΚΤ ύψους €789 εκατ. προκειμένου να αντληθεί ρευστότητα συνολικού ύψους € 510 εκατ. Οι εν λόγω εξασφαλίσεις περιλαμβάνουν αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση ύψους € 142 εκατ., αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη ύψους € 37 εκατ., αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων ύψους € 30 εκατ., αλληλόχρεοι ύψους € 70 εκατ., εξασφάλιση σε μετρητά (cash collateral) ύψους € 10 εκατ. και ομόλογο της Τράπεζας ύψους € 500 εκατ. (βλ. κατωτέρω στην παρούσα ενότητα σχετικά με το πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας). Μέρος των ανωτέρω αναφερόμενων εξασφαλίσεων μπορεί να ρευστοποιηθεί ανάλογα και με τις συνθήκες που επικρατούν στις αγορές. Επιπλέον, την 31.12.2012 δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας ύψους € 775 εκατ. δόθηκαν ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος (E.L.A.) για άντληση ρευστότητας ύψους € 180 εκατ.

Τον Ιούνιο του 2013, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς την άντληση νέων κεφαλαίων ύψους € 398,8 εκατ., στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και σε συνέχεια των αποτελεσμάτων της άσκησης εκτίμησης των κεφαλαιακών αναγκών των ελληνικών τραπεζών που δημοσιοποίησε η Τράπεζα της Ελλάδος τον Δεκέμβριο του 2012. Ειδικότερα αντλήθηκαν α) €199,4 εκατ. μέσω της έκδοσης, με καταβολή μετρητών, 664.689.407 νέων κοινών ονομαστικών με δικαίωμα ψήφου μετοχών, β) €199,4 εκατ. μέσω της έκδοσης ομολογιακού δανείου με την έκδοση 664.689.407 μετατρέψιμων σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας ομολογίες, υποχρεωτικές μετατρέψιμες μετά την πάροδο της πενταετίας, σύμφωνα με τις από 18/2/2013 αποφάσεις της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας. Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, αποφασίσθηκε η μετατροπή των ομολογιών του υφιστάμενου Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου της Τράπεζας σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας € 215 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Μετά την λήξη του ομολογιακού δανείου στις 30/6/2013, η Τράπεζα στις 26/7/2013 προχώρησε στην έκδοση νέου ομολογιακού δανείου ισόποσης αξίας το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12,00% και ημερομηνία λήξης περί την 26/7/2016.

Επιπλέον μέσω του ίδιου προγράμματος EMTN η Τράπεζα εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους € 285 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρούνταν σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. Μετά τη λήξη του ομολογιακού δανείου στις 30/12/2013, η Τράπεζα στις 6/2/2014 προχώρησε στην έκδοση νέου ομολογιακού δανείου ισόποσης αξίας το οποίο διαιρούνταν σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης € 100 χιλ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12,00% το οποίο έληξε στις 6/2/2015.

Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, ιδιοκατέχονται και ενεχυριάζονται σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης. Η Τράπεζα από τη

συμμετοχή της στο πρόγραμμα επιβαρύνεται με προμήθεια την οποία καταβάλλει στο Ελληνικό Δημόσιο. Η προμήθεια αυτή για μεν το ομολογιακό δάνειο των € 215 εκατ. ανέρχεται σε 79 μ.β., για δε το δάνειο των € 285 εκατ. ανέρχεται σε 108 μ.β.

Περαιτέρω, την 24.3.2005 η Τράπεζα εξέδωσε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II) ύψους € 94.689 χιλ. διάρκειας 10 ετών, το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Το εν λόγω δάνειο εκδόθηκε από την ATTICA FUNDS PLC, θυγατρική της Τράπεζας και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Στις 11 Σεπτεμβρίου 2013 η Τράπεζα υπέβαλε προαιρετική πρόταση για την επαναγορά των εν λόγω τίτλων έναντι μετρητών. Μετά τα αποτελέσματα της προαιρετικής πρότασης η λογιστική αξία του ομολογιακού αυτού δανείου ανήλθε σε € 79.256 χιλ. την 31.12.2014. Την 24.03.2015 η Τράπεζα προχώρησε σε ολοσχερή εξόφληση του εν λόγω ομολογιακού δανείου.

Κατά την 31.12.2014, οι Δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1), Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER 1) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio) διαμορφώθηκαν σε 7,1%, 9,2% και 9,7% αντίστοιχα, ήτοι σε επίπεδα υψηλότερα από τα κατώτατα εποπτικά όρια τα οποία ορίζονται σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014.

Επιπλέον, κατά την 30.09.2015, λόγω του σχηματισμού μεγάλους ύψους προβλέψεων, οι Δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1), Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER 1) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio) διαμορφώθηκαν σε (1,7)%, 0,7% και 0,7% αντίστοιχα, ήτοι σε επίπεδα κατώτερα από τα κατώτατα εποπτικά όρια τα οποία ορίζονται σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 (βλ. ενότητα Ενότητα 3.12.4 «Κεφαλαιακή Επάρκεια»).

Η συνεχιζόμενη οικονομική κρίση και η παρατεταμένη αβεβαιότητα σχετικά με την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των ευρωπαϊκών εταίρων και της Ελλάδας έχει επιδεινώσει τη χρηματοδότηση και τη ρευστότητα του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, το οποίο από τον Φεβρουάριο του 2015 προσέφυγε στον Έκτακτο Μηχανισμό Ρευστότητας (ELA) για την αναζήτηση της αναγκαίας χρηματοδότησης, με όριο που αυξάνεται σε εβδομαδιαία βάση, σε συνέχεια σχετικής απόφασης της ΕΚΤ. Επιπρόσθετα η ρευστότητα που λαμβάνει ο Όμιλος και η Τράπεζα μέσω του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ και ΕΛΑ) δύναται να επηρεαστεί αρνητικά από αλλαγές στους κανονισμούς της ΕΚΤ ή της Τράπεζας της Ελλάδος σε σχέση για παράδειγμα με το όριο των εντόκων που μπορούν να διακρατηθούν, την αξία και την ποιότητα των εξασφαλίσεων επηρεάζοντας τις ανάγκες χρηματοδότησης και τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου (βλ. αναλυτικά Κεφάλαιο 2 «Παράγοντες Κινδύνου», «Η ικανότητα της Τραπεζής να δανειστεί στις κεφαλαιαγορές, εφόσον χρειαστεί, ενδέχεται να είναι περιορισμένη και μελλοντικά η Τράπεζα πιθανώς να απαιτηθεί να αντλήσει επιπλέον χρηματοδότηση από την ΕΚΤ ή/και την Τράπεζα της Ελλάδος. Αλλαγές στον κανονισμό της ΕΚΤ ή/και της Τραπεζής της Ελλάδος αναφορικά με τις αποδεκτές εξασφαλίσεις έναντι χρηματοδότησης όπως ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και εγγυήσεις ενδέχεται να περιορίσει περαιτέρω την πρόσβαση της Τραπεζής σε χρηματοδότηση».

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και τις ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης βλ. αναλυτικά Ενότητα 3.12.4 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» και Ενότητα 4.1.1 «Δήλωση για την επάρκεια κεφαλαίου κίνησης», αντίστοιχα, του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.2 Ταμειακές ροές

3.12.2.1 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου χρήσεων 2012-2014

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου των χρήσεων 2012 - 2014:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Καθαρή ταμειακή εισροή (εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(41.919)	(431.648)	(84.977)
Καθαρή ταμειακή εισροή (εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	14.275	39.678	81.478
Καθαρή ταμειακή εισροή (εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	383.548	(57)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(27.644)	(8.423)	(3.555)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	190.106	162.462	154.039
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	162.462	154.039	150.484

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά τη χρήση του 2014, οι ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €(84.977) χιλ. έναντι €(431.648) χιλ. το 2013. Η εν λόγω μεταβολή επηρεάστηκε κατά μείζονα λόγο από : α) τον περιορισμό της πιστωτικής επέκτασης (μείωση χορηγήσεων) β) την αύξηση των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων και την ταυτόχρονη μείωση της ανάγκης άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά και γ) την θετική αποτίμηση της αξίας των διακρατούμενων εμπορικών αξιογράφων

Κατά τη χρήση του 2013, οι ταμειακές εκροές από λειτουργικές δραστηριότητες διαμορφώθηκαν σε €(431.648) χιλ. έναντι €(41.919) χιλ. το 2012. Η εν λόγω μεταβολή επηρεάστηκε κατά μείζονα λόγο από : α) τη μείωση της εξάρτησης (επιστροφή ρευστότητας) από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας της ΕΚΤ ύψους €540 εκατ. περίπου, β) την αύξηση της πιστωτικής επέκτασης (εκροές λόγω νέων χορηγήσεων) κατά €159.168 χιλ. περίπου στη χρήση 2013 έναντι μειώσεως €91.441 χιλ. στη χρήση 2012 και γ) την αύξηση των καταθέσεων (εισροή ρευστότητας) κατά ποσό €395.000 χιλ. περίπου στη χρήση 2013, έναντι μείωσης €172.000 χιλ. περίπου στη χρήση 2012.

Κατά τη χρήση 2014, οι ταμειακές εισροές που προέκυψαν από επενδυτικές δραστηριότητες ύψους € 81.478 χιλ. (σημαντικά αυξημένες σε σχέση με το 2013) οφείλονται κατά κύριο λόγο στις εισπράξεις της Τράπεζας από λήξεις χρεογράφων τα οποία είχαν ταξινομηθεί στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και αφορούσαν ειδικό ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου, ύψους €100.200 χιλ. με το οποίο είχε καλυφθεί η συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ως προνομιούχου μετόχου, καθώς κι από ομόλογο που η Τράπεζα είχε αποκτήσει από το Ελληνικό Δημόσιο έναντι εγγυημένων απαιτήσεων ύψους €18.800 χιλ.

Κατά τη χρήση του 2013, οι ταμειακές εισροές που προέκυψαν από επενδυτικές δραστηριότητες ύψους € 39.678 χιλ. (σημαντικά αυξημένες σε σχέση με το συγκριτικό έτος) οφείλονται κατά κύριο λόγο στις εισπράξεις της Τράπεζας από λήξεις χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2014 διαμορφώθηκαν σε €150.484 χιλ., μειωμένα κατά 2% σε σχέση με το 2013. Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2013 διαμορφώθηκαν σε €154.039 χιλ., μειωμένα κατά 5% σε σχέση με την 31^η Δεκεμβρίου 2012 που διαμορφώθηκαν σε €162.462 χιλ. για τους λόγους που αναφέρονται ανωτέρω. Η ανάλυσή των χρηματικών διαθεσίμων κατά την 31^η Δεκεμβρίου των χρήσεων 2012 – 2014 παρέχεται στον πίνακα που ακολουθεί.

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.063	71.168	107.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	82.871	43.214
Σύνολο	162.462	154.039	150.484

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Περαιτέρω πληροφορίες για την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου, παρατίθενται στις ενότητες 3.20 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του» και 4.1.2 «Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.12.2.2 Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου περιόδου 01.01-30.09.2015

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για την περίοδο 01.01-30.09.2015 σε σύγκριση με την αντίστοιχη χρήση του 2014:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από λειτουργικές δραστηριότητες	(140.233)	26.759
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από επενδυτικές δραστηριότητες	126.087	(5.782)
Καθαρή ταμειακή εισροή/(εκροή) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(57)	(79.256)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(14.202)	(58.279)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	154.039	150.484

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους
περιόδου

139.838

92.204

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Κατά την περίοδο 01.01-30.09.2015, οι ταμειακές εισροές από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθαν €26.759 χιλ. έναντι εκροών €(140.234) χιλ. την αντίστοιχη περίοδο του 2014. Η μεταβολή αυτή επηρεάστηκε κυρίως: α) από την σημαντική αύξηση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων (από μείωση €48.685 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.09.2014 διαμορφώθηκαν σε εισροές €691.126 χιλ.) λόγω της αύξησης της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα και β) την εκροή καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων (από μείωση €53.746 χιλ. κατά την περίοδο 01.01-31.09.2014 διαμορφώθηκαν σε εκροές €673.863 χιλ.).

Κατά την περίοδο 01.01-30.09.2015, οι ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν €(5.782) χιλ. έναντι εισροών €126.088 χιλ. την αντίστοιχη περίοδο του 2014. Οι ταμειακές εισροές της προηγούμενης περιόδου οφείλονται κατά κύριο λόγο στην εξόφληση του ομολόγου εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €100,2 εκατ. στο πλαίσιο του Ν.3723/2008 με το οποίο συμμετέχει ως προνομιούχος μέτοχος στα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας και στην εξόφληση ομολόγων ειδικών κατηγοριών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €18 εκατ. τα οποία εξοφλήθηκαν την περίοδο του εννεαμήνου 2014.

Κατά την περίοδο 01.01-30.09.2015, οι ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν €(79.256) χιλ. έναντι μηδενικών εκροών την αντίστοιχη περίοδο του 2014, γεγονός που οφείλεται στην αποπληρωμή των τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier I).

Τα ταμειακά διαθέσιμα του Ομίλου κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2015 διαμορφώθηκαν σε €92.204 χιλ., μειωμένα κατά 38,7% σε σχέση με την 31^η Δεκεμβρίου 2014. Η ανάλυση των χρηματικών διαθεσίμων κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2015 και την 31^η Δεκεμβρίου 2014 παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί.

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	01.01 - 30.09.2015
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107.269	65.392
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214	26.812
Σύνολο	150.484	92.204

Πηγή: Στοιχεία που προέρχονται από τις δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

3.12.2.3 Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Διοικήσεως της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά άμεσο ή έμμεσο τρόπο τις δραστηριότητες του Ομίλου, πλην όσων προβλέπονται από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών (βλ. σχετικά κεφ. 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.12.3 Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση κινδύνων

3.12.3.1 Εισαγωγή

Ο Όμιλος, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και την διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται η συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων.

Στον Όμιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, ενώ είναι θεσμοθετημένος ο ρόλος της και σε όλες τις ανώτατες επιτροπές της Τράπεζας που σχετίζονται με την ανάλυση και διαχείριση των κινδύνων. Βασικός της ρόλος είναι η παρακολούθηση όλων των κινδύνων στους οποίους μπορεί να εμπλακεί ο Όμιλος και η διατήρηση του επιπέδου ανάληψης επιχειρηματικών κινδύνων εντός των προκαθορισμένων ορίων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (risk-appetite). Πιο συγκεκριμένα, το Δ.Σ. παρακολουθεί τον κίνδυνο συνολικά, επιλέγει τα πρόσωπα και τα όργανα που έχουν την αρμοδιότητα για την διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος και αναθέτει στις αρμόδιες επιτροπές και διευθύνσεις ευθύνες για την υιοθέτηση πολιτικών και πρακτικών διαχείρισης κινδύνων.

3.12.3.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείρισή του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου. Για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών του Ομίλου και παρακολούθηση συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

Στις χορηγήσεις της καταναλωτικής και της στεγαστικής πίστης εφαρμόζεται σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (credit scoring) που καλύπτει τις πιστωτικές κάρτες και τα δανειακά προϊόντα. Το σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου είναι 7-βάθμιας κλίμακας (Α/Β/С/D/E/F/G) και κατατάσσει τους πελάτες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating). Η επανααξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων διενεργείται ετησίως μέσω της τεκμηρίωσης των υποδειγμάτων (validation).

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων και στον τομέα της καταναλωτικής-στεγαστικής πίστης. Με την χρήση αναπτυγμένων συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι που ελλοχεύουν διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.

Για τις επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11-βάθμιας κλίμακας (ΑΑ/Α/ΒΒ/В/С/D/E/F/G/H/NR/NC/NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο. Η επανααξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων διενεργείται κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων.

Για την έγκριση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των δανείων αρμοδιότητα έχουν οι Διευθύνσεις Πίστης Επιχειρήσεων και Πίστης Ιδιωτών οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας. Για δε τις χορηγήσεις που ξεπερνούν τα εγκριτικά όρια των Δ/νσεων αυτών αρμοδιότητα έχουν η Επιτροπή και το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το Δ.Σ. της Τράπεζας.

3.12.3.3 Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Η διαδικασία εκτίμησης επισφάλειας στηρίζεται απόλυτα σε στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας ενώ επίσης τηρούνται ιστορικά στοιχεία αθέτησης πληρωμής και διασφαλιστικής αξίας των καλυμμάτων όπως προβλέπεται από το κανονιστικό πλαίσιο και σύμφωνα με τις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Όμιλος διαχωρίζει για εποπτικούς σκοπούς τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Ανοίγματα που έχουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.
 - θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.
- Στις ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής κατατάσσονται οι εξής περιπτώσεις:
 - η πιστωτική υποχρέωση έχει χαρακτηριστεί ως μη εκτοκιζόμενη
 - το ίδρυμα αναγνωρίζει μια σημαντική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου (πρόβλεψη απομείωσης) η οποία δικαιολογείται από τη διαπίστωση σημαντικής επιδείνωσης της ποιότητας της πίστωσης από το χρόνο της χορήγησής της
 - η πιστωτική υποχρέωση πωλείται με σημαντική ζημιά.
 - η Τράπεζα συναινεί στην επείγουσα αναδιάρθρωση της πιστωτικής υποχρέωσης, η οποία είναι πιθανό ότι θα οδηγήσει στη μείωσή της λόγω διαγραφής ή αναδιάταξης σημαντικού τμήματος του κεφαλαίου, των τόκων ή των προμηθειών.
 - έχει ζητηθεί η κήρυξη σε πτώχευση του πιστούχου ή η εφαρμογή ανάλογου μέτρου ως προς την πιστωτική του υποχρέωση.
 - ο πιστούχος έχει ζητήσει να κηρυχθεί ή έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή τεθεί σε παρόμοιο καθεστώς προστασίας προκειμένου να αποφύγει ή να καθυστερήσει την αποπληρωμή πιστωτικής του υποχρέωσης, τις απαιτήσεις και τα λοιπά ανοίγματα.

Σε περίπτωση τα ανοίγματα εντός ισολογισμού σε έναν οφειλέτη εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε υπερημερία αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20% της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη, θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα

όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Όταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου ως μη εξυπηρετούμενα, εκτός από ανοίγματα που επηρεάζονται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου.

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους διενεργούνται όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι καθίσταται αμφίβολη η είσπραξη μέρους ή συνόλου των οφειλομένων ποσών. Συμβάντα που αποτελούν το έναυσμα για τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (trigger events) αποτελούν τα εξής:

- Αθέτηση των όρων του δανείου από τους πελάτες.
- Ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής από τον πιστούχο.
- Αναδιαπραγμάτευση του δανείου με βάση όρους τους οποίους ο Όμιλος δεν θα εξέταζε υπό φυσιολογικές συνθήκες.
- Γεγονότα που έχουν επίπτωση στην μη-ομαλή εξυπηρέτηση των δανείων (επιδείνωση χρηματοοικονομικής θέσης πιστούχου, κήρυξη σε πτώχευση, κ.α.)
- Εξαφάνιση ενεργής αγοράς για το στοιχείο εξασφάλισης του δανείου.

Η διαδικασία υπολογισμού προβλέψεων απομείωσης από τον Όμιλο αποτελεί μια διαδικασία η οποία συμπεριλαμβάνει τις κάτωθι προδιαγραφές.

- Λεπτομερή ανάλυση ολόκληρου του δανειακού χαρτοφυλακίου η οποία πραγματοποιείται σε τακτική βάση.
- Πρόσφατα και αξιόπιστα στοιχεία αναφορικά με την πιστωτική ποιότητα του χαρτοφυλακίου τα οποία ενσωματώνουν το σύνολο των εξωτερικών και εσωτερικών παραγόντων οι οποίοι επηρεάζουν την εισπραξιμότητα ενός δανείου.
- Διαδικασία αναγνώρισης των δανείων τα οποία πρέπει να υποβληθούν σε έλεγχο απομείωσης σε ατομική βάση και κατηγοριοποίηση του λοιπού χαρτοφυλακίου σε δάνεια με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου (π.χ τύπος δανείου, τύπος προϊόντος, κατηγορία πιστωτικής ποιότητας, τύπος κάλυψης και status επισφάλειας) για αξιολόγηση και ανάλυση σε συλλογική βάση.
- Ενσωμάτωση τρεχόντων αξιών καλυμμάτων οι οποίες λαμβάνουν υπόψη και τα κόστη εκποίησης τους (Collateral Disposition Costs).
- Διαδικασία για την εκτίμηση ζημιάς και τον υπολογισμό απομείωσης των δανείων τα οποία υποβάλλονται σε εξατομικευμένο έλεγχο απομείωσης.
- Μεθοδολογία σύμφωνα με την οποία τα δάνεια τα οποία έχουν υποβληθεί σε εξατομικευμένο έλεγχο απομείωσης, για τα οποία όμως δεν έχει προκύψει ζημιά απομείωσης, κατηγοριοποιούνται περαιτέρω για αξιολόγηση και ανάλυση σε συλλογική βάση.
- Διαδικασία διαγραφών μη εισπραξιμών δανείων
- Μεθοδολογία ενσωμάτωσης των υπολογιζόμενων προβλέψεων απομείωσης στις λογιστικές καταστάσεις σε συμμόρφωση με το υφιστάμενο νομο-κανονιστικό πλαίσιο.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Οι προβλέψεις απομείωσης διακρίνονται σε Ειδικές και Γενικές προβλέψεις. Ο έλεγχος απομείωσης γίνεται σε 2 στάδια κατ εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (ΔΛΠ 39).

ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Όλα τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που θεωρούνται σημαντικά σε ατομικό επίπεδο, αξιολογούνται κατά περίπτωση, για ύπαρξη αντικειμενικής απόδειξης απομείωσης (ζημιογόνα γεγονότα) τουλάχιστον σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, μεμονωμένα, για χορηγήσεις που θεωρούνται από μόνες τους σημαντικές. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.
- Εάν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης εφόσον η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την παρούσα αξία των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών.
- Για πιστώσεις για τις οποίες έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, λαμβάνεται υπόψη η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Η αξία των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό απομείωσης αντανακλά τις ταμειακές ροές που μπορεί να προκύψουν από την κατάσχεση, μειωμένες κατά το κόστος απόκτησης και πώλησης αυτών. Η αξία των εξασφαλίσεων αξιολογείται αρχικά κατά την χορήγηση του δανείου και μετέπειτα βάσει του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων της τράπεζας καθώς και πιο συχνά όταν οι συνθήκες της αγοράς υπόκεινται σε σημαντική μεταβολή.

ΒΗΜΑ 2: Γενικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Εάν δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης για ένα ειδικά ελεγχόμενο δάνειο τότε αυτό συμπεριλαμβάνεται σε μια ομάδα δανείων με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου και γίνεται συλλογικός έλεγχος απομείωσης. Παραδείγματα κοινών χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου είναι
 - Οι εκτιμώμενες πιθανότητες αθέτησης ή βαθμίδες πιστωτικού κινδύνου,
 - Το είδος του δανείου (Επιχειρηματικό, Πιστωτική Κάρτα, Καταναλωτικό κλπ).
 - Οι μέρες καθυστέρησης
 - Η λήξη του δανείου (Μακροπρόθεσμα, Βραχυπρόθεσμα)
 - Το είδος της εξασφάλισης
 - Το είδος του αντισυμβαλλομένου (πχ ΜΜΕ, Μεγάλη Εταιρεία, Δημόσιο κλπ).
- Για τις χορηγήσεις αυτές γίνεται ομαδοποίηση των δανείων και απαιτήσεων σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αξιολογούνται για ύπαρξη απομείωσης με βάση την εκτίμηση του Ομίλου σε ότι αφορά στην ιστορική εμπειρία ζημιών που παρουσιάστηκαν από τις ομάδες αυτές. Αντικειμενική απόδειξη απομείωσης μπορεί να υπάρχει για μια ομάδα χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ακόμα και εάν δεν υπάρχει για ένα μεμονωμένο περιουσιακό στοιχείο της ομάδας αυτής
- Τα ιστορικά ποσοστά ασυνέπειας ανά κατηγορία χαρτοφυλακίου προσαρμόζονται ανάλογα με τις τάσεις και συνθήκες, που επικρατούν κατά την ημερομηνία αξιολόγησης, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό την εισπραξιμότητα των απαιτήσεων.
- Σημειώνεται ότι ο Γενικός Έλεγχος δεν συμπεριλαμβάνει δάνεια για τα οποία έχει ήδη αναγνωριστεί Ειδική πρόβλεψη απομείωσης.

Η αξιολόγηση του δανειακού χαρτοφυλακίου για τον υπολογισμό προβλέψεων απομείωσης πέραν ποσοτικών δεδομένων λαμβάνει υπόψη και ποιοτικές αξιολογήσεις δεδομένου ότι τα ιστορικά δεδομένα μπορεί να απεικονίζουν τον βαθμό επικινδυνότητας του χαρτοφυλακίου σε περιορισμένο βαθμό. Παράγοντες οι οποίοι ενδεχομένως δύναται να επηρεάσουν τις ως άνω αναφερόμενες ποιοτικές αξιολογήσεις είναι οι εξής:

- Αλλαγές στην πολιτική δανειοδοτήσεων, διαγραφών και διαχείρισης καθυστερήσεων (Collection).
- Μεταβολές στις διεθνείς και εγχώριες οικονομικές και επιχειρηματικές συνθήκες συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων σε συγκεκριμένους τομείς της αγοράς.
- Αλλαγές στην εξέλιξη των επισφαλών απαιτήσεων και των δανείων χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας καθώς και στους όρους αναδιάρθρωσης δανειακών απαιτήσεων.
- Η επίδραση του κινδύνου συγκέντρωσης στο προφίλ πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου του Ομίλου.
- Οι επιδράσεις εξωτερικών παραγόντων όπως ο ανταγωνισμός και το εκάστοτε νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Στις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 διενεργήθηκαν μεμονωμένοι έλεγχοι απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους €793 εκατ., €821,4 εκατ. και €903,7 εκατ. αντίστοιχα που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικοί έλεγχοι απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους € 342 εκατ. €412,5 εκατ. και €420,8 εκατ. αντίστοιχα.

3.12.3.4 Πρακτικές και διαχείριση πιστοδοτήσεων που υπάγονται σε καθεστώς αναδιάρθρωσης

Για ορισμένα από τα δάνεια για τα οποία, λόγω κάποιας δυσμενούς αλλαγής στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, διαφαίνεται ότι είναι ευλόγως πιθανό να μην αποπληρωθούν σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της σύμβασης, ο Όμιλος προβαίνει σε τροποποίηση των όρων τους, προσφέροντας στον οφειλέτη όρους τους οποίους δεν θα πρόσφερε για νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Η μεταβολή αυτή των όρων (παραχώρηση) δεν δικαιολογείται από κάποια βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου ή από μεταβολές στις τιμές της αγοράς ή στην πιστοδοτική πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος, καθόσον η αναδιάρθρωση αποσκοπεί στην διευκόλυνση της αποπληρωμής τμήματος τουλάχιστον των οφειλών του πιστούχου.

Η αναδιάρθρωση οφειλών συνίσταται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων. Αυτές οι παραχωρήσεις αφορούν στα εξής:

- τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης τους οποίους θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών του δυσχερειών, με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα

εξυπηρέτησης του χρέους. Η τροποποίηση αυτή δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.

- συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες. Ως αναχρηματοδότηση νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει οφειλέτης.
- διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης·
- συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ' ότι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου εκείνη τη χρονική στιγμή.
- η τροποποίηση που έχει επέλθει σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους·
- η Τράπεζα εγκρίνει τη χρήση ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών·

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ως αναδιρθωμένα, όταν έχουν γίνει παραχωρήσεις, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση.

Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται ως αναδιρθωμένα, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Παραδείγματα ενδείξεων δυσχερειών όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων και χειροτέρευσης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου, περιλαμβάνουν τα εξής:

- Ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην εξυπηρέτηση του δανείου η οποία υφίσταται κατά τη χρονική στιγμή της ρύθμισης.
- Ουσιαστική χειροτέρευση των οικονομικών στοιχείων του οφειλέτη (μείωση του εισοδήματος, των κερδών/ του κύκλου εργασιών), ιδιαίτερα αν παρουσιάζουν και τάση επιδείνωσης.
- Ύπαρξη γεγονότων που έχουν επηρεάσει δυσμενώς την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη (ενδεικτικά αναφέρονται η παύση εργασιών βασικού πελάτη του οφειλέτη, καταστροφή εγκαταστάσεων, απόλυση από εργασία κ.α.)
- Μικρές επαναλαμβανόμενες ουσιαστικές καθυστερήσεις στην εξυπηρέτηση του δανείου που δημιουργούν αρνητική εικόνα στη συμπεριφορά του πιστούχου.
- Ουσιαστική υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου (credit rating downgrade).
- Ύπαρξη άλλων ληξιπρόθεσμων οφειλών προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Στην περίπτωση αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η αναδιάρθρωση δεν συνεπάγεται την αναγνώριση απομείωσης ή αθέτησης·
- έχει παρέλθει ένα έτος από την αναδιάρθρωση
- δεν υπάρχει μετά την αναδιάρθρωση κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους της αναδιάρθρωσης, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγούμενως καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στα πλαίσια της αναδιάρθρωσης, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί με τους όρους της αναδιάρθρωσης.

Για τα αναδιρθωμένα δάνεια ο Όμιλος ακολουθεί παρόμοιες διαδικασίες αξιολόγησης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου με αυτές που ακολουθεί για δάνεια που δίνονται για πρώτη φορά, ενώ η παρακολούθηση των οφειλών γίνεται πιο συστηματικά. Αυτό σημαίνει ότι ο Όμιλος διενεργεί τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- Κατά την επαναδιαπραγμάτευση των όρων, προβαίνει σε επαναξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη λαμβάνοντας υπόψη όλες τις οικονομικές ή άλλες παραμέτρους που επηρεάζουν την πιστοληπτική του ικανότητα.
- Ελέγχει το δείκτη δανειακών υποχρεώσεων προς το εισόδημα (PTI) και τον δείκτη Δάνειο προς Αξία Εξασφάλισης (LTV).
- Παρακολουθεί συστηματικά τυχόν μεταβολές στα οικονομικά και λοιπά στοιχεία του δανειολήπτη ή αντίστοιχα τη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη στην περίπτωση της λιανικής τραπεζικής, τουλάχιστον για τρία έτη ή μέχρι να εξελιφθούν οι λόγοι που υπαγόρευσαν την αναδιάρθρωση.
- Διαθέτει καταγεγραμμένες πολιτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση των δανείων που τελούν υπό ρύθμιση και υιοθετεί ασφαλιστικές δικλίδες που διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες αυτές ακολουθούνται.
- Τα δάνεια που έχουν αναδιρθωθεί παρακολουθούνται ως ειδικές κατηγορίες, διακριτά στο μηχανογραφικό σύστημα του Ομίλου ενώ αντιμετωπίζονται όπως τα δάνεια που έχουν περιέλθει σε προσωρινή καθυστέρηση.

Η ταξινόμηση στα ανοίγματα σε αναδιάρθρωση διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- η σύμβαση θεωρείται εξυπηρετούμενη, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία μη εξυπηρετούμενων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενη.
- έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα σε αναδιάρθρωση θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο.
- έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές σημαντικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής.
- κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.

Στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι παραπάνω προϋποθέσεις στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως αναδιարθρωμένο εξυπηρετούμενο υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Οι αναδιρθρώσεις δανείων αποτελούν για την Τράπεζα αντικειμενικές ενδείξεις (trigger events) που οδηγούν στη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (impairment test) και ακολουθούνται οι κανόνες που περιγράφονται κατά τα δύο στάδια του Ειδικού και του Γενικού Ελέγχου Απομείωσης. Τα αναδιρθρωμένα δάνεια ταξινομούνται με βάση την ίδια κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης με το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

3.12.3.5 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ο καθορισμός των ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων του Ομίλου και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψη:

- Κλαδικές μελέτες αναφορικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας προκειμένου να εντοπιστούν επικίνδυνοι κλάδοι στους οποίους πρέπει να περιοριστεί η πιστωτική επέκταση.
- Αξιολόγηση του κινδύνου συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, νόμισμα, χρησιμοποίηση τεχνικών μείωσης κινδύνου.
- Διενέργεια stress test και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

Κατά την αξιολόγηση της συγκέντρωσης των ανοιγμάτων βάσει της γεωγραφικής τους κατανομής δεν προέκυψαν συγκεντρώσεις, πλην της Αττικής οι οποίες όμως είναι αναμενόμενες λόγω της δομής της ελληνικής οικονομίας.

3.12.3.6 Κίνδυνος αγοράς

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μεγεθών εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς. Στα πλαίσια της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς αναπτύσσονται τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων αυτών και παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων και των τεχνικών μείωσης κινδύνου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι επενδύσεις σε στοιχεία που κατέχονται για εμπορία. Αυτά τα στοιχεία αποτελούνται από αξίες που αγοράστηκαν με σκοπό την άμεση απόδοση κέρδους από βραχυπρόθεσμες αυξομειώσεις των τιμών. Στο Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται οι διαθέσιμες προς πώληση επενδύσεις και οι διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις.

Για την διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει όρια κέρδους-ζημιάς, ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, ημερήσια, ενδοημερήσια κα).

Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Επιπλέον, η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα προβαίνει σε αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των τιμών των μετοχών. Εφαρμόζεται ένα πλήθος σεναρίων τα οποία αντικατοπτρίζουν τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εκτιμήσεις των στελεχών και της Διοίκησης της Τράπεζας αναφορικά με την εξέλιξη των μεγεθών της αγοράς.

3.12.3.7 Κίνδυνος μετοχών

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (εμπορικό χαρτοφυλάκιο ή επενδυτικό).

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις Εποπτικές Αρχές.

Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2014 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημίες στον Όμιλο ύψους 408,2 χιλ.

Για τις χρήσεις 2013 και 2012, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημίες για τον Όμιλο ανέρχονταν σε ποσό ύψους € 1.524 χιλ και € 734 χιλ. αντίστοιχα. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του εν λόγω κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

3.12.3.8 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως «συναλλαγματικός κίνδυνος» ορίζεται ο ανεπιλημμένος επενδυτικός κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση του, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του εν λόγω κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012. Ειδικότερα στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζονται τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου στα ποσά που εμφανίζονται στον ισολογισμό κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 31.12.2014						
(ποσά σε € 000)	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	106.733	304	31	2	199	107.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	27.733	5.778	7.874	55	1.774	43.214
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(29.081)	45.818	0	0	(15.620)	1.117
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944	0	0	0	0	41.944
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.165.629	6.426	0	0	21.010	3.193.064
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	83.847	313	13	0	0	84.174
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.207	0	0	0	0	10.207
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.748	0	0	0	0	14.748
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.789	0	0	0	0	29.789
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.510	0	0	0	0	46.510
Ύψηλα περιουσιακά στοιχεία	31.941	0	0	0	0	31.941
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.932	0	0	0	0	137.932
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	213.269	1.097	18	0	6	214.390
Σύνολο ενεργητικού	3.881.201	59.736	7.935	58	7.369	3.956.299
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.312	0	0	0	0	203.312
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.179.814	59.510	7.927	82	7.009	3.254.343
Εκδοθείσες ομολογίες	79.256	0	0	0	0	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.400	0	0	0	0	12.400
Λοιπές προβλέψεις	19.025	0	0	0	0	19.025
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.339	0	0	0	0	3.339

Λουπές υποχρεώσεις	28.877	420	72	1	233	29.603
Σύνολο υποχρεώσεων	3.526.023	59.930	7.999	83	7.242	3.601.277
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	355.179	(194)	(64)	(26)	127	355.022

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 31.12.2013						
(ποσά σε € 000)	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	70.882	110	35	10	131	71.168
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	40.968	34.836	736	419	5.912	82.871
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(14.096)	26.667	9.745	(1.080)	(20.751)	485
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.257	0	0	0	0	59.257
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.273.728	5.583	0	667	20.545	3.300.524
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	145.739	0	10	0	0	145.749
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	6.752	0	0	0	0	6.752
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.600	0	0	0	0	21.600
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	33.419	0	0	0	0	33.419
Επενδύσεις σε ακίνητα	45.841	0	0	0	0	45.841
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	27.063	0	0	0	0	27.063
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	82.995	0	0	0	0	82.995
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	175.190	1.635	16	2	7	176.851
Σύνολο ενεργητικού	3.969.339	68.832	10.542	18	5.845	4.054.577
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.147	7	0	0	0	181.154
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.227.339	68.939	10.625	34	5.595	3.312.532
Εκδοθείσες ομολογίες	79.256	0	0	0	0	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	8.803	0	0	0	0	8.803
Λουπές προβλέψεις	17.719	0	0	0	0	17.719
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.481	0	0	0	0	2.481
Λουπές υποχρεώσεις	42.385	302	74	9	161	42.930
Σύνολο υποχρεώσεων	3.559.130	69.247	10.699	43	5.756	3.644.875
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	410.210	(415)	(156)	(25)	89	409.702

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 31.12.2012						
(ποσά σε € 000)	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	109.364	456	42	17	184	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.826	838	575	197	963	52.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(58.578)	61.644	10.062	(1.076)	(11.544)	509
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	0	0	0	0	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.213.447	5.934	0	875	20.649	3.240.905

Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.698	0	10	0	0	141.708
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868	0	0	0	0	19.868
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.443	0	0	0	0	21.443
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35.107	0	0	0	0	35.107
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339	0	0	0	0	43.339
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22.997	0	0	0	0	22.997
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474	0	0	0	0	46.474
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	161.818	1.688	(113)	5	56	163.454
Σύνολο ενεργητικού	3.806.816	70.561	10.576	18	10.308	3.898.279
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.905	30	(4)	0	0	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.825.634	72.273	10.596	1	9.199	2.917.704
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.496	0	0	0	0	3.496
Λοιπές προβλέψεις	16.931	0	0	0	0	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.752	0	0	0	0	3.752
Λοιπές υποχρεώσεις	33.296	800	66	16	258	34.436
Σύνολο υποχρεώσεων	3.708.703	73.103	10.659	17	9.458	3.801.939
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	98.113	(2.542)	(83)	1	851	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις τις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31.12.2014, 31.12.2013 και την 31.12.2012, κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημιές ύψους € 37 χιλ., € 42 χιλ. και € 277 χιλ. αντίστοιχα.

3.12.3.9 Κίνδυνος επιτοκίου

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζεται ο ανεπιληπτός επενδυτικός κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος. Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου αφού δύνανται να μεταβάλουν και:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Ο Όμιλος παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.

Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του εν λόγω κινδύνου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του εν λόγω κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του Ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, 31.12.2013 και την 31.12.2012:

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 31.12.2014

(ποσά σε € 000)	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	56.575	0	0	0	0	50.695	107.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	29.697	0	0	0	0	13.517	43.214
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	0	1.117	1.117
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998	34.808	4.884	0	0	1.254	41.944
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.007.272	425.960	236.646	16.548	52.941	(546.303)	3.193.064
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	14.447	10.597	0	29.154	3.965	26.010	84.174
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	10.207	0	0	10.207
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	14.748	14.748
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	29.789	29.789
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	46.510	46.510
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	31.941	31.941
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	137.932	137.932
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.090	70.940	414	1.535	521	118.891	214.390
Σύνολο ενεργητικού	3.131.079	542.305	241.944	57.444	57.427	(73.900)	3.956.299
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	180.453	22.196	0	0	0	662	203.312
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.447.283	493.612	960.722	340.289	0	12.437	3.254.343
Εκδοθείσες ομολογίες	0	79.256	0	0	0	0	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	12.400	12.400
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	19.025	19.025
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	3.339	3.339
Λοιπές υποχρεώσεις	12.634	2.275	48	16	0	14.630	29.603
Σύνολο υποχρεώσεων	1.640.370	597.339	960.769	340.305	0	62.494	3.601.277
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	1.490.709	(55.035)	(718.825)	(282.861)	57.427	(136.394)	355.022

Πηγή: Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 31.12.2013							
(ποσά σε € 000)	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	25.612	0	0	0	0	45.556	71.168
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	75.945	0	3.413	0	0	3.512	82.871
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	36	0	0	0	449	485
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	420	29.183	25.316	4.221	0	117	59.257
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.025.189	382.121	265.222	11.538	52.831	(436.378)	3.300.524
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	10.757	2.076	98.457	2.968	0	31.492	145.749
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	6.752	0	0	0	0	6.752
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	21.600	21.600
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	33.419	33.419
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	45.841	45.841
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	27.063	27.063
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	82.995	82.995
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.324	68.447	1.055	260	0	90.766	176.851
Σύνολο ενεργητικού	3.154.247	488.616	393.462	18.988	52.831	(53.567)	4.054.577
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	167.767	0	12.289	0	0	1.098	181.154
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.496.853	662.696	1.142.631	16	0	10.337	3.312.532
Εκδοθείσες ομολογίες	0	79.256	0	0	0	0	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	8.803	8.803
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	17.719	17.719
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	2.481	2.481
Λοιπές υποχρεώσεις	20.740	4.358	50	16	0	17.765	42.930
Σύνολο υποχρεώσεων	1.685.360	746.310	1.154.969	32	0	58.203	3.644.875
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	1.468.887	(257.695)	(761.507)	18.956	52.831	(111.770)	409.702

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 31.12.2012							
(ποσά σε € 000)	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	29.352	0	0	0	0	80.710	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	46.080	0	3.432	0	0	2.888	52.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	87	0	0	0	422	509
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	8	5	0	0	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.852.192	454.425	219.819	18.509	57.765	(361.806)	3.240.905
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	8.475	12.631	78.135	15.059	188	27.220	141.708
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	10.502	5.620	3.746	0	0	19.868
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	21.443	21.443
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	35.107	35.107
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	43.339	43.339
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	22.997	22.997
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	46.474	46.474
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.750	65.557	708	280	49	78.110	163.454
Σύνολο ενεργητικού	2.954.849	543.201	307.722	37.599	58.003	(3.096)	3.898.279
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	703.764	23.853	0	0	0	3.313	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.575.175	853.089	470.569	0	0	18.870	2.917.704
Εκδοθείσες ομολογίες	0	94.689	0	0	0	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	3.496	3.496
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	16.931	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	3.752	3.752
Λοιπές υποχρεώσεις	16.031	3.090	59	16	0	15.241	34.436
Σύνολο υποχρεώσεων	2.294.970	974.721	470.628	16	0	61.604	3.801.939
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	659.879	(431.520)	(162.906)	37.583	58.003	(64.700)	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012, κατεδείχθη ότι η ζημία στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε € 6.774 χιλ. έναντι € 4.492 χιλ. και € 339 χιλ. αντίστοιχα.

3.12.3.10 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Ο Όμιλος δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές του να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης του.

Η διαχείριση της ρευστότητας γίνεται από την Δ/ση Διαχείρισης Διαθεσίμων με βάση πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες εξετάζονται και εγκρίνονται από την ALCO. Επιπλέον ανά τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του Ομίλου και τις μεταβολές των χαρακτηριστικών και συνθηκών των αγορών.

Ειδικότερα αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 ανέπτυξε καταγεγραμμένη πολιτική Ρευστότητας την οποία και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον στα πλαίσια της ανωτέρω πράξης η Τράπεζα ανέπτυξε και υπέβαλε στο εποπτικό όργανο εσωτερικά όρια ρευστότητας και σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας (contingency funding plan) λαμβάνοντας υπόψη την ύπαρξη ύψους δεσμευτικών γραμμών από άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης λόγω μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

Ως «κίνδυνος ρευστότητας» ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές- λόγω έλλειψης της

απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου κατά την εξεταζόμενη τριετία.

Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων καλύπτει τις εκροές ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες. Με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει πιθανές ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα έως 30 ημερών. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές της Τράπεζας. Επιπλέον στα ίδια πλαίσια η Τράπεζα πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο με ευρύ φάσμα μέσων σταθερής χρηματοδότησης, τόσο σε σταθερές όσο και σε ακραίες συνθήκες. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των στοιχείων που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση ως προς τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση.

Κατά την 31.12.2012 για τις ανάγκες άντλησης ρευστότητας η Τράπεζα ενεχυρίασε στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας €789.020 χιλ. από τα οποία άντλησε κεφάλαια ύψους €510.000 χιλ. Αντίστοιχα ενεχυρίασε δάνεια στην Τράπεζα της Ελλάδος συνολικής ονομαστικής αξίας €775.078 χιλ. και άντλησε κεφάλαια από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (E.L.A.) ύψους € 180.000 χιλ.

Σε ό,τι αφορά την 31.12.2013 η Τράπεζα για τις ανάγκες άντλησης ρευστότητας είχε ενεχυριάσει περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 657.542 χιλ. στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, από τα οποία άντλησε κεφάλαια ύψους € 150.000 χιλ.

Κατά την 31.12.2014 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι συνολικής ονομαστικής αξίας €817.267 χιλ., ποσό το οποίο συμπεριλαμβάνει και καλύμματα επί των ενεχύρων. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των €435,6 εκατ. , εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους €170 εκατ..

Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον κίνδυνο ρευστότητας κατά την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2014						
(ποσά σε € 000)	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107.269	0	0	0	0	107.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214	0	0	0	0	43.214
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	834	16	0	0	266	1.117
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	998	35.949	4.997	0	0	41.944
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	713.217	64.201	657.495	641.381	1.116.770	3.193.064
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	804	2.790	172	66.121	14.287	84.174
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	0	0	10.207	0	10.207
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	14.748	14.748
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	29.789	29.789
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	46.510	0	46.510
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	31.941	31.941
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	5.148	103.935	28.848	137.932
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.690	12.273	150.674	24.593	2.160	214.390
Σύνολο ενεργητικού	891.027	115.229	818.486	892.747	1.238.810	3.956.299
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	181.115	22.196	0	0	0	203.312
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.459.720	493.612	960.722	340.289	0	3.254.343
Εκδοθείσες ομολογίες	0	79.256	0	0	0	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	4.944	7.455	12.400
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	19.025	0	19.025
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	427	1.740	1.172	3.339
Λοιπές υποχρεώσεις	21.511	5.163	3.028	(140)	41	29.603

Σύνολο υποχρεώσεων	1.662.346	600.228	964.177	365.858	8.668	3.601.277
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	(771.319)	(484.998)	(145.690)	526.889	1.230.141	355.022

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2013						
(ποσά σε € 000)	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	71.168	0	0	0	0	71.168
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	82.871	0	0	0	0	82.871
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	36	0	0	449	485
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	420	29.183	25.433	0	4.221	59.257
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	537.583	124.072	843.804	651.258	1.143.806	3.300.524
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	804	2	103.078	35.989	5.877	145.749
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	0	6.752	0	0	6.752
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	21.600	21.600
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	33.419	33.419
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	45.841	0	45.841
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	27.063	27.063
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	52.595	30.400	82.995
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.420	11.145	58.742	89.653	1.892	176.851
Σύνολο ενεργητικού	708.265	164.439	1.037.810	875.336	1.268.727	4.054.577
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	168.865	12.289	0	0	0	181.154
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.507.190	662.696	1.142.631	16	0	3.312.532
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	79.256	0	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	175	455	1.050	3.511	3.612	8.803
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	17.719	0	17.719
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0	0	302	1.235	944	2.481
Λοιπές υποχρεώσεις	31.684	6.471	4.721	12	41	42.930
Σύνολο υποχρεώσεων	1.707.914	681.911	1.148.704	101.749	4.597	3.644.875
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	(999.649)	(517.472)	(110.894)	773.587	1.264.130	409.702

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31.12.2012						
(ποσά σε € 000)	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.063	0	0	0	0	110.063
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	0	0	0	0	52.399
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	87	0	0	422	509
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	8	0	5	13
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	377.087	226.504	742.740	675.327	1.219.246	3.240.905
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	804	11.253	18.534	106.471	4.646	141.708
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	0	3.750	5.620	10.499	0	19.868
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	21.443	21.443
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	35.107	35.107
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	43.339	0	43.339
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	22.997	22.997
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	450	21.070	24.954	46.474
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.966	12.005	27.129	97.900	2.454	163.454
Σύνολο ενεργητικού	564.319	253.599	794.481	954.607	1.331.274	3.898.279
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	457.078	23.853	0	250.000	0	730.931
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.594.046	853.089	470.569	0	0	2.917.704
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	94.689	0	94.689
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	21	42	159	1.385	1.889	3.496

Λουτές προβλέψεις	0	0	0	16.931	0	16.931
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4	8	369	1.369	2.001	3.752
Λουτές υποχρεώσεις	23.040	5.714	5.570	82	31	34.436
Σύνολο υποχρεώσεων	2.074.188	882.707	476.667	364.456	3.921	3.801.939
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	(1.509.869)	(629.108)	317.814	590.151	1.327.353	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Π.Χ.Α. και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

3.12.3.11 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο Νομικός Κίνδυνος.

Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για την μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, ο Όμιλος αναπτύσσει διαδικασίες που αφορούν την χρήση από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου και της Δ/σης Διαχείρισης Κινδύνων:

- Εκθέσεων εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου.
- Βασικούς Δείκτες Λειτουργικού Κινδύνου.
- Βάση δεδομένων καταγραφής και παρακολούθησης κινδύνων.

Πέραν του μελλοντικού σχεδιασμού για τον λειτουργικό κίνδυνο, στην παρούσα φάση μεγάλη σημασία δίνεται επίσης στη διαχείριση των διαδικασιών, στην εκπαίδευση του προσωπικού, στην δημιουργία ορίων και στη δημιουργία σχεδίων εκτάκτου ανάγκης.

3.12.3.12 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάσει εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες:

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών.
- Ενεχύραση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ.
- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχύραση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους.

Η συχνότητα της επιθεώρησης των εξασφαλίσεων των κανονικών πιστοδοτήσεων εξαρτάται από το είδος του κάθε καλύμματος και από τη συχνότητα των μεταβολών, που μπορούν να το επηρεάσουν. Για τις βασικές πάντως μορφές εξασφάλισης γίνονται οι πιο κάτω σημειούμενες επιθεωρήσεις:

- Για τις υποθήκες - προσημειώσεις και για τη νομική κατάσταση και την αξία των ακινήτων, τουλάχιστον κάθε διετία.
- Για τα ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, σε τριμηνιαία βάση επικαιροποιούνται οι αξίες των ακινήτων βάσει του δείκτη PropIndex.
- Για τις υπέγγυες (ή προεξοφλημένες) συναλλαγματικές - επιταγές: δύο φορές το χρόνο, ανάλογα με τη μικρή ή μεγάλη συγκέντρωση ενοχών στους αποδέκτες τους.
- Για τις εκχωρημένες απαιτήσεις: τρεις τουλάχιστον φορές το χρόνο, ανάλογα με το είδος της απαίτησης και την ιδιότητα του πληρωτή.

Περισσότερες από τις πιο πάνω αναφερόμενες επιθεωρήσεις γίνονται στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης της αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Στη διάρκεια της χρήσης 2014 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας € 4.614 χιλ.

Τα ακίνητα τα οποία περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου πριν τον υπολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας.

ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:			
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	82.871	43.214
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):			
<i>Δάνεια σε ιδιώτες:</i>			
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	99.226	91.894	84.250
-Πιστωτικές κάρτες	37.280	36.787	37.077
-Δάνεια τακτής λήξης	90.671	88.743	88.764
-Στεγαστικά δάνεια (συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης)	538.278	512.295	496.166
<i>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</i>			
-Μεγάλες επιχειρήσεις	923.886	948.230	877.806
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	937.349	1.023.090	1.013.996
-Λοιπές επιχειρήσεις	614.214	599.484	595.005
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			
- Ομόλογα	13	59.140	40.690
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	509	485	1.117
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο			
-Ομόλογα	134.357	121.010	68.371
Λοιπές απαιτήσεις	163.425	176.851	214.390

Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:

Εγγυητικές επιστολές	346.562	401.138	417.491
Ενέγγυες πιστώσεις	2.695	5.728	5.983
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	477.129	473.710	186.483
Συνολική Έκθεση σε Πιστωτικό Κίνδυνο	4.417.994	4.621.457	4.170.804

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα κατά την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012:

ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	
(ποσά σε € 000)	
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου	
31-Δεκ-14	123.441
31-Δεκ-13	118.079
31-Δεκ-12	108.886
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο	
31-Δεκ-14	35.925
31-Δεκ-13	37.564
31-Δεκ-12	39.681

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου κατά πελατών με βάση την ποιότητα τους (απομειωμένα ή μη, προβλέψεις απομείωσης και αξία εξασφάλισεων) για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012 αναλύονται ακολούθως.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ) 31.12.2014									
(ποσά σε € 000)	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	354.065	213.056	55.559	214.837	837.516	20.947	110.312	706.258	563.181
Στεγαστικά	243.140	172.920	40.842	78.281	535.182	14.751	24.266	496.166	474.234
Καταναλωτικά	32.582	28.376	3.928	59.571	124.458	1.339	34.354	88.764	51.152
Πιστωτικές κάρτες	26.050	3.175	204	28.867	58.296	69	21.150	37.077	1.349
Λοιπά	52.293	8.585	10.585	48.117	119.580	4.787	30.543	84.250	36.446
Επιχειρηματικά	1.373.532	438.290	848.123	205.981	2.865.926	362.106	52.938	2.450.881	1.396.192
Μεγάλες επιχειρήσεις	660.362	77.065	216.911	17.481	971.819	123.787	4.269	843.763	253.214
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	713.170	361.225	631.213	188.500	1.894.107	238.319	48.669	1.607.119	1.142.978
Δημόσιος τομέας	35.925	0	0	0	35.925	0	0	35.925	21.255
Ελλάδα	35.925	0	0	0	35.925	0	0	35.925	21.255
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.763.522	651.346	903.682	420.818	3.739.367	383.053	163.250	3.193.064	1.980.628

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ) 31.12.2013									
(ποσά σε € 000)	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες	421.884	134.459	34.467	262.142	852.952	13.248	109.985	729.719	565.785
Στεγαστικά	290.123	106.176	29.626	124.383	550.307	10.428	27.584	512.295	480.332
Καταναλωτικά	38.305	19.037	1.656	64.222	123.221	629	33.849	88.743	47.958
Πιστωτικές κάρτες	25.960	2.686	354	27.875	56.875	354	19.734	36.787	28
Λοιπά	67.495	6.560	2.832	45.662	122.548	1.838	28.817	91.894	37.467
Επιχειρηματικά	1.495.872	413.163	786.947	150.403	2.846.386	265.201	47.945	2.533.240	1.515.224
Μεγάλες επιχειρήσεις	692.640	98.046	200.647	24.878	1.016.212	91.371	10.968	913.872	292.604
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	803.232	315.118	586.300	125.525	1.830.175	173.830	36.976	1.619.368	1.222.620
Δημόσιος τομέας	37.564	0	0	0	37.564	0	0	37.564	0
Ελλάδα	37.564	0	0	0	37.564	0	0	37.564	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.955.320	547.622	821.414	412.546	3.736.902	278.449	157.929	3.300.524	2.081.009

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΟΙΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ (ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ Ή ΜΗ – ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ – ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ) 31.12.2012									
(ποσά σε € 000)	Μη απομειωμένα Δ&Α		Απομειωμένα Δ&Α		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		

Ιδιώτες	613.107	14.263	24.454	221.205	873.029	8.678	98.896	765.455	583.249
Στεγαστικά	452.798	1.590	20.920	94.677	569.985	7.960	23.747	538.278	497.507
Καταναλωτικά	62.862	854	1.010	56.395	121.121	214	30.237	90.671	47.141
Πιστωτικές κάρτες	23.866	4.055	0	27.745	55.666	0	18.386	37.280	0
Λοιπά	73.581	7.764	2.525	42.387	126.257	505	26.527	99.226	38.601
Επιχειρηματικά	1.813.512	96.813	661.077	118.598	2.690.000	221.623	32.609	2.435.768	1.474.178
Μεγάλες επιχειρήσεις	732.231	43.047	168.687	38.256	982.220	83.881	10.633	887.706	287.817
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.081.281	53.766	492.390	80.343	1.707.780	137.742	21.976	1.548.063	1.186.361
Δημόσιος τομέας	39.681	0	0	0	39.681	0	0	39.681	0
Ελλάδα	39.681	0	0	0	39.681	0	0	39.681	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	2.466.300	111.076	685.531	339.803	3.602.710	230.301	131.505	3.240.905	2.057.427

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

Στα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις περιλαμβάνονται και εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις οι οποίες υπόκεινται σε ατομική και συλλογική αξιολόγηση € 328 εκατ. και 105 εκατ. αντίστοιχα στη χρήση 2014.

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου.

Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

Επίσης, τα δάνεια και οι απαιτήσεις του Ομίλου κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (χωρίς απομείωση αξίας) για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, 31.12.2013 και την 31.12.2012 αναλύονται περαιτέρω ακολούθως:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(ποσά σε € 000)

31η Δεκεμβρίου 2012

Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	18.289
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	1.444
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	32.666
Σύνολο	52.399

31η Δεκεμβρίου 2013

Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	19.032
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	1.310
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	62.529
Σύνολο	82.871

31η Δεκεμβρίου 2014

Εξαιρετική διαβάθμιση (AAA, AA)	23.460
Ικανοποιητική διαβάθμιση (A, BBB)	6.876
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από BB)	12.879
Σύνολο	43.214

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Την 31.12.2014 σε ατομικό έλεγχο απομείωσης υπήχθη η πλειονότητα των επιχειρηματικών δανείων (81%) και επίσης το 34% των στεγαστικών δανείων και το 9,5% των δανείων της καταναλωτικής πίστης. Την 31.12.2013 σε ατομικό έλεγχο απομείωσης υπήχθη η πλειονότητα των επιχειρηματικών δανείων (84%) και επίσης το 19% των στεγαστικών δανείων και το 2,5% των δανείων της καταναλωτικής πίστης. Τα αντίστοιχα ποσοστά για την 31.12.2012 είναι 85% των επιχειρηματικών δανείων, 18% των στεγαστικών και 2% των καταναλωτικών.

Τα απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις για τη χρήση 2014 καλύφθηκαν κατά 41% από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης και κατά 52% από εξασφαλίσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία με τη συνολική κάλυψη να ανέρχεται σε 93% για το 2014.

Τα απομειωμένα Δάνεια και Απαιτήσεις για τη χρήση 2013 καλύφθηκαν κατά 35% από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης και κατά 59% από εξασφαλίσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία με τη συνολική κάλυψη να ανέρχεται σε 94% για το 2013 ενώ το 2012 η συνολική κάλυψη ανήλθε σε 93%.

Η ποιοτική διαβάθμιση των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου κατά πελατών για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012 αναλύονται ακολούθως.

ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ 31.12.2014

(ποσά σε € 000)	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	0	354.065	0	354.065	267.843
Στεγαστικά	0	243.140	0	243.140	228.307
Καταναλωτικά	0	32.582	0	32.582	17.756
Πιστωτικές κάρτες	0	26.050	0	26.050	0
Λοιπά	0	52.293	0	52.293	21.781
Επιχειρηματικά	136.355	1.056.462	180.715	1.373.532	472.480
Μεγάλες επιχειρήσεις	136.355	458.986	65.021	660.362	122.856
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	0	597.476	115.694	713.170	349.624
Δημόσιος τομέας	0	35.925	0	35.925	21.255
Ελλάδα	0	35.925	0	35.925	21.255
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	136.355	1.446.452	180.715	1.763.522	761.578

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ 31.12.2013					
(ποσά σε € 000)	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	0	421.884	0	421.884	305.901
Στεγαστικά	0	290.123	0	290.123	272.304
Καταναλωτικά	0	38.305	0	38.305	7.416
Πιστωτικές κάρτες	0	25.960	0	25.960	0
Λοιπά	0	67.495	0	67.495	26.181
Επιχειρηματικά	134.254	1.151.955	210.663	1.495.872	607.447
Μεγάλες επιχειρήσεις	134.254	480.056	78.330	692.640	106.680
MME	0	670.898	132.334	803.232	500.767
Δημόσιος τομέας	0	37.564	0	37.564	0
Ελλάδα	0	37.564	0	37.564	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	134.254	1.610.403	210.663	1.955.320	913.348

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ 31.12.2012					
(ποσά σε € 000)	Υψηλής Διαβάθμισης	Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	Σύνολο των χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένων	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες	0	613.107	0	613.107	474.150
Στεγαστικά	0	452.798	0	452.798	409.481
Καταναλωτικά	0	62.862	0	62.862	33.968
Πιστωτικές κάρτες	0	23.866	0	23.866	0
Λοιπά	0	73.581	0	73.581	30.702
Επιχειρηματικά	209.081	839.945	764.486	1.813.512	918.740
Μεγάλες επιχειρήσεις	185.157	395.858	151.216	732.231	164.746
Μικρομεσαίες MME	23.924	444.087	613.270	1.081.281	753.994
Δημόσιος τομέας	0	39.681	0	39.681	0
Ελλάδα	0	39.681	0	39.681	0
Άλλες χώρες	0	0	0	0	0
Σύνολο	209.081	1.492.733	764.486	2.466.300	1.392.890

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

Η ανάλυση ενλίκωσης των καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων του Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012 αναλύονται ακολούθως.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2014									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες		Επιχειρηματικά Δάνεια				Δημόσιος Τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	25.519	3.205	1.332	1.506	2.795	18.112	0	0	52.469
30-59 ημέρες	24.860	4.762	720	883	3.722	7.830	0	0	42.777
60-89 ημέρες	48.557	7.903	552	912	32.078	183.869	0	0	273.871
90-179 ημέρες	10.351	810	15	366	5.512	38.679	0	0	55.732
180-360 ημέρες	12.762	1.104	16	440	1.096	10.311	0	0	25.728
>360 ημέρες	50.871	10.593	540	4.478	31.862	102.423	0	0	200.768
Σύνολο	172.920	28.376	3.175	8.585	77.065	361.225	0	0	651.346
Αξία εξασφαλίσεων	164.798	20.598	592	5.570	56.014	290.276	0	0	537.849

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2013									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά Δάνεια		Δημόσιος Τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	35.551	5.265	1.326	1.890	7.552	30.569	0	0	82.153
30-59 ημέρες	35.241	6.725	716	1.145	5.337	21.056	0	0	70.220
60-89 ημέρες	32.017	5.319	559	993	53.023	208.689	0	0	300.599
90-179 ημέρες	243	661	11	956	1.244	20.783	0	0	23.898
180-360 ημέρες	142	44	34	431	572	3.471	0	0	4.694
>360 ημέρες	2.983	1.023	39	1.145	30.318	30.549	0	0	66.058
Σύνολο	106.176	19.037	2.686	6.560	98.046	315.118	0	0	547.622
Αξία εξασφαλίσεων	89.719	16.810	28	2.395	82.482	253.039	0	0	444.474

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2012									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες				Επιχειρηματικά Δάνεια		Δημόσιος Τομέας		Σύνολο των καθυστερημένων και μη απομειωμένων
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
1-29 ημέρες	504	260	2.142	3.429	31.210	14.693	0	0	52.238
30-59 ημέρες	360	235	1.042	2.792	1.125	2.047	0	0	7.600
60-89 ημέρες	727	359	871	1.543	3.965	7.216	0	0	14.681
90-179 ημέρες	0	0	0	0	6.747	29.810	0	0	36.557
180-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
>360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.590	854	4.055	7.764	43.047	53.766	0	0	111.076
Αξία εξασφαλίσεων	1.825	920	0	2.485	32.777	35.577	0	0	73.584

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

Η συμφωνία των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων του Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012 αναλύονται ακολούθως:

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2014									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες				Επιχειρηματικός Τομέας		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2014	154.008	65.878	28.229	48.493	225.525	711.825	0	0	1.233.960
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	22.808	3.088	885	10.287	32.448	153.908	0	0	223.423
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(54.018)	(3.272)	0	(1)	(11.461)	(16.136)	0	0	(84.889)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(3.675)	(2.195)	(43)	(78)	(12.148)	(30.175)	0	0	(48.313)
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	0	0	0	0	0	(68)	0	0	(68)
Συναλλαγματικές Διαφορές και λουιτές κινήσεις	0	0	0	0	28	360	0	0	388
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2014	119.123	63.500	29.071	58.702	234.392	819.713	0	0	1.324.500
Συσσωρευμένη	39.017	35.693	21.219	35.330	128.056	286.988	0	0	546.303

πρόβλεψη απομείωσης									
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2014 (Καθαρή Αξία)	80.106	27.806	7.852	23.372	106.336	532.724	0	0	778.197

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2013									
	Ιδιώτες				Επιχειρηματικός Τομέας		Δημόσιος τομέας		
(ποσά σε € 000)	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2013	115.597	57.406	27.745	44.912	206.942	572.733	0	0	1.025.335
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	51.367	13.008	621	3.939	44.119	181.207	0	0	294.260
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(11.502)	(4.013)	(116)	(304)	(8.064)	(4.272)	0	0	(28.272)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(953)	(522)	(9)	(51)	(8.389)	(22.462)	0	0	(32.387)
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	(500)	0	(11)	(3)	(9.082)	(15.380)	0	0	(24.976)
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2013	154.008	65.878	28.229	48.493	225.525	711.825	0	0	1.233.960
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	38.012	34.478	20.088	30.655	102.339	210.807	0	0	436.378
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2013 (Καθαρή Αξία)	115.996	31.401	8.141	17.839	123.186	501.019	0	0	797.582

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2012									
	Ιδιώτες				Επιχειρηματικός Τομέας		Δημόσιος τομέας		
(ποσά σε € 000)	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2012	82.566	48.722	23.458	28.128	90.234	432.045	0	0	705.153
Αξία δανείων που χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα εντός της περιόδου	47.171	12.832	4.697	17.457	137.077	182.286	0	0	401.521
Αξία δανείων που εξήλθαν από την κατηγορία των απομειωμένων δανείων	(9.891)	(3.113)	(229)	(423)	(10.642)	(3.821)	0	0	(28.119)
Εισπράξεις από απομειωμένα δάνεια	(278)	(330)	(60)	(88)	(7.233)	(19.864)	0	0	(27.851)
Διαγραφές απομειωμένων Δ&Α	(3.972)	(706)	(122)	(163)	(2.495)	(17.913)	0	0	(25.369)
Σύνολο απομειωμένων Δ&Α 31.12.2012	115.597	57.406	27.745	44.912	206.942	572.733	0	0	1.025.335
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	31.706	30.450	18.386	27.032	94.514	159.718	0	0	361.806
Υπόλοιπο απομειωμένων Δ&Α της 31.12.2012 (Καθαρή Αξία)	83.891	26.955	9.359	17.880	112.428	413.016	0	0	663.529

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (οι οποίες συνοδεύονται από συγκριτικές οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η ανάλυση ενηλικίωσης των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων του Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012 αναλύονται ακολούθως.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2014									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες				Επιχειρηματικός Τομέας		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	0	0	0	0	14.809	70.336	0	0	85.145
1-89 ημέρες	101	14	0	130	8	261	0	0	515
90-179 ημέρες	6.374	1.979	110	592	13.990	83.594	0	0	106.639
180-360 ημέρες	8.402	1.682	5	3.387	10.623	82.251	0	0	106.351
>360 ημέρες	65.230	24.131	7.737	19.263	66.905	296.282	0	0	479.547
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	80.106	27.806	7.852	23.372	106.336	532.724	0	0	778.197
Αξία εξασφαλίσεων	81.129	12.798	757	9.096	74.344	503.078	0	0	681.201

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2013									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες				Επιχειρηματικός Τομέας		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	23.092	2.066	55	0	44.018	112.783	0	0	182.014
1-89 ημέρες	7.437	3.621	131	945	24.951	41.568	0	0	78.653
90-179 ημέρες	15.927	1.507	457	1.150	15.726	32.333	0	0	67.101
180-360 ημέρες	26.773	9.882	3.980	6.130	15.542	36.471	0	0	98.778
>360 ημέρες	42.767	14.324	3.519	9.614	22.948	277.863	0	0	371.036
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	115.996	31.401	8.141	17.839	123.186	501.019	0	0	797.582
Αξία εξασφαλίσεων	118.309	23.732	0	8.890	103.442	468.813	0	0	723.186

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΝΗΛΙΚΙΩΣΗΣ ΤΩΝ ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΔΑΝΕΙΩΝ 31.12.2012									
(ποσά σε € 000)	Ιδιώτες				Επιχειρηματικός Τομέας		Δημόσιος τομέας		Σύνολο
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές κάρτες	Λοιπά	Μεγάλες επιχειρήσεις	MME	Ελλάδα	Λοιπές Χώρες	
Ενήμερα	11.207	2.426	614	166	46.071	109.944	0	0	170.428
1-89 ημέρες	805	429	96	508	3.707	37.129	0	0	42.674
90-179 ημέρες	15.291	3.335	757	1.452	20.345	37.117	0	0	78.297
180-360 ημέρες	28.807	13.189	4.880	7.909	18.440	37.410	0	0	110.635
>360 ημέρες	27.782	7.575	3.012	7.846	23.865	191.415	0	0	261.495
Καθαρή αξία απομειωμένων Δ&Α	83.891	26.955	9.359	17.880	112.428	413.016	0	0	663.529
Αξία εξασφαλίσεων	86.201	12.254	0	5.414	90.294	396.791	0	0	590.952

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσης 2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή. Τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013.

Συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου ανά κλάδο δραστηριότητας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει την συνολική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου ανά κλάδο δραστηριότητας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012:

ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ									
(ποσά σε € 000)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214								43.214
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών								84.250	84.250
-Πιστωτικές κάρτες								37.077	37.077
-Δάνεια τακτής λήξης								88.764	88.764
-Στεγαστικά δάνεια								496.166	496.166
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		501.992	39.745	35.925	461.696	636.272	811.176		2.486.807
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων									
- Ομόλογα				40.690					40.690
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.117								1.117
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο									
-Ομόλογα	17.699	3.124		42.393		804	4.352		68.371
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού				87.577			126.814		214.390
Συνολική έκθεση την 31.12.2014	62.030	505.116	39.745	206.585	461.696	637.075	942.342	706.258	3.560.847
Συνολική έκθεση την 31.12.2013	94.934	519.065	30.926	289.974	486.150	646.170	943.944	729.719	3.740.881
Συνολική έκθεση την 31.12.2012	113.784	462.930	32.983	195.509	498.996	571.262	950.717	765.455	3.591.637

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου ύψους €42.393 χιλ. την 31.12.2014 που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου έναντι του Δημοσίου τομέα και παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα, αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε € 000)	31.12.2014
Αξιόγραφα διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	32.186
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη	10.207
Σύνολο Ομολόγων Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	42.393

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Περαιτέρω, τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ύψους €87.577 χιλ. την 31.12.2014 που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου έναντι του Δημοσίου τομέα και παρατίθενται στον προηγούμενο πίνακα, αναλύονται ως εξής:

ποσά σε € 000)	31.12.2014
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	69.404
Προκαταβολές φόρων & λουπές απαιτήσεις από φόρους	17.050
Λουπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	
Σύνολο Λοιπών στοιχείων ενεργητικού	87.577

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ομόλογα και λοιπά αξιόγραφα

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του εμπορικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012. Σε ό,τι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, εύλογη αξία θεωρείται το αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει οι διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody's, Fitch).

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΑΝΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ			
(ποσά σε € 000)	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Σύνολο
31-Δεκ-14			
AAA	0	0	0
AA- to AA+	0	0	0
A- to A+	11.873	0	11.873
Λιγότερο από A-	55.695	40.690	96.385
Μη διαβαθμισμένα	804	0	804
Σύνολο	68.371	40.690	109.061
31-Δεκ-13			
AAA	0	0	0
AA- to AA+	2	1	3
A- to A+	8.013	0	8.013
Λιγότερο από A-	112.191	59.139	171.330
Μη διαβαθμισμένα	804	0	804
Σύνολο	121.010	59.140	180.150
31-Δεκ-12			
AAA	0	0	0
AA- to AA+	50.732	8	50.740
A- to A+	6.136	0	6.136
Λιγότερο από A-	76.685	5	76.689
Μη διαβαθμισμένα	804	0	804
Σύνολο	134.357	13	134.369

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ρυθμίσεις

Την 31.12.2014 η συνολική καθαρή αξία των ρυθμισμένων δανείων του Ομίλου ανήλθε σε €479.368 χιλ. (έναντι €267.938 χιλ. την 31.12.2013), με συνολική αξία εξασφαλίσεων ύψους €374.606 χιλ. (€ 278.369 χιλ. την 31.12.2013). Στη διάρκεια της τελευταίας χρήσης ρυθμίστηκαν δάνεια λογιστικής αξίας €344.415 χιλ., τα έσοδα από τόκους ανήλθαν σε €8.740 χιλ. ενώ δάνεια €74.464 χιλ. εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και πιστώσεων με βάση την πιστωτική τους ποιότητα.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΤΟΥΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑ			
(ποσά σε € 000)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
31.12.2014			
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	1.763.522	37.926	2,15%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	651.345	130.065	19,97%
Απομειωμένα	1.324.500	433.371	32,72%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	3.739.367	601.362	16,08%
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης	383.053	97.253	25,39%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης	163.250	24.741	15,16%
Συνολική καθαρή αξία	3.193.064	479.368	15,01%

Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	1.980.628	374.606	18,91%
Ζημιά Απομείωσης	109.933	48.337	43,95%
31.12.2013			
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειώμενα	1.955.320	18.037	0,92%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	547.622	34.948	6,38%
Απομειωμένα	1.233.960	288.610	23,39%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	3.736.902	341.595	9,14%
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης	278.449	62.501	22,45%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης	157.929	11.155	7,06%
Συνολική καθαρή αξία	3.300.524	267.938	8,12%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.081.009	278.369	13,38%
Ζημιά Απομείωσης	99.549	6.944	6,98%
31.12.2012			
Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειώμενα	2.466.300	38.065	1,54%
Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	111.076	35.498	31,96%
Απομειωμένα	1.025.335	227.213	22,16%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	3.602.710	300.776	8,35%
Ατομική Πρόβλεψη Απομείωσης	230.301	62.181	27,00%
Συλλογική Πρόβλεψη Απομείωσης	131.505	4.532	3,45%
Συνολική καθαρή αξία	3.240.905	234.064	7,22%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.057.427	248.546	12,08%
Ζημιά Απομείωσης	130.373	29.273	22,45%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση των ρυθμισμένων απαιτήσεων του Ομίλου κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012.

ΡΥΘΜΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ (ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ)			
Είδη Ρύθμισης	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Μετάθεση Πληρωμής τόκου	22.353	11.429	0
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	40.520	68.174	284.970
Παροχή περιόδου χάριτος	31.733	41.140	67.889
Επέκταση διάρκειας δανείου	8.577	6.640	34.213
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	3.341	2.458	7.991
Διαγραφή μέρους του χρέους	0	226	806
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	127.540	137.872	77.374
Λουπά	0	0	6.125
Συνολική καθαρή αξία	234.064	267.938	479.368

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Εύλογες αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων) του Ομίλου την 31.12.2014, την 31.12.2013 και την 31.12.2012 που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης:

ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΟΜΙΛΟΥ						
(ποσά σε € 000)	Λογιστική Αξία			Εύλογη Αξία		
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία						
Ενεργητικού	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	82.871	43.214	52.399	82.871	43.214
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.300.524	3.193.064	3.244.965	3.301.776	3.194.073
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	19.868	6.752	10.207	22.080	22.763	7.945
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931	181.154	203.312	730.931	181.154	203.312
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.917.704	3.312.532	3.254.343	2.917.704	3.297.907	3.248.342
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	79.256	79.256	39.318	47.554	79.256

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιαστικά από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων σε πελάτες καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων και έχουν ως εξής:

31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
0,109% - 5,110%	0,216% - 5,220%	0,018%-5,020%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η εύλογη αξία των εκδοθεισών ομολογιών αντιπροσωπεύει την τιμή στην οποία η υποχρέωση αυτή μπορεί να εκκαθαριστεί μεταξύ ενήμερων αντισυμβαλλομένων μερών, πρόθυμων να ολοκληρώσουν την συναλλαγή σε εύλογη τιμή.

Η εύλογη αξία που αποτυπώνεται στον παραπάνω πίνακα αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις ατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ των άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που θα επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι παραπάνω υπολογισμοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και

Υποχρεώσεων

- Επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα

- Επιπέδου 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές Αποτίμησης

Ο πίνακας που ακολουθεί αναλύει τα χρηματοοικονομικά μέσα κατά μέθοδο αποτίμησης την 31.12.2014, 31.12.2013 και την 31.12.2012.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΤΑ ΜΕΘΟΔΟ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ				
(ποσά σε € 000)	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
31.12.2012				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	134.231	6.136	1.341	141.708
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	0	0	13
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	422	87	0	509
31.12.2013				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	37.640	106.470	1.640	145.749
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	59.257	0	0	59.257
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	449	36	0	485
31.12.2014				
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	70.367	11.873	1.934	84.174
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944	0	0	41.944
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	266	851	0	1.117

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης 2014 δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

3.12.3.13 Κίνδυνος μόχλευσης

Ως μόχλευση ορίζεται ο λόγος του χρέους μιας εταιρείας (πόσο έχει δανειστεί) ως προς το ποσό των ιδίων κεφαλαίων τα οποία αυτή κατέχει. Η παρελθούσα εμπειρία έχει δείξει ότι τράπεζες με ισχυρούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας παρουσίαζαν υψηλό βαθμό μόχλευσης κυρίως λόγω θέσεων τις οποίες είχαν αναλάβει σε στοιχεία εκτός ισολογισμού. Δεδομένου ότι οι τράπεζες σε σχέση με άλλους επιχειρηματικούς κλάδους εμφανίζουν μεγάλο βαθμό μόχλευσης, το νέο κανονιστικό πλαίσιο Βασιλεία III τις υποχρεώνει να οριοθετούν και να διαχειρίζονται ενεργά πλέον τον κίνδυνο μόχλευσης μέσω της εισαγωγής ενός δείκτη μόχλευσης ο οποίος ορίζεται ως το ηλίκο των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) ως προς τα προσαρμοσμένα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού του Ενεργητικού.

Η διαχείριση του κινδύνου μόχλευσης εντάσσεται στο γενικότερο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων. Αρμόδια για τον υπολογισμό και την γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης στα επιχειρησιακά όργανα του Ομίλου είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων. Πέραν της συγκέντρωσης των στοιχείων για τον υπολογισμό του δείκτη η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζει και τα επιμέρους στοιχεία τα οποία διαμορφώνουν την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο μόχλευσης και εισηγείται αρμοδίως στις περιπτώσεις όπου διαπιστώνονται αποκλίσεις από τα αναληφθέντα επίπεδα ανοχής κινδύνου

3.12.4 Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο βασικός στόχος του Ομίλου συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες του και στη διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στα πλαίσια αυτής της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

1. Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
2. Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της.
3. Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
4. Κίνδυνος Αγοράς.
5. Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
6. Κίνδυνος Ρευστότητας.
7. Λειτουργικός Κίνδυνος.
8. Κίνδυνος Μόχλευσης
9. Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
10. Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

1. Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου κατά την χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας.
2. Υποεκτίμηση του Κινδύνου Αγοράς.
3. Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
4. Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III (Κανονισμός 575/2013) η ισχύς του οποίου ξεκίνησε από 1.1.2014 , τα εποπτικά κεφάλαια διακρίνονται σε :

-Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1) τα οποία αναλύονται περαιτέρω στα

- Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1)
- Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1

-Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήγγησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013 και ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον η ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού , των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ οι τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας.
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς, και τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, καθώς και οι εποπτικές αναπροσαρμογές στις οποίες αυτά υπόκεινται πριν το στάδιο του οριστικού υπολογισμού τους:

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ⁽¹⁾			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013 ⁽²⁾	31.12.2014
T1U - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier I Capital)			
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	85.710	309.902	313.738
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	356.107	356.050
Αποθεματικά	(37.464)	(4.594)	(1.066)
Αποτελέσματα εις νέον	(415.530)	(452.809)	(510.903)
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων (αποθεματικό ομολόγων μείον αναβαλλόμενο φόρο)	45.812	0	0
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.311	1.489	1.146
Υβριδικοί Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200	100.200	100.200
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων			
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(22.997)	(27.063)	(5.790)
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	0	0	(2.480)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	0	0	(685)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	119.155	283.232	250.210
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων			
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	(10.722)	(10.800)	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	0	0	(8.050)
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	0	0	(447)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	108.434	272.432	241.713
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	0	99.407	95.570
Αφαιρετικά Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	0	0	(23.161)
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	0	99.407	72.409
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	108.434	371.839	314.122
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)			
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)			
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	56.813	31.702	15.851
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων			
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.722)	(10.800)	0
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	46.092	20.902	15.851
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	154.526	392.741	329.973
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.890.086	2.934.866	3.141.674
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	101.695	116.930	102.804
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	208.450	208.425	156.720
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΥΡΙΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CORE TIER I)	3,40%	8,40%	
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	3,40%	11,40%	

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	4,80%	12,00%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (COMMON EQUITY)		6,40%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)		7,10%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)		9,20%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)		9,70%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

1. Οι δείκτες για τα έτη 2012 και 2013 έχουν υπολογιστεί βάσει των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010 και την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, αντίστοιχα. Οι δείκτες για το έτος 2014 έχουν υπολογιστεί βάσει της ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 κατ'εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, με έναρξη της ισχύος του από την 1/1/2014. Συνεπώς οι δείκτες της χρήσης 2014 δεν είναι συγκρίσιμοι με τους δείκτες των χρήσεων 2012 και 2013.
2. Εως την 31/12/2013 σύμφωνα με τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, τα εποπτικά κεφάλαια διακρίνονταν σε : (I) Βασικά Ίδια κεφάλαια (Tier I) τα οποία αναλύονται περαιτέρω στα : Κύρια Βασικά Ίδια κεφάλαια (Upper Tier I Capital) και Πρόσθετα Βασικά Ίδια κεφάλαια (Lower Tier I Capital) και (II) Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II), τα οποία αναλύονται περαιτέρω στα : Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια (Upper Tier II Capital) και Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια (Lower Tier II Capital)

Οι Δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1) και Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER 1) κατά την 31.12.2014 διαμορφώθηκαν σε 7,1% και 9,2%, αντίστοιχα. Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TOTAL CAPITAL RATIO) διαμορφώθηκε σε 9,7% την 31.12.2014.

Ο Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (CORE TIER I) κατά την 31.12.2013 διαμορφώθηκε σε 8,4% έναντι 3,4% την 31.12.2012. Ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (TIER I) κατά την 31.12.2013 διαμορφώθηκε σε 11,4% έναντι 3,4% την 31.12.2012. Ο δείκτης Tier I αφορά δείκτη των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (CORE TIER I) με την προσμέτρηση του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου, τα κεφάλαια του οποίου μπορούν να μετατραπούν από πρόσθετα σε κύρια με τη μετατροπή τους σε κοινές μετοχές. Κατά την 31η Δεκεμβρίου της 2012 ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) και ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) συνέπιπτε, καθώς η Τράπεζα δεν διέθετε στοιχεία συμπληρωματικών βασικών ιδίων κεφαλαίων.

Ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31.12.2013 διαμορφώθηκε σε 12,0% έναντι 4,8%, την 31.12.2012.

Αναφορικά με το ζήτημα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) ειδικότερα, προστέθηκε, δυνάμει του ν. 4303/2014, το άρθρο 27α στο ν. 4172/2013 (εφεξής «Πλαίσιο ΑΦΑ») όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 4340/2015, προκειμένου να επιτραπεί στα πιστωτικά ιδρύματα από το έτος 2017 για φορολογικές απαιτήσεις και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπουν τις ΑΦΑ, που προέκυψαν από τη συμμετοχή τους στο PSI και από συσσωρευμένες προβλέψεις και εν γένει ζημίες, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «Φορολογικές Απαιτήσεις»). Οι Φορολογικές Απαιτήσεις υπολογίζονται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα ανωτέρω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημιάς χρήσης.

Οι Φορολογικές Απαιτήσεις δύνανται να συμψηφισθούν έναντι του φόρου εισοδήματος. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που έχουν ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του νόμου μετατρέπονται σε άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου στην περίπτωση κατά την οποία το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγμένες και εγκεκριμένες οικονομικές καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα εκδίδει παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές της Τραπεζής συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το 100% του ποσού της Φορολογικής Απαίτησης και σχηματίζει ισόποσο αποθεματικό. Η τιμή μετατροπής των παραστατικών τίτλων υπολογίζεται με βάση το μέσο όρο της χρηματιστηριακής τιμής των μετοχών της Τραπεζής σταθμισμένο με βάση τον όγκο συναλλαγών κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η Φορολογική Απαίτηση. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος έχουν δικαίωμα εξαγοράς των εν λόγω παραστατικών τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος κατά το χρόνο έκδοσης των τίτλων. Μετά την παρέλευση ευλόγου χρονικού διαστήματος χωρίς να ασκηθεί το δικαίωμα αυτό οι ως άνω τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι.

Κατωτέρω παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας την 30.09.2015:

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ

(ποσά σε € 000)	30.09.2015
T1U - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier I Capital)	
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	313.738
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	356.050
Αποθεματικά	740
Αποτελέσματα εις νέον	(784.308)
Δικαιώματα μειοψηφίας	817
Υβριδικοί Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(12.628)
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(6.526)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	(31.917)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων	
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	(6.371)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(15.362)
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	0
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	(53.650)
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	95.571
Αφαιρετικά Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(18.942)
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	76.628
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	22.979
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)	
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	0
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	0
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	22.979
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.925.807
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	29.511
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	157.730
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (CET 1)	(1,72)%
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1)	0,74%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (TOTAL CAPITAL RATIO)	0,74%

(1) Μετά την 1.1.2014 οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζονται σύμφωνα με το Πλαίσιο της Βασιλείας III.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, επαληθευμένα από την ελεγκτική εταιρία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Κατά την 30.09.2015, λόγω του σχηματισμού μεγάλους ύψους προβλέψεων, οι Δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1), Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER 1) και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (total capital ratio) διαμορφώθηκαν σε (1,7)%, 0,7% και 0,7% αντίστοιχα, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να μην πληροί τα ελάχιστα όρια των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας τα οποία ορίζονται σύμφωνα με την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014.

Στις 31 Οκτωβρίου 2015, ανακοινώθηκαν τα αποτελέσματα της άσκησης Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές συστημικές τράπεζες. Ο έλεγχος της ποιότητας των στοιχείων του ενεργητικού κατέγραψε επακριβώς την αξία των στοιχείων του ενεργητικού της Attica Bank στις 30 Ιουνίου 2015 και το αποτέλεσμα του χρησιμοποίησε ως σημείο εκκίνησης για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Συγκεκριμένα, η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είχε προοπτικό χαρακτήρα. Διενεργήθηκε για την περίοδο 30 Ιουνίου 2015 - 31 Δεκεμβρίου 2017, με βάση τα στοιχεία που υποβλήθηκαν από την Τράπεζα και ελέγχθηκαν ποιοτικά από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σκοπός της άσκησης ήταν να εξεταστεί η ανθεκτικότητα της φερεγγυότητας της Attica Bank σε δύο υποθετικά σενάρια: το βασικό σενάριο, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 9,5%, και το σενάριο δυσμενών εξελίξεων, που υποθέτει Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 8%.

Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα δεν πληρεί τα ελάχιστα όρια των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και παρουσιάζει υστέρηση κεφαλαίων ύψους € 857 εκατ. στο βασικό σενάριο και € 1.021 εκατ. στο δυσμενές. Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συμμετείχε σε σχετικές διαβουλεύσεις με την εποπτική Αρχή.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εν συνεχεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση του σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας και προσδιόρισε το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών που θα καλυφθούν μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε € 584 εκατ. ευρώ βάσει του βασικού σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης και σε € 748 εκατ. ευρώ βάσει του δυσμενούς σεναρίου της εν λόγω άσκησης.

Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα αποφάσισε στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.11.2015 την μετατροπή του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου της Τράπεζας ύψους € 95,5 εκατ. σε κοινές μετοχές και την έκδοση 318.568.322 νέων κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,30.

Επιπλέον, η Αύξηση ύψους € 748,74 εκατ. που αποφάσισε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.11.2015 διενεργείται με σκοπό την κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων που έχει προσδιορίσει και επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης της Τράπεζας, ώστε να διαθέτει μεγαλύτερη ευελιξία στην κεφαλαιακή της βάση ενόψει και των κανόνων εφαρμογής της Βασιλείας III. Παρόλα αυτά, δεν υφίσταται διαβεβαίωση ότι η εν λόγω Αύξηση θα έχει ολοκληρωθεί εντός του χρονικού διαστήματος που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος ή ότι θα έχει το αναμενόμενο αποτέλεσμα ως προς το μέγεθος της θετικής επίπτωσής της στο ύψος των Κύριων Στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (βλ. Κεφάλαιο 2 Παράγοντες Κινδύνου – Κίνδυνο «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους €748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στην μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της»).

3.12.5 Πιστοληπτική διαβάθμιση

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της Attica Bank διενεργήθηκε από τους οίκους Moody's Investors Service Cyprus Ltd ("Moody's") και Capital Intelligence (Cyprus) Ltd ("Capital Intelligence"), οι οποίοι δραστηριοποιούνται στον τομέα της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας σύμφωνα με τις ανακοινώσεις του οίκου Moody's (07.09.2015) και της Capital Intelligence (09.07.2015):

Διεθνής οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης	Μακροπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Βραχυπρόθεσμη Πιστοληπτική Διαβάθμιση	Προοπτική	Χρηματοοικ/κή Θέση — Τράπεζα
Moody's	Caa3	-	Αρνητική	-
Capital Intelligence	SD	SD	Αρνητική	C-

Πηγή: Τράπεζα, Εκθέσεις και δελτία τύπου των ανωτέρω Διεθνών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Η Τράπεζα θεβαιώνει ότι οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαράχθει πιστά και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να θεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από τους ανωτέρω Οίκους, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριθείς ή παραπλανητικές.

Οι Moody's και η Capital Intelligence είναι εταιρίες εγκατεστημένες στην Κύπρο και έχουν εγγραφεί σύμφωνα με τον κανονισμό 1060/2009, ως ισχύει, σύμφωνα με σχετική λίστα που έχει αναρτήσει η European Securities Market Authority (στο εξής «ESMA») με τελευταία ημερομηνία επικαιροποίησης την 12.12.2014.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται η διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και της Τράπεζας από το 2010 έως την πιο πρόσφατη ημερομηνία 2015, αλλαγής της σχετικής διαβάθμισης

Διαβάθμιση Ελληνικού Δημοσίου

Ημερομηνία Αλλαγής	S&P	Ημερομηνία Αλλαγής	Fitch	Ημερομηνία Αλλαγής	Moody's
21/7/2015	CCC+	18/8/2015	CCC	01/7/2015	Caa3
29/6/2015	CCC-	30/6/2015	CC	29/4/2015	Caa2
10/6/2015	CCC	27/3/2015	CCC	1/8/2014	Caa1
15/4/2015	CCC+	23/5/2014	B	29/11/2013	Caa3
06/02/2015	B-	14/5/2013	B-	2/3/2012	C*
12/9/2014	B	17/5/2012	CCC	25/7/2011	Ca
18/12/2012	B-	13/3/2012	B-	1/6/2011	Caa1
5/12/2012	SD*	9/3/2012	RD*	7/3/2011	B1
2/5/2012	CCC	22/2/2012	C	14/06/2010	Ba1
27/2/2012	SD	13/7/2011	CCC	22/04/2010	A3
27/7/2011	CC	20/05/2011	B+		
13/6/2011	CCC	14/1/2011	BB+		
09/05/2011	B	9/4/2010	BBB-		
29/03/2011	BB-				
27/4/2010	BB+				

*Οι ανωτέρω διαβαθμίσεις αναφέρονται σε καθεστώς επιλεκτικής χρεοκοπίας

Ημερομηνία Αλλαγής	Moody's (Διαβάθμιση Καταθέσεων)	Ημερομηνία Αλλαγής	Capital Intelligence (Χρηματοοικονομική Θέση)
30/4/2015	Caa3	9/7/2015	C-
23/9/2011	Caa2	30/3/2015	B
3/6/2011	B3	30/8/2012	B+
9/3/2011	B1	27/6/2011	BB-
15/6/2010	Ba2	23/7/2010	BB

Πηγή: Εκθέσεις και δελτία τύπου των ανωτέρω Διεθνών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Η Τράπεζα θεβαιώνει ότι οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαραχθεί πιστά και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να θεβαιώσει με βάση

τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από τους ανωτέρω Οίκους, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Σχετικά με τους ορισμούς ανα Διεθνή Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολογήσεως δείτε αναλυτικά τις κάτωθι ηλεκτρονικές διευθύνσεις:

S&P:

<https://www.globalcreditportal.com/ratingsdirect/Login.do?msg=InvalidLogin&redirUrl=%2FshowArticlePage.do%3Frand%3DC8JqvQXUxT%26articleId%3D280144RE>

Fitch: <https://www.fitchratings.com/site/fitch-home/definitions/internationalratings>

Moody's: https://www.moody's.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004

Η Moody's Investors Services Cyprus Ltd είναι εταιρία με έδρα την Κύπρο, η Standard & Poor's Credit Market Services Italy S.r.l έχει έδρα στην Ιταλία και η Fitch Ratings Ratings Espana S.A.U. στην Ισπανία. Οι ως άνω εταιρίες έχουν εγγραφεί σύμφωνα με τον κανονισμό 1060/2009 ως ισχύει, σύμφωνα με σχετική λίστα που έχει αναρτήσει η European Securities Market Authority (στο εξής «ESMA») με τελευταία ημερομηνία επικαιροποίησης την 10.7.2015.

3.13 Προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν υφίσταται οποιαδήποτε ανακοίνωση πρόβλεψης ή εκτίμησης της κερδοφορίας της για την τρέχουσα ή για επόμενες χρήσεις. Η Τράπεζα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό σχετικά με τα οικονομικά της μεγέθη μέσω τακτικών ανά τρίμηνο και έκτακτων, κατά περίπτωση, επίσημων Δελτίων Τύπου, παρέχοντας ισοτίμη και έγκυρη πληροφόρηση στην επενδυτική κοινότητα, σεβόμενη τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς στην Ελλάδα.

3.14 Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δηλώνει ότι τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτερα διοικητικά στελέχη είναι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (το «Δ.Σ.»), και τα μέλη που συμμετέχουν στις εξής επιτροπές/ συμβούλια: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή Αποδοχών, Εκτελεστική Επιτροπή, Συμβούλιο Καθυστερήσεων του Δ.Σ (διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων – ΔΟΚ), Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO), Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και Επιτροπή Πληροφορικής.

3.14.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 23.06.2015 αποφάσισε την τροποποίηση των άρθρων 13, 16 και 18 του Καταστατικού της Τράπεζας. Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση των μετόχων με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση η θητεία του παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Από τα μη εκτελεστικά μέλη, δύο τουλάχιστον, πρέπει να είναι ανεξάρτητα και ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μέτοχοι ή μη, είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελευθέρως ανακλητά.

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του Καταστατικού, το Δ.Σ. αμέσως μετά την εκλογή του από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, συνέρχεται, συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία από τα μέλη αυτού τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, Διευθύνοντα ή Διευθύνοντες ή/ και Εντεταλμένο ή Εντεταλμένους Συμβούλους και τους τυχόν Αναπληρωτές αυτών. Το Δ.Σ. εκλέγει, επίσης από τα μέλη ή μη αυτού Γενικούς Διευθυντές και τους τυχόν Αναπληρωτές τους.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει στις συνεδριάσεις, εισηγείται τα προς συζήτηση θέματα και διευθύνει τις εργασίες του. Όταν ο Πρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, ο Αντιπρόεδρος διευθύνει τις συνεδριάσεις του Δ.Σ. Όταν και ο Αντιπρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, το Δ.Σ. το συγκαλεί ο αρχαιότερος των μελών και τις συνεδριάσεις διευθύνει το υποδεικνυόμενο μέλος από την πλειοψηφία του Δ.Σ. Δεν υπάρχει στο Καταστατικό διάταξη κατά τις παραγράφους 3-5 του

άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, σύμφωνα με τις οποίες ορισμένος μέτοχος ή μέτοχοι δύναται να διορίσουν μέλη του ΔΣ μέχρι του 1/3 του προβλεπόμενου συνολικού αριθμού αυτών.

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Καταστατικού, το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίσταται ή αντιπροσωπεύεται σ' αυτό το ήμισυ πλέον ενός των μελών του. Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων μελών. Κάθε μέλος έχει μια ψήφο, μπορεί δε να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο ένα μέλος, με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρίζεται στα πρακτικά. Κανένα μέλος δεν δύναται να αντιπροσωπευθεί στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν αποτελεί μέλος του.

Σύμφωνα με το άρθρο 20 του Καταστατικού, το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γ.Σ.

Το σημερινό Δ.Σ. αποτελείται από δεκατρία μέλη (13) και εκλέχτηκε με την από 23.06.2015 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Το Δ.Σ. της Τράπεζας συγκροτήθηκε σε σώμα με την από την 23.06.2015 απόφασή του και η σχετική ανακοίνωση καταχωρίστηκε στην υπηρεσία του Γ.Ε.ΜΗ της αρμόδιας αρχής με αριθμό πρωτοκόλλου 84563/12.08.2015. Η θητεία του Δ.Σ., λήγει στις 22.06.2018 και δύναται να παραταθεί έως την τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2018.

Περαιτέρω στο Δ.Σ. της Τράπεζας συμμετέχει και η Γεωργακάκου-Κουτσονίκου Στεφάνια, ως πρόσθετο μέλος, μη εκτελεστικό και εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν. 3723/2008 (ορισθείς με την υπ' αρ. Γ.Δ.Ο.Π.0000539ΕΞ2015/Χ.Π.934 Απόφαση απόφαση του Υπουργού Οικονομικών). Ο ορισμός της κας Γεωργακάκου-Κουτσονίκου Στεφανίας επικυρώθηκε στην από 27.05.2015 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 23.06.2015.

Η σημερινή σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας καθώς και ο καθορισμός αρμοδιοτήτων και εκπροσώπησης στον Πρόεδρο του Δ.Σ., στον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ. και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και των αρμοδιοτήτων του εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ της Τράπεζας, του Βογανάτση Δημήτριου ως καταγράφονται στο από 23.06.2015 πρακτικό του Δ.Σ. της Τράπεζας έχει ως ακολούθως,

Α. Ανάθεση Αρμοδιοτήτων στον Πρόεδρο Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει την εξουσία:

- i. Να συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο, να προεδρεύει και διευθύνει τις συνεδριάσεις αυτού, να καταρτίζει την ημερήσια διάταξη και να εισάγει τα θέματα προς συζήτηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της.
- ii. Να εκδίδει και επικυρώνει αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της.
- iii. Να ασκεί καθήκοντα προσωρινού Προέδρου στην εκάστοτε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, μέχρι την εκλογή οριστικού Προέδρου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της.
- iv. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δύναται να μετέχει σε Επιτροπές και κάθε είδους Συλλογικά Όργανα της Τράπεζας, μη εκτελεστικού χαρακτήρα και αρμοδιοτήτων, τα οποία συγκροτούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- v. Να υπογράφει τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.
- vi. Να παρακολουθεί, χωρίς εκτελεστικές αρμοδιότητες, την πορεία της Τράπεζας.
- vii. Σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειας του Προέδρου Δ.Σ., αυτός αναπληρώνεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ως προς την άσκηση όλων των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του, πλην των προβλεπόμενων στο άρθρο 14 του καταστατικού, που αφορούν τη διεύθυνση των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οπότε αναπληρώνεται από τον Αντιπρόεδρο αυτού.

Β. Ανάθεση Αρμοδιοτήτων στον Διευθύνοντα Σύμβουλο (Chief Executive Officer/CEO).

Ο Διευθύνων Σύμβουλος:

- i. Είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου με σκοπό στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων που θέτει το Δ.Σ. ενεργώντας ατομικά και με μόνη την υπογραφή του κάτω από την εταιρική επωνυμία, εκπροσωπεί και δεσμεύει την Τράπεζα, χωρίς περιορισμό ποσού, σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές της με το Δημόσιο και τις πάσης φύσεως Αρχές, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σε όλες τις επαφές και σχέσεις της Τράπεζας, με επενδυτές, Πιστωτικά Ιδρύματα και μετόχους αυτών στην Ελλάδα ή το εξωτερικό που έχουν σαν αντικείμενο συναλλαγές, συμφωνίες και επενδυτικά σχέδια και προγράμματα που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείας, πλην των σχέσεων, συναλλαγών και συμφωνιών που απαιτούν συλλογική ενέργεια και γενικά ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό της Τράπεζας αναλαμβάνοντας εγκύτως υποχρεώσεις έναντι τρίτων για όλες τις έννομες σχέσεις και συναλλαγές της Τράπεζας.
- ii. Εποπτεύει και ελέγχει, άμεσα όλες τις κατά το εκάστοτε ισχύον Οργανόγραμμα υπαγόμενες σε αυτόν Μονάδες και μετέχει σε Επιτροπές και Συλλογικά Όργανα της Τράπεζας, σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Γενικής

- Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ασκεί όλες τις προβλεπόμενες από το Οργανόγραμμα και τους εκάστοτε ισχύοντες κανονισμούς, αρμοδιότητες και καθήκοντα.
- iii. Εποπτεύει και ελέγχει, μεταξύ άλλων, τις μονάδες Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, όπως αυτές αποτυπώνονται στο Οργανόγραμμά της και ασκεί τις αρμοδιότητες που προβλέπονται και απονέμονται στον εκάστοτε Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας από τον Κανονισμό Εργασίας του Προσωπικού αυτής, όπως τροποποιημένος ισχύει. Στα πλαίσια αυτά ο Διευθύνων Σύμβουλος καθορίζει την έκταση αρμοδιοτήτων του Προσωπικού και ορίζει τα μέλη και τους αναπληρωτές των σχετικών Επιτροπών και Συμβουλίων, πλην εκείνων που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού της Τράπεζας, όπως τροποποιημένος ισχύει και του Οργανογράμματος αυτής. Υπεύθυνοι για την τήρηση της εργατικής νομοθεσίας και της νομοθεσίας κοινωνικής ασφάλισης παραμένουν οι μονάδες της Περιοχής Ευθύνης Ανθρώπινου Δυναμικού και οι λειτουργοί τους, όπως έχουν ορισθεί μέχρι σήμερα, με αποφάσεις που έχουν ήδη ληφθεί από αρμόδια, κατά το χρόνο των αποφάσεων, Όργανα (Διοικητικού Συμβουλίου, Προέδρου της Τράπεζας, Διευθύνοντος Συμβούλου, κ.λ.π.).
- iv. Εγκρίνει την κάλυψη, χωρίς διαγωνισμό, κενών θέσεων που δεν μπορούν να καλυφθούν από το υπηρετούν προσωπικό, σε οποιοδήποτε κλάδο ή βαθμό, και υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάγονται στο καθεστώς προσλήψεων του Α. Σ. Ε. Π., εφαρμοζόμενων κατά τα λοιπά των ρυθμίσεων του άρθρου 3 του Κανονισμού Εργασίας του Προσωπικού της Τράπεζας, και ενημερώνει το Δ.Σ., εφ' όσον τούτο προβλέπεται στον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού της Τράπεζας, όπως τροποποιημένος ισχύει.
- v. Στα πλαίσια των παραπάνω εξουσιών που του δίδονται, δύναται να παρέχει πληρεξουσιότητα ή εξουσιοδότηση με πληρεξούσια έγγραφα ή πράξεις ή έγγραφες εξουσιοδοτήσεις σε υπαλλήλους της Τράπεζας, παντός βαθμού και θέσης ή τρίτους προσδιορίζοντας στα ανωτέρω έγγραφα τις συγκεκριμένες πράξεις ή κατηγορίες πράξεων και γενικότερα την έκταση της πληρεξουσιότητας ή εξουσιοδότησης σύμφωνα με τον νόμο και το Καταστατικό σε συνδυασμό και με τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού όπως τροποποιημένος ισχύει και να ορίζει πληρεξούσιους δικηγόρους με τις ίδιες εντολές και εξουσίες. Οι κατά τα ανωτέρω εξουσιοδοτούμενοι, θα ενεργούν είτε ο καθένας μόνος του, είτε από κοινού, κατά την κρίση του εξουσιοδοτούντος Διευθύνοντος Συμβούλου.
- vi. Έχει εξουσία να παρίσταται και να αντιπροσωπεύει την Τράπεζα ενώπιον παντός Δικαστηρίου, κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας και ενώπιον κάθε Διοικητικής Αρχής για κάθε δίκη και διαφορά. Να συμβιβάζεται για κάθε διαφορά της Τράπεζας δικαστικά ή εξώδικα, και να καταργεί δίκες. Προκειμένου περί δόσεως όρκων, περί μηνύσεων ή εγκλήσεων ή παραιτήσεως από αυτές, δηλώσεων παραστάσεως πολιτικής αγωγής σε όλα τα στάδια της προδικασίας ή το ακροατήριο ή παραιτήσεως από αυτές, ασκήσεως όλων των δικαιωμάτων του πολιτικώς ενάγοντος, ασκήσεως ένδικων μέσων κατά ποινικών αποφάσεων και βουλευμάτων ή παραιτήσεως από τέτοια ένδικα μέσα, καθώς και σε όλες γενικώς τις περιπτώσεις παραστάσεως επί δικαστηρίου ή αυτοπρόσωπης εμφάνισης ενώπιον Εισαγγελικής Αρχής, την Τράπεζα εκπροσωπούν και δεσμεύουν ο Διευθύνων Σύμβουλος ή οποιοσδήποτε υπάλληλος της Τράπεζας ή τρίτος, πληρεξούσιος δικηγόρος ή μη, στον οποίο ο Διευθύνων Σύμβουλος παρέχει σύμφωνα με τον νόμο και τα οριζόμενα στο παρόν πρακτικό πληρεξουσιότητα ή κάθε είδους εξουσιοδότηση να προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις ή ενέργειες.
- vii. Είναι αρμόδιος να συστήνει, τροποποιεί, συμπληρώνει ή και καταργεί οιαδήποτε Επιτροπή ή Συμβούλιο που σχετίζονται με την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας, εκτός αυτών που είναι αποκλειστικής αρμοδιότητας του Δ.Σ., σύμφωνα με το νομοκανονιστικό πλαίσιο, προσδιορίζοντας τα καθήκοντα, τη σύνθεση, τη διαδικασία λειτουργίας τους και λοιπά συναφή θέματα ακόμα και αν οι τοιαύτες Επιτροπές ή Συμβούλια έχουν ορισθεί και εγκριθεί με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προγενέστερα και προβαίνοντας στις απαιτούμενες κατά την κρίση του ενέργειες.
- viii. Σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειας του Διευθύνοντος Συμβούλου αυτός αναπληρώνεται σε όλες τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντά του από τον Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικό Δ/ντή Λιανικής, Επιχειρηματικής & Επενδυτικής Τραπεζικής, κ. Ιωάννη Ιωαννίδη.

Γ. Αρμοδιότητες Αντιπροέδρου Δ.Σ.

Οι αρμοδιότητες του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένουν όπως έχουν οριστεί με το υπ' αριθμ. 1147/1.3.2013 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου και ειδικότερα, θα ασκεί τα εκ του άρθρου 14 του καταστατικού της Τράπεζας καθήκοντα και αρμοδιότητες και επιπλέον θα είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση των σχέσεων της Τράπεζας με Οργανισμούς, Φορείς Επαγγελματικής Ασφάλισης, καθώς και με τα πάσης φύσεως ασφαλιστικά ταμεία και εισηγείται στον Δ/ντα Σύμβουλο τη διενέργεια μελετών και τη λήψη σχετικών αποφάσεων.

Δ. Αρμοδιότητες εκτελεστικού μέλους Δ.Σ.

Ο κ. Δημήτριος Βογανάτσας ως εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. :

I. Θα συντονίζει και παρακολουθεί:

- Τη λειτουργία και τις εν γένει εργασίες όλων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου της Τράπεζας,

- Τις σχέσεις μεταξύ της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών. Για το παραπάνω έργο του ο κ. Δ. Βογανάσης θα υποστηρίζεται από τα αρμόδια στελέχη και υπηρεσίες της Τράπεζας και ιδιαίτερα από την Περιοχή Ευθύνης Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών Ομίλου.

- II. Θα συνεπικουρεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στην επιτέλεση του έργου του ως προς τα παραπάνω θέματα.
- III. Θα ενημερώνει εγγράφως τον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για τις ενέργειές του και τα εξαχθέντα συμπεράσματά του καθώς και για οιοδήποτε θέμα σχετίζεται με τις αρμοδιότητες που του ανατίθενται.
- IV. Θα συνδράμει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στις ενημερώσεις και εισηγήσεις του τελευταίου προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τη λήψη αποφάσεων για οιοδήποτε θέμα σχετίζεται με τις αρμοδιότητες που του ανατίθενται.

Η διεύθυνση επαγγελματικής κατοικίας των μελών του Δ.Σ. είναι Ομήρου 23, Αθήνα.

Η σημερινή σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας, έχει ως ακολούθως:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ- ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ ΣΤΟ Δ.Σ.	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΛΟΓΗΣ
Γαμβρίλης Ιωάννης του Πέτρου	Πρόεδρος – Μη Εκτελεστικό Μέλος	Πολιτικός Μηχανικός	23.06.2015
Πλιάκης Στυλιανός του Ηρακλή	Αντιπρόεδρος - Μη Εκτελεστικό Μέλος	Μηχανολόγος- Ηλεκτρολόγος Μηχανικός	23.06.2015
Αντωνόπουλος Αλέξανδρος του Θεόδωρου	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	23.06.2015
Ιωαννίδης Ιωάννης του Στυλιανού	Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	23.06.2015
Βογανάσης Δημήτριος του Νικολάου	Εκτελεστικό Μέλος	Μηχανικός Ορυκτών Πόρων	23.06.2015
Πρέσβελος Αθανάσιος του Ευαγγέλου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός	23.06.2015
Περτζινίδης Ηλίας του Παναγιώτη	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Πολιτικός Μηχανικός	23.06.2015
Λιωνής Νικόλαος του Εμμανουήλ	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	23.06.2015
Πρωτονοτάριος Αντώνιος του Νικολάου	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Πολιτικός Μηχανικός	23.06.2015
Σταθόπουλος Αθανάσιος του Δημητρίου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου Εργαζομένων της Τράπεζας	23.06.2015
Μπακατσέλος Νικόλαος του Αλεξάνδρου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Επιχειρηματίας	23.06.2015
Γραμματίδης Ιωάννης του Χρήστου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Δικηγόρος	23.06.2015
Πουλάκης Μιχαήλ του Θεόδωρου	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Αρχιτέκτων - Μηχανικός	23.06.2015
Γεωργακάκου-Κουτσονίκου Στεφανία του Στυλιανού	Εκπρόσωπος Ελληνικού Δημοσίου ως πρόσθετο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος	30.04.2015

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

1. Ιωάννης Γαμβρίλης, Πρόεδρος του Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος

Α' Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ, Πρόεδρος του ΤΣΜΕΔΕ και μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ. Πολιτικός Μηχανικός - Εργολήπτης δημοσίων και ιδιωτικών έργων με μεταπτυχιακές σπουδές στην Αντοχή Υλικών στο Πανεπιστήμιο της Παρίας.

2. Στυλιανός Πλιάκης, Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος

Απόφοιτος της Σχολής Μηχανολόγων - Ηλεκτρολόγων του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στην μελέτη, επίβλεψη και κατασκευή ιδιωτικών έργων, ενώ έχει εργαστεί ως εξωτερικός συνεργάτης τεχνικός σύμβουλος της Alpha Αστικά Ακίνητα. Υπηρέτησε για πάνω από 30 έτη σε διάφορες θέσεις ευθύνης στη Διεύθυνση Τεχνικών Υπηρεσιών του ΟΑΕΔ. Από 17/4/2015 είναι Πρόεδρος του ΕΤΑΑ.

3. Αλέξανδρος Αντωνόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος – Εκτελεστικό Μέλος

Κατέχει τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Τράπεζα από τον Φεβρουάριο του 2015, ενώ από τον Φεβρουάριο του 2014 κατείχε την θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου. Συμμετέχει στο Δ.Σ. των Ελληνικών Χρηματιστηρίων ΑΕ ως μη εκτελεστικό μέλος. Από τον Μάρτιο του 2010 έως τον Ιανουάριο του 2014 διετέλεσε Πρόεδρος του ΔΣ του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. Συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ως μέλος της από το 2010. Διαθέτει πολυετή προϋπηρεσία στον χρηματοοικονομικό κλάδο έχοντας εργαστεί στις Τράπεζες Κύπρου και Probank και έχοντας διατελέσει διευθύνων σύμβουλος σε εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και διαχείρισης χαρτοφυλακίου του Ομίλου της Eurobank. Σπούδασε Μαθηματικά στο Πανεπιστήμιο Αθηνών, Επιχειρησιακή Έρευνα (MSc) στο LSE και Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο Imperial College του Πανεπιστημίου του Λονδίνου.

4. Ιωάννης Ιωαννίδης, Εκτελεστικό Μέλος

Γενικός Διευθυντής Γενικής Διεύθυνσης Λιανικής, Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής της Attica Bank. Πτυχιούχος του τμήματος Οικονομικών επιστημών του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης, με μεταπτυχιακές σπουδές στα Οικονομικά. Έχει πολυετή υπηρεσία, από το 1980, στις τράπεζες Εργασίας, Κεντρικής Ελλάδος, Μακεδονίας Θράκης και Τράπεζα Πειραιώς. Στην Attica Bank εργάζεται από το 1999.

5. Δημήτριος Βογανάσης, Εκτελεστικό Μέλος

Πτυχιούχος Μηχανικός Ορυκτών Πόρων του Πολυτεχνείου Κρήτης και κάτοχος του μεταπτυχιακού τίτλου «Τεχνο-οικονομικά Συστήματα» (MBA) (ΕΜΠ – ΕΚΠΑ – Παν.Πειραιώς). Από το 2002 είναι εκλεγμένο μέλος της Αντιπροσωπείας του Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδος.

Διαθέτει ευρεία εμπειρία σε θέματα ενεργειακής πολιτικής. Έχει εργασθεί σε πληθώρα δημόσιων και ιδιωτικών τεχνικών έργων στην Ελλάδα και το εξωτερικό, στους τομείς των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας, του Φυσικού Αερίου και των Πετροχημικών. Υπηρέτησε σε θέσεις ευθύνης του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα για την οργάνωση, διοίκηση, διαχείριση και το συντονισμό πολυεπίπεδων projects ενεργειακής και αναπτυξιακής κατεύθυνσης.

6. Αθανάσιος Πρέσβελος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αγρονόμος Τοπογράφος, μηχανικός απόφοιτος του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Γενικός Γραμματέας του Συλλόγου Μελετητών Ελλάδος (ΣΜΕ). Στο παρελθόν διατέλεσε μέλος της αντιπροσωπείας του ΤΕΕ, μέλος της Ειδικής Επιστημονικής Επιτροπής Ειδικότητας Αγρονόμων Τοπογράφων Μηχανικών του Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδας, εκπρόσωπος της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση Τοπογράφων- Μηχανικών, Πρόεδρος του Πανελληνίου Συλλόγου Διπλωματούχων Αγρονόμων Τοπογράφων Μηχανικών και Πρόεδρος του Συνδέσμου Εταιρειών Γεωπληροφορικής & Κτηματολογίου.

7. Ηλίας Πετρινίδης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πτυχιούχος πολιτικός μηχανικός του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης (Α.Π.Θ), με μεταπτυχιακές σπουδές στην συντήρηση και αποκατάσταση αρχιτεκτονικών μνημείων και με πολυετή εμπειρία στην εκπόνηση μελετών, τον σχεδιασμό και παρακολούθηση ιδιωτικών και δημοσίων έργων. Είναι μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ ενώ έχει διατελέσει, μεταξύ άλλων, μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ και Πρόεδρος του Δ.Σ του Συλλόγου Πολιτικών Μηχανικών Θεσσαλονίκης.

8. Νικόλαος Λιωνής, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Είναι απόφοιτος του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών, κάτοχος μεταπτυχιακού στην Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επιστήμη και διδακτορικού τίτλου στην Θεωρία Παιγνίων από το Πανεπιστήμιο του Bristol. Είναι στέλεχος της Επιτροπής Ανταγωνισμού και λέκτορας στο Πανεπιστήμιο Αθηνών. Έχει εργαστεί ως εμπειρογνώμονας σε θέματα ανταγωνισμού στον ΟΟΣΑ, ενώ διαθέτει πλούσιο επιστημονικό και ερευνητικό έργο.

9. Αντώνιος Πρωτονοτάριος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πολιτικός μηχανικός απόφοιτος του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Έχει εργαστεί για πολλά χρόνια ως ελεύθερος επαγγελματίας με αντικείμενο την μελέτη και κατασκευή δημόσιων και ιδιωτικών έργων. Έχει διατελέσει μέλος του Δ.Σ του ΤΣΜΕΔΕ και μέλος του Δ.Σ της ΕΥΔΑΠ, ενώ σήμερα κατέχει τη θέση του Α' Αντιπροέδρου της Αντιπροσωπείας του Τ.Ε.Ε.

10. Αθανάσιος Σταθόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου Υπαλλήλων της ΑΤΤΙΚΑ BANK, μέλος των Γενικών Συμβουλίων της Γ.Σ.Ε.Ε. και μέλος του Γενικού Συμβουλίου της Ο.Τ.Ο.Ε. Μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του Διατραπεζικού Κέντρου Εκπαίδευσης και Τεκμηρίωσης (ΔΙ.ΚΕ.ΤΕ) της Ο.Τ.Ο.Ε. Πτυχιούχος του Τμήματος Λογιστικής της Σχολής Διοίκησης Οικονομίας Α.Τ.Ε.Ι. Πατρών. Στην Τράπεζα εργάζεται από το 1995, διατελώντας μεταξύ άλλων και Διευθυντής Διεύθυνσης Κεφαλαιαγορών. Πιστοποιημένος διαχειριστής χαρτοφυλακίων από την ΤτΕ.

11. Νικόλαος Μπακατσέλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Διευθύνων Σύμβουλος της εταιρείας «Πυραμίδς Μεταλλουργία Α.Ε.» και της “Pyramis Deutschland GmbH”. Αντιπρόεδρος του Ελληνο-Αμερικανικού Επιμελητηρίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Βορείου Ελλάδος του Επιμελητηρίου. Στο παρελθόν έχει διατελέσει μεταξύ άλλων Διευθύνων Σύμβουλος της “Imperium ΑΕΕΧ” και μέλος του Δ.Σ. στην “Egnatia Bank Securities S.A.”. Υπήρξε μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του Ελληνικού Διεθνούς Πανεπιστημίου, μέλος της Επιτροπής Στήριξης του ΕΚΕΤΑ, Μέλος του ΔΣ της ΕΕΔΕ και Πρόεδρος της Διοικούσας Επιτροπής Βορείου Ελλάδος της ΕΕΔΕ. Έχει σπουδάσει Κοινωνιολογία στο Πανεπιστήμιο του Reading και έχει Μεταπτυχιακό τίτλο στα Ναυτιλιακά, Εμπόριο και Οικονομικά από το City University Business School.

12. Ιωάννης Γραμματίδης, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών από το 1977 και Δικηγόρος στον Άρειο Πάγο. Κατέχει την ιδιότητα του συντονιστή Δικηγόρου του δικηγορικού γραφείου Μπαχάς-Γραμματίδης & Συνεταίροι καθώς και την ιδιότητα του Επισκέπτη Καθηγητή του Κέντρου Διεθνών Νομικών Σπουδών του Σάλτσμπουργκ. Είναι επίσης μέλος της Διοίκησης του Εθνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, μέλος στο Δ.Σ. της ΕΕΔΕ και του Ελληνοσερβικού Επιχειρηματικού Συνδέσμου, του European Franchise Lawyers Group, του World Law Group καθώς και μέλος Δ.Σ. αρκετών Αωνύμων Εταιρειών. Έχει διατελέσει Πρόεδρος του ΔΣ του Ελληνοαμερικανικού Επιμελητηρίου καθώς και μέλος του Δ.Σ. και Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου στην Εγνατία Τράπεζα, με πλήθος ακόμα συμμετοχών ως μέλος σε επιφανείς Συνδέσμους και Οργανισμούς. Έχει συμβάλει στη σύνταξη του Ελληνικού Κώδικα Δεοντολογίας αλλά και Ορολογίας του Franchising στην Ελλάδα, κι έχει κυκλοφορήσει πλήθος δημοσιεύσεων. Έχει σπουδάσει Νομική στην Αθήνα, και έχει παρακολουθήσει πλήθος σεμιναρίων στο εξωτερικό.

13. Μιχαήλ Πουλάκης, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Πτυχιούχος αρχιτέκτων μηχανικός του Πανεπιστημίου της Φλωρεντίας. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στην εκπόνηση αρχιτεκτονικών μελετών και στην επίβλεψη έργων. Από το 2004 έως σήμερα παρέχει γνωμοδοτικό και εισηγητικό έργο σε διάφορους φορείς του Δημοσίου. Είναι Αναπληρωτής του Προέδρου στη Διοικούσα Επιτροπή του ΤΣΜΕΔΕ και μέλος ΔΣ του ΕΤΑΑ.

14. Στεφάνια Γεωργακάκου Κουτσονίκου, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου βάσει των διατάξεων του Ν. 3723/08

Πτυχιούχος του Τμήματος Οικονομικής Επιστήμης του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, με μεταπτυχιακό Δίπλωμα Ειδίκευσης Master of Arts in Global Political Economy από το University of Sussex Brighton – United Kingdom και υποψήφια διδάκτωρ στη Σχολή Ανατολικών και Αφρικανικών Σπουδών Πανεπιστημίου του Λονδίνου (Τμήμα Οικονομικών) με αντικείμενο την Πολιτική Οικονομία των Χρηματοπιστωτικών Παραγώγων.

3.14.2 Εποπτικά και διαχειριστικά όργανα

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας οι επιτροπές: Επιτροπή Ελέγχου, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή Αποδοχών, Εκτελεστική Επιτροπή, Συμβούλιο Καθυστερήσεων του Δ.Σ (διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων – ΔΟΚ), Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO), Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή του Δ.Σ. για την έγκριση πιστοδοτήσεων, Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή Διαχείρισης Καθυστερήσεων 3, Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων καθώς και Επιτροπή Πληροφορικής αποτελούν τα κύρια εποπτικά, και διαχειριστικά όργανα της Τράπεζας.

3.14.2.1 Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου (η «Ε.Ε.») έχει συσταθεί σύμφωνα με τον Ν. 3016/2002, το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 με σκοπό να υποβοηθήσει το ΔΣ στην άσκηση των καθηκόντων του στο τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Σ.Ε.Ε) και η θητεία της ορίζεται τριετής.

Η Ε.Ε., σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τον κανονισμό λειτουργίας της, μεταξύ άλλων έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Η Ε.Ε. αξιολογεί το έργο, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (Μ.Ε.Ε.) της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει και γενικότερα έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία κρίνει απαραίτητα για το έργο της.
- Αξιολογεί το έργο της Μ.Ε.Ε. με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.
- Αξιολογεί το ετήσιο πρόγραμμα δράσης της Μ.Ε.Ε. και το υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ.
- Ενημερώνεται τουλάχιστον ανά τρίμηνο για το έργο της Μ.Ε.Ε. μέσω των απολογισμών και των πορισμάτων της, και τα υποβάλλει προς ενημέρωση στο Δ.Σ.
- Αξιολογεί την οργανωτική της δομή, την αριθμητική και γνωστική της επάρκεια και εισηγείται τη στελέχωση της Μ.Ε.Ε. όταν το κρίνει απαραίτητο
- Εισηγείται τουλάχιστον ανά τριετία την ανάθεση σε τρίτους –πλην των Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών - που διαθέτουν την κατάλληλη εμπειρία και γνώσεις, την αξιολόγηση της επάρκειας του Σ.Ε.Ε. σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στις αποφάσεις των Εποπτικών Αρχών. Κατά την ανάθεση του έργου αυτού, παρέχεται στους Ορκωτούς Ελεγκτές εξουσιοδότηση για την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος (διατάξεις άρθρων 18 και 21 του Ν. 2076/1992). Η ελεγκτική εταιρεία και οι Ορκωτοί Ελεγκτές εναλλάσσονται, τουλάχιστον, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.
- Εκτιμά το εύρος των ελέγχων που πραγματοποιούν οι Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και οι Εξωτερικοί Ελεγκτές, τις μεθόδους εργασίας τους και γενικά τις υπηρεσίες που καλούνται να προσφέρουν στην Τράπεζα και στον Όμιλο. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής ζητά από τους ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο Σ.Ε.Ε. κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Επιβλέπει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των δημοσιευμένων ετησίων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων της Τραπεζής και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλίδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες. Προσέτι λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων/ των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).
- Υποδεικνύει και προκαλεί ειδικές έρευνες για θέματα ιδιαίτερης σπουδαιότητας για την πορεία και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου
- Η Διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Δ.Σ., Διοίκησης, Εσωτερικού Ελέγχου και Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.
- Μελετά και αξιολογεί τις ετήσιες Εκθέσεις της Μ.Ε.Ε. και ενημερώνει το Δ.Σ. για :
 - την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων.
 - την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
 - την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομειώσεως της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
- Δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικο-ελεγκτικών πρακτικών.
- Συμμετέχει σε συσκέψεις της Τράπεζας, των εξωτερικών ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων και της ΤτΕ για να συζητηθούν τριμερώς οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις των εξωτερικών ελεγκτών των οικονομικών καταστάσεων, καθώς και σε ειδικές περιπτώσεις σε διμερείς συσκέψεις μεταξύ των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και της ΤτΕ, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο εκάστοτε ισχύον Ελληνικό Ελεγκτικό Πρότυπο που αφορά στην επικοινωνία με τις ρυθμιστικές και εποπτικές Αρχές.

Σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, η τρέχουσα σύνθεση της Ε.Ε. είναι η εξής:

Πρόεδρος	Νικόλαος Λιωνής
Μέλος	Αθανάσιος Πρέσβελος
Μέλος	Νικόλαος Μπακατσέλος

Η θητεία της ανωτέρω Ε.Ε. λήγει στις 22.06.2018, ήτοι είναι τριετής.

Τα μέλη της εν λόγω επιτροπής λαμβάνουν μηνιαίως αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτή, οι οποίες περιλαμβάνονται στις αμοιβές, όπως αυτές αναφέρονται στην ενότητα 3.15 «Αμοιβές και Οφέλη», ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεδριάσεων που διεξάγονται μέσα στον ίδιο μήνα και μόνο εφόσον πραγματοποιείται κατ'ελάχιστον μια συνεδρίαση το μήνα.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην υποενότητα 3.14.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.2 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων συνοψίζονται ως εξής:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου της Attica Bank και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Στην περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ επιχειρηματικού μοντέλου και στρατηγικής ανάληψης κινδύνων, η επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Μεταξύ των καθηκόντων της Επιτροπής συγκαταλέγονται τα εξής:

- Η αξιολόγηση σε τουλάχιστον ετήσια βάση της στρατηγικής διαχείρισης και ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της αξιολόγησης καταλληλότητας του Επιχειρησιακού Σχεδιασμού. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.
- η αξιολόγηση σε τουλάχιστον ετήσια βάση της επάρκειας και τη αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και Ομίλου και ιδίως της συμμόρφωσης προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Αξιολογεί τις υποβαλλόμενες ανά τρίμηνο αναφορές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει ο Όμιλος και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

Σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, η τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι η εξής:

Πρόεδρος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Ιωάννης Γραμματίδης
Μέλος	Νικόλαος Λιωνής
Γραμματέας	Λεωνίδα Κρικεούκης

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23.06.2015 τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ που μετέχουν στην Επιτροπή, καθώς και ο γραμματέας αυτής λαμβάνουν για το 2015 μηνιαίως αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή, αρχής γενομένης από τον Ιούλιο 2015. Η αμοιβή έχει οριστεί στα 750 ευρώ μεικτά και 150 ευρώ μεικτά αντίστοιχα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεδριάσεων που διεξάγονται μέσα στον ίδιο μήνα και μόνο εφόσον πραγματοποιείται κατ'ελάχιστον μια συνεδρίαση το μήνα.

3.14.2.3 Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών (η «Ε.Α.») στελεχώνεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου και του Προέδρου της είναι ανεξάρτητα. Η Ε.Α. έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, σήμερα το Ν.4261/2014 και την Π.Δ.Τ.Ε. 2650/19.1.2012.

Η Ε.Α. μεταξύ άλλων έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Προετοιμάζει αποφάσεις σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων.
- Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Εποπτεύει άμεσα τις αποδοχές των ανώτερων στελεχών στη Μονάδα της Διαχείρισης Κινδύνων και στη Μονάδα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ενημερώνει, συμβουλεύει και υποβοηθά τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. όσον αφορά τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών.
- Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της πολιτικής αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Μεριμνά, ώστε κατά την αξιολόγηση των μηχανισμών που έχουν υιοθετηθεί για την ευθυγράμμιση της πολιτικής αποδοχών με τους κινδύνους να λαμβάνονται υπόψη όλα τα είδη των κινδύνων, η ρευστότητα και η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.
- Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. ή της Διοίκησης σε περίπτωση που οι δραστηριότητές τους ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στο σχεδιασμό και την ορθή λειτουργία της πολιτικής και πρακτικής των αποδοχών.

Η Επιτροπή Αποδοχών, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκόμενων μερών στη Τράπεζα, προσανατολίζεται δε στη μακροπρόθεσμα συνετή και χρηστή διαχείριση του ιδρύματος και την αποτροπή ή την ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων που αποβαίνουν σε βάρος αυτής της διαχείρισης.

Σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας η σύνθεση της ανωτέρω Επιτροπής είναι η εξής:

Πρόεδρος	Αντώνης Πρωτονοτάριος
Μέλος	Ηλίας Περτζινίδης
Μέλος	Μιχαήλ Πουλάκης

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Αποδοχών είναι ετήσια και ανανεώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23.06.2015 τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ που μετέχουν στην Επιτροπή, λαμβάνουν για το 2015 μηνιαίως αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή, αρχής γενομένης από τον Ιούλιο 2015. Η αμοιβή έχει οριστεί στα 500 ευρώ μεικτά, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεδριάσεων που διεξάγονται μέσα στον ίδιο μήνα και μόνο εφόσον πραγματοποιείται κατ'ελάχιστον μια συνεδρίαση το μήνα.

Στα πλαίσια συμμόρφωσης της Τράπεζας με την ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012, το Δ.Σ. της Τράπεζας με την από 18.05.2012 απόφασή του ενέκρινε την νέα Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας, η οποία ισχύει σήμερα σύμφωνα με την υπ' αρ. 153/08-06-2012 εγκύκλιο του Προέδρου του Δ.Σ. Η Πολιτική Αποδοχών γνωστοποιήθηκε στην ΤτΕ σύμφωνα με την από 01.06.2012 επιστολή της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην υποενότητα 3.14.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.4 Εκτελεστική επιτροπή (ΕΧΣΟ)

Η Εκτελεστική Επιτροπή καθορίζει τους σκοπούς και τους μέσο-μακροχρόνιους στόχους της Τράπεζας και προσδιορίζει τις πολιτικές, τα αναγκαία μέσα και τις ενέργειες για την πραγματοποίηση αυτών. Οι αρμοδιότητες, η σύνθεση και η λειτουργία της καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της, όπως αυτός έχει επικαιροποιηθεί και ισχύει σήμερα σύμφωνα με την από 31/3/2015 απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής μεταξύ άλλων είναι οι ακόλουθες:

- Καθορίζει τις γενικές κατευθύνσεις υλοποίησης του προγράμματος δράσης και των στόχων της Τράπεζας.
- Ορίζει τα κριτήρια και τους κανόνες λήψης των αποφάσεων από τα όργανα της Τράπεζας ώστε αυτές να είναι συνεπείς με τους επιχειρηματικούς της στόχους.
- Συντονίζει όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της ώστε οι επιμέρους προσπάθειες να επικεντρωθούν και να εξυπηρετούν τη συλλογική δράση.
- Χαράσσει τις γενικές κατευθυντήριες αρχές λειτουργίας της Τράπεζας προκειμένου να αναδεικνύονται και να εκμεταλλεύονται οι εσωτερικές θεμελιώδεις ικανότητες αλλά και να θεραπεύονται οι αδυναμίες.
- Φροντίζει για την εκμετάλλευση των ευκαιριών του περιβάλλοντος από την Τράπεζα και την απόκτηση μακροπρόθεσμων ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων.
- Εισηγείται προς το Δ.Σ. το Οργανόγραμμα και το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Εταιρείας.
- Εγκρίνει την ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing), σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική.
- Εγκρίνει τις ευχέρειες έγκρισης λειτουργικών δαπανών και εξόδων και καθορίζει τις διαδικασίες έγκρισης, παρακολούθησης και ελέγχου τους.
- Εγκρίνει την πολιτική αγοράς και μίσθωσης κτηρίων, καθορίζει τα όρια και εγκρίνει τα μισθώματα πέραν των ορίων των αρμόδιων οργάνων.

Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Σύμφωνα με την από 16.03.2015 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας η σύνθεση αυτής της Επιτροπής έχει ως εξής:

Πρόεδρος	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Αθανάσιος Ζυγούρης

Τα μέλη της εν λόγω επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβές για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην υποενότητα 3.14.1 «Διοικητικό Συμβούλιο» και 3.14.2.11 «Βιογραφικά σημειώματα μελών των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας»

του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2.5 Συμβούλιο Καθυστερήσεων του Δ.Σ. (διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων - ΔΟΚ)

Οι αρμοδιότητες του Συμβουλίου Καθυστερήσεων του Δ.Σ. είναι αυτές που περιγράφονται αναλυτικά στην ΠΕΕ 42/30.05.2014 της ΤτΕ. Ορισμένες εξ αυτών είναι οι εξής:

- Η κεντροποιημένη επεξεργασία όλων των εσωτερικών αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης των καθυστερήσεων, με βάση την προαναφερόμενη Πράξη,
- Η διαμόρφωση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υπό-χαρτοφυλάκιο δανείων και την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητάς τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης,
- Η διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων με βάση τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα ("sustainability") εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δενδροδιαγραμμάτων - "decision trees"),
- Ο καθορισμός των παραμέτρων και το εύρος αρμοδιοτήτων των οργάνων και προσώπων που εμπλέκονται στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας και καταλληλότητας του προτεινόμενου τύπου ρύθμισης και στην μετέπειτα παρακολούθηση της εφαρμογής του,
- Ο σχεδιασμός, η παρακολούθηση και αξιολόγηση (δυναμικώς σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες) των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων.

Το ΔΟΚ διαθέτει τον κατάλληλο βαθμό ανεξαρτησίας σε σχέση με τις υπόλοιπες λειτουργικές δομές της Τράπεζας και ιδίως σε σχέση με τις λειτουργίες χορήγησης πιστώσεων και διαχείρισης του ομαλά εξυπηρετούμενου τμήματος του

χαρτοφυλακίου. Οι εισηγήσεις και οι Εκθέσεις του ΔΟΚ που συντάσσονται βάσει των διατάξεων της ΠΕΕ Νο. 42/30.5.2014 υποβάλλονται στο ΔΣ.

Το Συμβούλιο συνεδριάζει εγκύτως όταν υπάρχει απαρτία δύο εκ των τριών Μελών του, λαμβάνει δε εγκύτως αποφάσεις με σύμφωνη γνώμη δύο εκ των Μελών αυτού, ακόμα και αν διαφωνεί το τρίτο Μέλος.

Σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας η σύνθεση του Συμβουλίου έχει ως εξής:

Πρόεδρος	Νικόλαος Λιωνής
Μέλος	Αθανάσιος Πρέσβελος
Μέλος	Νικόλαος Μπακατσέλος
Συμβουλευτικό Μέλος	Αικατερίνη Ζευγώλη
Συμβουλευτικό Μέλος	Λεωνίδας Κριεκούκης

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23.06.2015 τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ που μετέχουν στο ανωτέρω όργανο της Τράπεζας, λαμβάνουν για το 2015 μηνιαίως αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτό, αρχής γενομένης από τον Ιούλιο 2015. Η αμοιβή έχει οριστεί στα 750 ευρώ μεικτά, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεδριάσεων που διεξάγονται μέσα στον ίδιο μήνα και μόνο εφόσον πραγματοποιείται κατ'ελάχιστον μια συνεδρίαση το μήνα.

3.14.2.6 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) διαμορφώνει την πολιτική της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου (εφεξής «οι εταιρείες του Ομίλου») σε θέματα διάρθρωσης, τιμολόγησης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset Liability Management) και καθορισμού ορίων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Τράπεζας που προκύπτει από αποφάσεις των αρμόδιων ανώτατων οργάνων της, το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει. Παρακολουθεί την πορεία εφαρμογής αυτών και λαμβάνει αποφάσεις για τα αναγκαία μέτρα διόρθωσης και βελτίωσής τους. Οι αρμοδιότητες, η σύνθεση και η λειτουργία της καθορίζονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας της, όπως έχει επικαιροποιηθεί και ισχύει σήμερα σύμφωνα με την από 31/3/2015 απόφαση του Δ.Σ της Τράπεζας.

Οι αρμοδιότητές της είναι μεταξύ άλλων οι ακόλουθες:

- Καθορίζει και αποφασίζει το πλαίσιο διαχείρισης αναφορικά με τη σύνθεση, τη ληκτότητα και το ύψος της ρευστότητας των στοιχείων του ισολογισμού της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου με στόχο τη διατήρηση επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων και τη βελτιστοποίηση των παραμέτρων της ρευστότητας (ύψος, κόστος, πηγές άντλησης διαθεσίμων).
- Διαμορφώνει την πολιτική που θα ακολουθηθεί σε σχέση με τη διάρθρωση των στοιχείων του ισολογισμού λαμβάνοντας υπόψη τα ίδια κεφάλαια που η Διοίκηση της Τράπεζας είναι διατεθειμένη να εκθέσει σε κίνδυνο (capital at risk), το ελάχιστο ύψος κεφαλαίων που προκύπτει από τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας, τη στρατηγική της Τράπεζας και ειδικότερα το επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνων (risk appetite), εξωτερικούς παράγοντες που επιβάλλουν περιορισμούς καθώς και εγγενείς περιορισμούς.
- Καταρτίζει το ετήσιο χρηματοδοτικό πρόγραμμα (funding plan) της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου και παρέχει κατευθύνσεις στις αρμόδιες Μονάδες για την υλοποίησή του.
- Αποφασίζει το πλαίσιο ανάληψης και αντιστάθμισης κινδύνων ρευστότητας και επιτοκίων με τη χρήση των κατάλληλων εργαλείων και θεσπίζει σχετικό πλαίσιο ορίων.
- Εγκρίνει το πρόγραμμα αντιμετώπισης έκτακτων συνθηκών (liquidity contingency plan) καθώς και το πρόγραμμα ασκήσεων προσομοίωσης (stress test).
- Ενημερώνεται και παρακολουθεί την εξέλιξη των αποτελεσμάτων, του προϋπολογισμού, του σχεδίου χρηματοδότησης, της κεφαλαιακής επάρκειας και εν γένει των χρηματοοικονομικών μεγεθών της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Σύμφωνα με την από 16.03.2015 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας η εν λόγω Επιτροπή απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Αθανάσιος Τσάδαρης
Μέλος	Λεωνίδας Κριεκούκης
Μέλος	Θεοδώρα Βλασσοπούλου
Συμβουλευτικό Μέλος	Αικατερίνη Ζευγώλη
Συμβουλευτικό Μέλος	Νικόλαος Δαυίδ
Συμβουλευτικό Μέλος	Μιχάλης Ανδριώτης
Συμβουλευτικό Μέλος και Γραμματέας	Θεοδώρα Βλασσοπούλου

3.14.2.7 Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Κατά τη συνεδρίαση του Δ.Σ της Τράπεζας της 30.07.2015 αποφασίστηκε η αντικατάσταση και κατάργηση της Επιτροπής Εγκρίσεων Πιστοδοτήσεων σε επίπεδο Δ.Σ. και της Επιτροπής Καθυστερήσεων 3 (III) από την Ανώτατη Εγκριτική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, η οποία αποτελεί το ανώτατο όργανο και για τις ενήμερες και για τις καθυστερημένες πιστοδοτήσεις.

Σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση του Δ.Σ. το ανωτέρω όργανο της Τράπεζας έχει την εξής σύνθεση:

Πρόεδρος	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος
Μέλος	Ηλίας Περτζινίδης
Μέλος	Αντώνιος Πρωτονοτάριος
Μέλος	Ιωάννης Παπανίκος
Μέλος	Πολύβιος Ονουφρίου

Βάσει απόφασης που ελήφθη από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 23.06.2015, τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ που μετέχουν στο ανωτέρω όργανο, λαμβάνουν μηνιαίως αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτό. Η αμοιβή έχει οριστεί στα €750 μεικτά και καταβάλλεται ανεξαρτήτως του αριθμού των συνεδριάσεων του κλιμακίου που ενδέχεται να διεξαχθούν μέσα στον ίδιο μήνα και μόνο εφόσον πραγματοποιείται κατ'ελάχιστον μια συνεδρίαση το μήνα.

3.14.2.8 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων

Σύμφωνα με την από 16.03.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η σύνθεση του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων διαμορφώνεται ως εξής:

Πρόεδρος	Αθανάσιος Ζυγούρης
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Ιωάννης Άννινος
Μέλος	Κωνσταντίνος Λουκρέζης
Μέλος υπό όρους	Λεωνίδας Κριεκούκης

Το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων δύναται να εγκρίνει βραχυπρόθεσμες πιστοδοτήσεις έως €25 εκατ. εφόσον είναι καλυμμένες και έως €15 εκατ. εφόσον είναι ακάλυπτες. Οσον αφορά τα μεσομακροπρόθεσμα δάνεια το όριο αυτό διαμορφώνεται σε €10 εκατ. τόσο για καλυμμένα όσο και για ακάλυπτα δάνεια.

Η συμμετοχή του Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων ως μέλος του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων προβλέπεται στην περίπτωση που η πιστοδότηση είναι εκτός των ορίων κινδύνων όπως αυτά καθορίζονται στο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

3.14.2.9 Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων διασφαλίζει την ύπαρξη αποτελεσματικής και διαφανούς διαδικασίας για την ανάδειξη υποψήφιων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων συγκαταλέγονται:

1. Ο καθορισμός κριτηρίων επιλογής και διαδικασιών διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή εντοπίζει και προτείνει, για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποψηφίους για τις κενές θέσεις του

Διοικητικού Συμβουλίου και αξιολογεί το συνδυασμό ευρύτητας γνώσεων ανά αντικείμενο, δεξιοτήτων, και εμπειρίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Η υποβολή προτάσεων για την πολιτική πολυμορφίας περιλαμβανομένης της ισορροπίας μεταξύ των φύλων.
3. Η περιοδική και τουλάχιστον ετησίως αξιολόγηση της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και η υποβολή σε αυτό προτάσεων προς εξέταση σχετικά με το επιθυμητό προφίλ του,
4. Η αξιολόγηση της υφιστάμενης ισορροπίας προσόντων, γνώσεων, απόψεων, ικανοτήτων εμπειρίας σχετικής με τους εταιρικούς στόχους, καθώς και μεταξύ των φύλων, και με βάση αυτή την αξιολόγηση, η σαφής περιγραφή του ρόλου και των ικανοτήτων που απαιτούνται για την πλήρωση κενών θέσεων,
5. Η διεκπεραίωση της διαδικασίας προσδιορισμού και επιλογής υποψηφίων, και
6. Η υποβολή προτάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για την ανάδειξη των υποψηφίων μελών του.

Επίσης, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων:

1. Γνωμοδοτεί ως προς την ορθή εφαρμογή των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης σε σχέση με την κείμενη νομοθεσία και τις ισχύουσες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
2. Καταρτίζει προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζει ετησίως τις κατευθυντήριες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Εποπτεύει, επίσης, την αντίστοιχη ενημέρωση του παρόντος Κώδικα.
3. Λαμβάνει γνώση της ετήσιας δήλωσης εταιρικής διακυβέρνησης που συντάσσεται βάσει των ισχυουσών νομοθετικών και κανονιστικών διατάξεων και εισηγείται την έγκριση της από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
4. Εξετάζει ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με αυτά της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τον Όμιλο, και υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις κατευθυντήριες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Οι εκθέσεις των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, που αναφέρονται σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, κοινοποιούνται και στην Επιτροπή.
5. Εξετάζει την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία πρέπει να τεκμηριώνεται επαρκώς, παρακολουθεί την ενδεχόμενη μεταβολή της επαγγελματικής κατάστασης των εκάστοτε Μελών, και υποβάλλει σχετικές προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που εκάστοτε ισχύουν.

Σύμφωνα από την 23.06.2015, απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, η τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής είναι η εξής:

Πρόεδρος	Ιωάννης Γαμβρίλης
Μέλος	Μιχαήλ Πουλάκης
Μέλος	Αθανάσιος Πρέσβελος

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 23.06.2015 τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ που μετέχουν στην ανωτέρω επιτροπή της Τράπεζας, λαμβάνουν για το 2015 μηνιαίως αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή, αρχής γενομένης από τον Ιούλιο 2015. Η αμοιβή έχει οριστεί στα 500 ευρώ μεικτά, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεδριάσεων που διεξάγονται μέσα στον ίδιο μήνα και μόνο εφόσον πραγματοποιείται κατ'ελάχιστον μια συνεδρίαση το μήνα .

3.14.2.10 Επιτροπή Πληροφορικής

Στην Τράπεζα λειτουργεί Επιτροπή Πληροφορικής, η οποία επιτελεί και το έργο της προβλεπόμενης από τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2577/2006 Ειδικής Συντονιστικής Επιτροπής για την Πληροφορική (IT Steering Committee). Μεταξύ άλλων έχει τις ακόλουθες κύριες αρμοδιότητες:

- Καθορίζει τη Στρατηγική Πληροφορικής (πρόγραμμα δράσης Πληροφορικής) όπως καταρτίζεται, περιοδικά αναθεωρείται και υποβάλλεται από τα αρμόδια όργανα, η οποία περιλαμβάνει τόσο τα βραχυπρόθεσμα (ετήσια) όσο και τα μέσο-μακροπρόθεσμα (τριετή) σχέδια Πληροφορικής στα πλαίσια των επιχειρησιακών στόχων της Τράπεζας και του εκάστοτε ισχύοντος θεσμικού πλαισίου. Αξιολογεί και εγκρίνει τις σχετικές εισηγήσεις ή υποβάλλει προς έγκριση, στα αρμόδια όργανα της Τράπεζας, όπως εκάστοτε προβλέπεται.
- Έχει την εποπτεία του προϋπολογισμού της Πληροφορικής και αποφασίζει την υλοποίηση των έργων της Πληροφορικής, το αντικείμενο και τις παραμέτρους υλοποίησης των έργων, σε ετήσια βάση ή ad-hoc, καθορίζοντας τις προτεραιότητες υλοποίησης σύμφωνα με τις απαιτήσεις που διαμορφώνονται από το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας και τη Στρατηγική Πληροφορικής.

- Αξιολογεί και εγκρίνει πρότυπα, μεθοδολογίες και διαδικασίες για το σχεδιασμό και την ανάπτυξη των Πληροφοριακών Συστημάτων, με γνώμονα την απρόσκοπτη λειτουργία τους, τη συμβατότητά τους με τις υφιστάμενες δομές, τις δυνατότητες συντήρησης και αναβάθμισης και την εύρυθμη και αποτελεσματική υποστήριξη των εργασιών της Τράπεζας.
- Εποπτεύει όλες τις συνεργασίες και αναθέσεις σε τρίτους (θέματα outsourcing), διασφαλίζοντας ότι έχουν αξιολογηθεί οι προσφερόμενες υπηρεσίες, οι πιθανοί κίνδυνοι και τηρώντας τα προβλεπόμενα από την ΠΔΤΕ 2577/09.03.06, όπως εκάστοτε ισχύουν. Στην περίπτωση που αποφασιστεί η ανάθεση υλοποίησης σημαντικών για την Τράπεζα συστημάτων σε τρίτους, αιτιολογεί την ανάθεση υλοποίησης εγγράφως προς τη Διοίκηση ή και το Διοικητικό Συμβούλιο, για την παροχή της τελικής έγκρισης.
- Αξιολογεί και εγκρίνει προμήθειες υλικού και λογισμικού που σχετίζονται με την Πληροφορική ή αντίστοιχα εισηγείται στα αρμόδια όργανα, όπως εκάστοτε προβλέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Δαπανών.
- Καθορίζει, αξιολογεί και επικαιροποιεί την Πολιτική Ασφαλείας των Πληροφοριακών Συστημάτων με τη μορφή αρχών-δεσμεύσεων, οι οποίες προδιαγράφουν τις κατευθύνσεις και τους στόχους της Τράπεζας για την αποτελεσματική διαχείριση, προστασία και κατανομή των πληροφοριακών πόρων. Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετική εισήγηση προς έγκρισή της.
- Συνεργάζεται σε θέματα αρμοδιότητάς της με την εκάστοτε Επιτροπή αρμόδια για θέματα Διαχείρισης Κρίσεων, αναφορικά με την υλοποίηση ή / και τον σχεδιασμό του Σχεδίου Ανάκτησης των Πληροφοριακών Συστημάτων από Καταστροφή.

Σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η σύνθεση της Επιτροπής Πληροφορικής διαμορφώνεται ως εξής:

Πρόεδρος	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος
Μέλος	Ιωάννης Ιωαννίδης
Μέλος	Ιωάννης Παπανίκος
Μέλος	Δημήτριος Βογανάτσης
Μέλος	Στέφανος Κοροδήμος
Μέλος	Ιωάννης Τσακίρακης
Μέλος	Ευάγγελος Τσαλδάρης
Συμβουλευτικό μέλος	Αικατερίνη Ζευγώλη
Συμβουλευτικό μέλος	Λεωνίδα Κριεκούκης

Τα μέλη της παραπάνω Επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

3.14.2.11 Βιογραφικά σημειώματα μελών των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας

Ακολουθώς παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών των προαναφερόμενων Συμβουλίων και Επιτροπών της Τράπεζας εξαιρουμένων των μελών τα οποία τυγχάνει να έχουν και την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τα οποία βιογραφικά παραπέμπουμε στην αντίστοιχη ενότητα:

Μιχάλης Ανδριώτης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής – Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής

Διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία, ενώ στην Attica Bank εργάζεται από το 1984, έχοντας διατελέσει σε διάφορες διευθυντικές θέσεις του Δικτύου και της Διοίκησης με εξειδίκευση στον τομέα των Πιστοδοτήσεων όπως Διευθυντής καταστημάτων του Δικτύου, Περιφερειακός Διευθυντής και Διευθυντής Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής.

Ιωάννης Άννινος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής-Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Πιστοδοτήσεων

Είναι πτυχιούχος του Εργαστηρίου Ελευθέρων Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Σπουδών (ΣΤΕΠ) της Εμπορικής Τράπεζας και εργάζεται στην ATTICA BANK από το 1986 σε διάφορες θέσεις όπως Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, Διευθυντής Διαχείρισης και Ελέγχου Κινδύνων, Υποδιευθυντής Διεύθυνσης Οργάνωσης, υπεύθυνος χρηστών κατά την υιοθέτηση του πληροφοριακού συστήματος "Globus" και Διευθυντής Καταστήματος Δικτύου.

Θεοδώρα Βλασσοπούλου, Διευθύντρια της Περιοχής Ευθύνης Σύνθετων/Ειδικών Χρηματοδοτήσεων, Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών Ομίλου

Απόφοιτος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πτυχίο Οικονομικών Επιστημών) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) στην Ευρωπαϊκή Οικονομία του Πανεπιστημίου των Βρυξελλών (U.L.B.). Έχει την ιδιότητα του μέλους Δ.Σ. της Attica Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ. και είναι συνδιαχειρίστρια της Πολιτιστικής Εταιρείας Attica Bank – IEKEM TEE. Έχει εργασθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις Βρυξέλλες, στην Τράπεζα Εργασίας και τη θυγατρική της συμβουλευτική εταιρεία Ergofinance.

Είναι πιστοποιημένη διαχειρίστρια χαρτοφυλακίου από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και μέλος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδας.

Αικατερίνη Ζευγώλη, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια - Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου

Κατέχει αυτή την ιδιότητα από τις 1.7.2014. Διαθέτει πολυετή εμπειρία σε ελληνικές και ξένες τράπεζες σε θέματα Εσωτερικού Ελέγχου, Ανάπτυξης Εργασιών Διεθνούς Τραπεζικού Τομέα, Διαχείρισης Συναλλαγματικού Κινδύνου για εταιρίες και ιδιώτες και είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (ΜΑ) στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική (Belgian Bankers Academy) και πιστοποιήσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σε επενδυτικές υπηρεσίες καθώς και πιστοποίησης CPA (Certified Public Accountant). Διετέλεσε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Bank από τον Οκτώβριο του 2012 έως τον Φεβρουάριο του 2014.

Νικόλαος Δαυίδ, Αναπληρωτής Διευθυντής, υπεύθυνος για την εποπτεία και συντονισμό των εργασιών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Attica Bank.

Κατέχει Bachelor στη Διοίκηση επιχειρήσεων και MBA από το Πανεπιστήμιο Kingston. Διαθέτει τραπεζική εμπειρία 30 ετών, από τα οποία 25 έτη στον Τομέα του Εσωτερικού Ελέγχου στις Τράπεζες Κρήτης, Eurobank – Ergasias και Attica Bank. Στην Attica Bank εργάζεται από το 2001 σε διάφορες θέσεις μεταξύ των οποίων ως Αναπληρωτής Διευθυντής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και Αναπληρωτής Διευθυντής Διεύθυνσης Πληροφορικής & Τεχνολογίας.

Αθανάσιος Ζυγούρης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Πρόεδρος του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων

Σπούδασε στο Μόντρεαλ του Καναδά και είναι κάτοχος Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του πανεπιστημίου McGill και πτυχίου Bachelor του πανεπιστημίου Concordia. Αρχικά εργάστηκε ως Credit Officer στη Bank of Montreal και εν συνεχεία στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στο Καναδά ως Διευθυντής Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS). Εργάζεται στην ΑΤΤΙΚΑ BANK από το 1987 έχοντας διατελέσει σε διάφορες διευθυντικές θέσεις όπως Διευθυντής Στεγαστικής Πίστης και Διευθυντής Πιστοδοτήσεων.

Στέφανος Κοροδήμος, Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Πληροφορικής και Τεχνολογίας

Διαθέτει πολυετή εμπειρία σε έργα πληροφορικής στον χρηματοοικονομικό τομέα σε όλο το φάσμα των τραπεζικών εργασιών. Είναι κάτοχος τίτλου σπουδών στον τομέα των «Οικονομικών και Προγραμματισμού Πληροφορικής». Έχει διατελέσει project director στην Temenos και την Profile S.A., διευθυντής Πληροφορικής στην Aegean Baltic Bank και στην Investment Bank of Greece. Στην Attica Bank εργάζεται από το 2011.

Λεωνίδας Κρικκούκης, Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων

Πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος με ειδίκευση στη Στατιστική και Οικονομετρία της Α.Σ.Ο.Ε.Ε. (Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθήνας) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στην Στατιστική (Masters in Statistics) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθήνας. Κάτοχος τίτλων σπουδών από το ΕΛ.ΚΕ.ΠΑ. στον Προγραμματισμό Η/Υ και στην Ανάλυση Συστημάτων. Στην Attica Bank εργάζεται από το 1987, αρχικά ως Τμηματάρχης Ανάπτυξης Πληροφοριακών Συστημάτων έως το 2005 και κατόπιν στην Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως Αναπληρωτής Διευθυντής και στη συνέχεια ως Διευθυντής της Διεύθυνσης.

Κωνσταντίνος Λουκρέζης, Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Εμπλοκών και Επισφαλειών

Εργάζεται στην Attica Bank από τον Αύγουστο του 2014. Διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία, έχοντας εργαστεί για πάνω από 15 έτη στη Γενική Τράπεζα της Ελλάδος κατέχοντας διευθυντικές θέσεις στους τομείς αναδιάρθρωσης επιχειρηματικών δανείων σε καθυστέρηση, τραπεζικής μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και corporate banking. Έχει επίσης διατελέσει Διευθυντής Ελέγχου Πιστοδοτήσεων (credit control) στην Τράπεζα Κύπρου και διευθυντής τομέων και διευθύνσεων πιστοδοτήσεων αλλά και διευθυντής καταστημάτων στην Τράπεζα Κεντρικής Ελλάδος (μετέπειτα Εγνατία Τράπεζα). Στο παρελθόν κατείχε επίσης τις θέσεις του Προέδρου της Geniki Finance και του Εντεταλμένου Συμβούλου της Γενικής Leasing. Είναι απόφοιτος του Οικονομικού Τμήματος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών.

Πολύβιος Ονουφρίου, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής - Επικεφαλής της Επιτελικής Περιοχής Πίστης & Διαχείρισης Κινδύνων

Εργάζεται στην Attica Bank από τον Αύγουστο του 2015. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον τραπεζικό τομέα, έχοντας εργαστεί επί δεκαέξι χρόνια στην Τράπεζα Κύπρου (μετέπειτα Τράπεζα Πειραιώς), κατέχοντας μεταξύ άλλων, τη θέση του Διευθυντή της Διεύθυνσης Μεγάλων Επιχειρήσεων και Factoring και αυτή του Διευθυντή της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Στο διάστημα 2013 – 2015 ο κ. Ονουφρίου διετέλεσε Διευθυντής Χρηματοοικονομικών Συναλλαγών του Ομίλου Ελληνικών Πετρελαίων ενώ πριν εργαστεί στον τραπεζικό κλάδο, ο κ. Ονουφρίου είχε εργαστεί σε ελεγκτικές εταιρείες στο εξωτερικό. Είναι απόφοιτος του τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του πανεπιστημίου του Manchester και έχει ολοκληρώσει το πρόγραμμα σπουδών Εγκεκριμένων Ορκωτών Λογιστών/Ελεγκτών του Ηνωμένου Βασιλείου (Chartered Accountant).

Ιωάννης Παπανίκος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής-Επικεφαλής Επιτελικής Περιοχής Ευθύνης Πληροφορικής, Οργάνωσης και Τραπεζικών Λειτουργιών

Εργάζεται στην Attica Bank από τον Ιούνιο του 2015. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα, έχοντας διατελέσει, υποδιοικητής της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων αλλά και στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας όπου εργάστηκε επί 38 έτη καταλαμβάνοντας υψηλόβαθμες θέσεις και ασκώντας επί 7 έτη καθήκοντα Γενικού Επιθεωρητή. Ο κ. Παπανίκος στο παρελθόν έχει διατελέσει επίσης Πρόεδρος και μέλος Διοικητικών Συμβουλίων πλήθους εταιρειών του χρηματοπιστωτικού κλάδου (ΕΘΝΟDATA, Αγροτική Ασφαλιστική, ATE leasing κ.α). Είναι πτυχιούχος της Ανωτάτης Βιομηχανικής Σχολής Πειραιά του τμήματος Οικονομικών και Στατιστικής, της Νομικής Σχολής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών.

Αθανάσιος Τσάδαρης, Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων

Πτυχιούχος Μαθηματικός με μεταπτυχιακές σπουδές στην Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πολυετή τραπεζική εμπειρία σε διάφορες τράπεζες στον τομέα Διαχείρισης Διαθεσίμων, εκ των οποίων τα 20 ως Διευθυντής. Στην Attica Bank εργάζεται από το 2008 αρχικά ως Διευθυντής Κεφαλαιαγορών- Χρηματαγορών και μετέπειτα ως Διευθυντής Χρηματαγορών και Διαχείρισης Διαθεσίμων. Ο κ. Τσάδαρης είναι μέλος της Επιτροπής Εποπτείας & Ελέγχου Βασικών Διαπραγματευτών, γραμματέας του Forex Club Ελλάδος, Πρόεδρος της Επενδυτικής Επιτροπής Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων Λοιπών Πελατών της Attica Wealth Management και της Επενδυτικής Επιτροπής του Zaitech Fund I της Attica Ventures.

Ευάγγελος Τσαλδάρης, Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Επιχειρησιακής Εποπτείας

Ο Ευάγγελος Τσαλδάρης είναι Διπλωματούχος Μηχανικός του ΕΜΠ, εργάζεται στην Τράπεζα από το 2008 και κατέχει τη θέση του Διευθυντή της Διεύθυνσης Επιχειρησιακής Εποπτείας με αρμοδιότητα την εκτέλεση και παρακολούθηση του έργου των Διευθύνσεων Οργάνωσης και Διαχείρισης Δανείων. Έχει συνεχόμενη πολυετή προϋπηρεσία από το 1996 από θέσεις ευθύνης τόσο σε Τραπεζικά Ιδρύματα όσο και σε Εμπορικές και Βιομηχανικές εταιρείες. Αναφέρονται ενδεικτικά Εμπορική Τράπεζα-Credicom (Chief Information Officer & Operations, Internal Auditor), Εγνατία Τράπεζα (Υποδιευθυντής Πληροφορικής), Altec Unisoft Εταιρεία Πληροφορικής (Business Analyst και Project Manager σε μεγάλα Έργα πληροφορικής Δημοσίων Οργανισμών), Michelin Hellas Εμπορική εταιρεία, (Business Analyst και Οργάνωση Πληροφοριακών Συστημάτων), Diamant winter Hellas (Βιομηχανικός Κλάδος Προϊστάμενος Μηχανικός Ποιοτικού Ελέγχου). Έχει διατελέσει επιστημονικός υπεύθυνος στη Εθνική Σχολή Δημόσιας Υγείας στον τομέα των Ηλεκτρονικών Προμηθειών στο χώρο της υγείας .

Ιωάννης Τσακίρακης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής- Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων

Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα, έχοντας διατελέσει επί 25 χρόνια υψηλόβαθμο στέλεχος ελληνικών τραπεζών (Εθνική Τράπεζα, Τράπεζα Πειραιώς-Γενική Τράπεζα κ.α) και εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου, με εξειδίκευση στους τομείς των πιστοδοτήσεων, της διαχείρισης δανειακών χαρτοφυλακίων, ενήμερων και μη, καθώς και σε θέματα κεφαλαιαγορών. Είναι απόφοιτος του Οικονομικού Τμήματος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος με ειδίκευση στην οικονομική στατιστική και οικονομετρία του Πανεπιστημίου Αθηνών.

3.14.3 Δηλώσεις μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

Τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, καθώς και τα μέλη των ανωτέρω Επιτροπών δήλωσαν τα ακόλουθα:

1. Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, και όσων συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και αναφέρονται ανωτέρω, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες που να είναι σημαντικές για την Τράπεζα, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
 - Ο κ. Γαμβρίλης Ιωάννης είναι πρόεδρος της διοικούσας επιτροπής του ΤΣΜΕΔΕ και Ά αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του ETAA.
 - Ο κ. Πλιάκης Στυλιανός είναι πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του ETAA.
2. Δεν διατηρούν οικογενειακούς δεσμούς με μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή διευθυντικά στελέχη της με την ακόλουθη εξαίρεση:
 - Ο κ. Κοροδήμος Στέφανος είναι σύζυγος της κας Αικ. Δεσερή, η οποία κατέχει θέση Διευθύντριας σε Διεύθυνση της Τράπεζας.

3. Κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν διατελούν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
- Ο κ. Γαμβρίλης Ιωάννης είναι πρόεδρος της διοικούσας επιτροπής ΤΣΜΕΔΕ, Α' αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του ΕΤΑΑ, εταίρος, συνδιαχειριστής με ποσοστό 50% του μετοχικού κεφαλαίου και εκπρόσωπος της ΛΟΥΚΑΣ ΠΕΤΡΟΥ ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε. («Γ.Ε.Μ.Ε.Κ.») και εταίρος, συνδιαχειριστής συνδιαχειριστής με ποσοστό 49% του μετοχικού κεφαλαίου και εκπρόσωπος της ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε. («ΔΟΜΗ ΚΑΤΑΣΚΕΥΑΣΤΙΚΗ Ο.Ε.»).
 - Ο κ. Αντωνόπουλος Αλέξανδρος είναι μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., μέλος της Επιτροπής Τοποθετήσεων Στελεχών της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., μέλος της Ελεγκτικής Επιτροπής της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., μέλος της Συνοδικής Επιτροπής επί των οικονομικών της Εκκλησίας της Ελλάδος καθώς και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.
 - Ο κ. Ιωάννιδης Ιωάννης είναι μέλος του διοικητικού συμβουλίου της Τειρεσίας Α.Ε.
 - Ο κ. Σταθόπουλος Αθανάσιος είναι μέλος των Γενικών Συμβουλίων της Γ.Σ.Ε.Ε. και της Ο.Τ.Ο.Ε., μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του Διατραπεζικού Κέντρου Εκπαίδευσης και Τεκμηρίωσης (ΔΙ.Κ.Ε.ΤΕ.) της Ο.Τ.Ο.Ε και μέλος του τριτοβάθμιου διατραπεζικού πειθαρχικού συμβουλίου του Υπουργείου Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης.
 - Ο κ. Πρέσβελος Αθανάσιος είναι ομόρρυθμος εταίρος-διαχειριστής της Α.ΚΙ. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ Κ ΣΙΑ Ο.Ε. (δ.τ. ΙΡΙΣ Ο.Ε. ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΚΟΙ) .
 - Ο κ. Βογανάσης Δημήτριος είναι μέλος του Δ.Σ. της ΔΕΠΑ Α.Ε., κάτοχος της ατομικής επιχείρησης ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Ν. ΒΟΓΑΝΑΤΣΗΣ, και εταίρος, με ποσοστό 30% στην EQS THALIS ΙΚΕ.
 - Ο κ. Περτζινίδης Ηλίας είναι διαχειριστής στην Τεχνικής Εμπορικής Αναπτυξιακής Ε.Π.Ε., α' αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του Συλλόγου Πολιτικών Μηχανικών Ελλάδας και μέλος αντιπροσωπείας στο Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος.
 - Ο κ. Τσάδαρης Αθανάσιος είναι μέλος διοικητικού συμβουλίου και εταίρος, με ποσοστό 20%, στην ΙΩΝΑΘΑΝ Ε.Π.Ε και εκλεγμένο μέλος ως εκπρόσωπος των μη Βασικών Διαπραγματευτών στην Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου των Βασικών Διαπραγματευτών Αγοράς Ομολόγων.
 - Ο κ. Γραμματίδης Ιωάννης είναι Διαχειριστής εταίρος στη Δικηγορική Εταιρία «Μπαχάς, Γραμματίδης & Συνεταίροι», μέλος του διοικητικού συμβουλίου της WHIRPOOL ΕΛΛΑΣ Α.Ε., μέλος του διοικητικού συμβουλίου της MARS ΕΛΛΑΣ Α.Ε. και μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ΒΟΓΙΑΤΖΟΓΛΟΥ ΣΥΣΤΕΜΣ Α.Ε., μέλος του διοικητικού συμβουλίου του Ελληνοσερβικού Επιχειρηματικού Συνδέσμου και μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ΕΕΔΕ.
 - Ο κ. Μπακατσέλος Νικόλαος είναι Διευθύνων Σύμβουλος της ΠΥΡΑΜΙΣ ΜΕΤΑΛΛΟΥΡΓΙΑ Α.Ε., μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ΔΕΛΦΙΝΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε. στην οποία κατέχει ποσοστό 29,03% του μετοχικού κεφαλαίου και διαχειριστής της Μ&Κ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΕΠΕ
 - Ο κ. Πουλάκης Μιχαήλ είναι μέλος του Συλλόγου Αρχιτεκτόνων Ανώτατων Σχολών – Πανελλήνια Ένωση Αρχιτεκτόνων
4. Δεν διατέλεσαν μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ή εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, σε οποιαδήποτε στιγμή των πέντε τελευταίων ετών πέραν των όσων αναφέρονται ανωτέρω στην υπ' αριθμ. (3) δήλωση, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:
- Ο κ. Αντωνόπουλος Αλέξανδρος διατέλεσε πρόεδρος του Δ.Σ. του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων και μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου της PROBANK ΑΕΔΑΚ και της Αγροτικής Τράπεζας.
 - Ο κ. Γραμματίδης Ιωάννης διατέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου του Ελληνοαμερικάνικου Εμπορικού Επιμελητηρίου
 - Ο κ. Βογανάσης Δημήτριος διατέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ΓΑΙΑΟΣΕ Α.Ε., μέλος του διοικητικού συμβουλίου του Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Ιδιωτικού Τομέα (ΤΕΑΙΤ), μέλος της Επιτροπής Προμηθειών της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και εταίρος στην ΑΛΕΞΙΟΥ Δ. ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε., εταίρος, με ποσοστό συμμετοχής 33,3% της ΑΛΕΞΙΟΥ Δ. & ΣΙΑ Ο.Ε. -
 - Ο κ. Περτζινίδης Ηλίας διατέλεσε μέλος διοικητικού συμβουλίου του Συλλόγου Πολιτικών Μηχανικών Ελλάδας, πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου στο Σύλλογο Πολιτικών Μηχανικών Θεσσαλονίκης, και μέλος στο Τεχνικό Συμβούλιο Κ.Ε.Δ.

- Ο κ. Μπακατσέλος Νικόλαος διετέλεσε μέλος του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
 - Ο κ. Τσακίρακης Ιωάννης διετέλεσε αντιπρόεδρος της Probank Leasing Α.Ε.
5. Δεν υφίστανται καταδικαστικές αποφάσεις ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.
 6. Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών, με την ακόλουθη εξαίρεση:
 - Ο κ. Λιωνής Νικόλαος, διορίσθηκε εκκαθαριστής της εταιρείς Tradewell Marine Services Α.Ε. δυνάμει της απόφασης 282/2012 του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Πειραιώς. Η διαδικασία περατώθηκε στις 8.11.2013.
 7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε δημόσιας επίσημης κριτικής ή/και κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων), και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ενός εκδότη ή να παρέμβουν στην διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων ενός εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.
 8. Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το αξίωμά τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους.
 9. Η τοποθέτηση στο αξίωμά τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και μετόχων της, πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων.
 10. Πλην των περιορισμών που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία, δεν υφίσταται στο πρόσωπό τους οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.
 11. Δεν κατέχουν μετοχές της Τράπεζας καθώς και δεν απέκτησαν μετοχές ή οποιαδήποτε παράγωγα επί μετοχών της Τράπεζας κατά το τελευταίο έτος με εξαίρεση όσους αναφέρονται στην ενότητα 3.17 «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού.

3.15 Αμοιβές και οφέλη

Οι μεικτές ετήσιες αποδοχές, αμοιβές για συμμετοχή σε διοικητικά συμβούλια και επιτροπές και λοιπά οφέλη που έλαβαν από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη κατά τη χρήση 2014 παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα. Επισημαίνεται ότι τα ποσά που αναφέρονται στην στήλη “Μεικτές Ετήσιες Αποδοχές-Μεικτές /Λοιπές Αμοιβές και Παροχές 2014” περιλαμβάνουν και οφέλη που προορίζονται να καλύψουν εταιρικές ανάγκες.:

	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	Μεικτές Ετήσιες Αποδοχές-Μεικτές Λοιπές Αμοιβές και Παροχές 2014 (συμπεριλαμβανομένων εργοδοτικών εισφορών)	Μεικτές Ετήσιες Αμοιβές από συμμετοχή σε Δ.Σ/Επιτροπές 2014	Σύνολο καθαρών Αποδοχών, Λοιπών Αμοιβών και Παροχών 2014
1	Ιωάννης Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ.	231.279,70	33.412,14	180.544,24
2	Αντώνιος Σελλιανάκης ¹	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος	11.998,79	75.369,54	66.814,46
3	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	180.991,06	22.587,36	122.971,31
4	Ιωάννης Ιωαννίδης	Γενικός Διευθυντής Γενικής Διεύθυνσης Λιανικής, Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	221.728,17	12.087,36	130.578,94
5	Αθανάσιος Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0,00	21.087,36	16.869,84
6	Αθανάσιος Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	108.318,02	12.087,36	71.284,01
7	Περικλής Καραϊσκος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0,00	21.087,36	16.869,84
8	Ιωάννης Γραμματίδης	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (εξελέγη στις 7.2.2014)	0,00	10.864,23	8.691,34
9	Γκίκας Μάναλης ²	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	197.822,75	10.864,23	124.181,84
10	Ηλίας Περτζινίδης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0,00	16.587,36	13.269,84
11	Δημήτρης Βογανάτσας	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	447,50	21.587,36	17.717,34
12	Νικόλαος Μπακατσέλος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (εξελέγη στις 7.2.2014)	0,00	18.953,52	15.162,77
13	Γεώργιος Χορταρέας ³	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας βάσει του Ν. 3723/08	0,00	12.087,36	9.669,84
14	Ευθυμία Δελή	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	0,00	1.223,13	978,50
15	Αικατερίνη Ζευγώλη ⁴	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	59.442,44	2.133,84	29.150,49
16	Κωνσταντίνος Γουβάλας	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	0,00	3.623,13	2.898,50
17	Ευάγγελος Δελής	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων & Στρατηγικού Σχεδιασμού, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 25.9.2014)	151.501,69	11.765,52	97.131,52

18	Βασίλειος Χαραλάμπους	Νομικός Σύμβουλος (απεχώρησε στις 14.11.2014)	138.263,48	0,00	86.478,83
19	Ιωάννης Άννινος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής στη Δ/ση Πιστοδοτήσεων	118.162,29	0,00	61.476,96
20	Θεodώρα Βλασσοπούλου	Διευθύντρια και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών Ομίλου	107.443,72	26.400,00	78.970,60
21	Άννα Ζιούρα	Διευθύντρια Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης (απεχώρησε στις 12.12.2014)	97.565,87	0,00	45.643,01
22	Αθανάσιος Ζυγούρης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Πρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	138.516,04	0,00	73.216,96
23	Λεωνίδας Κρικκούκης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	128.290,09	0,00	64.995,52
24	Αθανάσιος Τσάδαρης	Διευθυντής και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	203.906,15	1.200,00	102.589,37
25	Αθανάσιος Χρυσafίδης ⁵	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	109.042,82	0,00	59.435,82
26	Κωνσταντίνος Λουκρέζης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Εμπλοκών & Επισφαλειών	37.545,37	0,00	17.614,34
27	Μιχάλης Ανδριώτης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Επικεφαλής Διεύθυνσης Επιχ/κής & Λιανικής Τραπεζικής	128.106,97	1.800,00	69.320,79
28	Νικόλαος Δαυίδ	Αν/της Διευθυντής Υπεύθυνος Εύρυθμης Λειτουργίας Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	83.257,27	0,00	43.209,75
29	Κωνσταντίνος Πηγάκης ⁶	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων	129.074,30	3.480,00	71.108,91
30	Στέφανος Κοροδήμος	Διευθυντής και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Πληροφορικής και Τεχνολογίας (C.I.O.)	140.090,27	0,00	67.000,04
31	Ευάγγελος Τσαλδάρης	Διευθυντής και Επικεφαλής στη Διεύθυνση Επιχειρησιακής Εποπτείας	108.761,96	0,00	45.355,66
32	Ιωάννης Παπανίκος ⁷	Αναπληρωτής Γενικός Δ/ντης – Επικεφαλής της Επιτελικής Περιοχής Ευθύνης Πληροφορικής, Οργάνωσης και Τραπεζικών Λειτουργιών	0,00	0,00	0,00
33	Πολύβιος Ονουφρίου ⁷	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής - Επικεφαλής της Επιτελικής Περιοχής Πίστης & Διαχείρισης Κινδύνων	0,00	0,00	0,00
34	Μιχαήλ Πουλάκης ⁸	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ	0,00	0,00	0,00
35	Στυλιανός Πλιάκης ⁸	Αντιπρόεδρος ΔΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος	0,00	0,00	0,00
36	Αντώνιος Πρωτονοτάριος ⁸	Ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος ΔΣ	0,00	0,00	0,00
37	Νικόλαος Λιωνής ⁸	Ανεξάρτητο μη-εκτελεστικό μέλος ΔΣ	0,00	0,00	0,00
	ΣΥΝΟΛΟ		2.831.556,72	340.288,16	1.811.201,18

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, επαληθευμένα από την ελεγκτική εταιρία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

1. Αντικαταστάθηκε στις 23.6.2015 από τον κ. Πλιάκη
2. Κατείχε τη θέση του Δ/τος Συμβούλου από τις 12.2.2014 έως τις 18.2.2015 και τη θέση του μη εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. από τις 18.2.2015 έως τις 16.3.2015
3. Αντικαταστάθηκε στις 30.04.2015 από την κα την κ. Στεφανία Γεωργακάκου-Κουτσονίκου
4. Ανέλαβε καθήκοντα Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας και Επικεφαλής στη Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου την 1.7.2014
5. Αποχώρησε από την Τράπεζα στις 7.7.2015
6. Από 6/5/2015 ο κ. Ιωάννης Τσακίρακης τοποθετήθηκε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής και Επικεφαλής στη Γενική Διεύθυνση Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων στη θέση του κ. Πηγάκη
7. Ο κ. Παπανίκος και ο κ. Ονουφρίου τοποθετήθηκαν στις θέσεις που κατέχουν στις 11.6.2015 και 11.8.2015 αντίστοιχα
8. Εξελέγησαν στις 23.6.2015

Το συνολικό ποσό που έχει καταβληθεί με επιβάρυνση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης της Τράπεζας κατά τη χρήση 2014 και αφορούν συντάξεις, αποζημιώσεις και συναφή οφέλη για τα μέλη των διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, ανήλθαν σε €134 χιλ. Σε ό,τι αφορά το ύψος της δεδουλευμένης υποχρέωσης που αφορά συντάξεις και λοιπές παροχές για τα ίδια πρόσωπα, κατά την έξοδο από την υπηρεσία, ανήλθε σωρευτικά έως την 31/12/2014 σε €897 χιλ. Για τα λοιπά μέλη των διοικητικών και λοιπών οργάνων που δεν διατηρούν έμμισθη υπαλληλική σχέση με την Τράπεζα δεν έχει σχηματισθεί κανένα ποσό πρόβλεψης που να έχει βαρύνει τα αποτελέσματα, δεδομένου ότι δεν υφίσταται καμία παροχή που να αφορά τη μη ανανέωση της θητείας τους και συνεπώς τη λήξη της οργανικής τους σχέσης με την Τράπεζα. Σημειώνεται ότι ο αριθμός των ατόμων από το σύνολο των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και λοιπών οργάνων, για τα οποία είτε έχουν δοθεί αποζημιώσεις είτε έχουν επιβαρύνει το αποτέλεσμα ως πρόβλεψη δεδουλευμένης υποχρέωσης ανέρχονται συνολικά σε 16 άτομα.

Η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. P2301002204/25.04.2015 ασφαλιστήριο συμβόλαιο ασφάλισης ευθύνης στελεχών διοίκησης της ασφαλιστικής εταιρείας «AIG Europe Limited» (Υποκατάστημα Ελλάδος). Ειδικότερα:

- Ασφαλιστική κάλυψη: επαγγελματική αστική ευθύνη στελεχών της Διοίκησης

- Ανώτατα όρια αποζημίωσης: Μέχρι το συνολικό ποσό των € 20.000.000, εφόσον δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου (όπως η αλλαγή ελέγχου ορίζεται στο ανωτέρω ασφαλιστήριο συμβόλαιο) ή μέχρι το συνολικό ποσό των € 10.000.000, εφόσον έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου (ως ανωτέρω). Ειδικότερα, για το σύνολο των ερευνών που διεξάγονται για όλα τα ασφαλισμένα πρόσωπα, για παράσταση σε έρευνες και ανακρίσεις μέχρι του ποσού των € 2.500.000, για περιστατικά ρύπανσης μέχρι του ποσού των € 5.000.000, για κάλυψη από εργατικές απαιτήσεις μέχρι του ποσού των € 1.000.000 (εφόσον δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου), για κινητές αξίες μέχρι του ποσού των € 20.000.000 (εφόσον δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου), για απαιτήσεις για ηθική βλάβη μέχρι του ποσού των € 20.000.000 εάν δεν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου ή μέχρι του ποσού των € 10.000.000 εάν έχει επέλθει αλλαγή ελέγχου. Να σημειωθεί ότι το όριο των 20.000.000 ευρώ επεκτείνεται σε 30.000.000 ευρώ μέσω ασφαλιστικής σύμβασης η οποία ακολουθεί την αρχική της AIG στην ασφαλιστική εταιρία HCC INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY PLC.

- Διάρκεια ασφάλισης: από 25.04.2015 έως 25.04.2016.

Να σημειωθεί ότι το όριο των 20.000.000 ευρώ επεκτείνεται σε 30.000.000 ευρώ μέσω ασφαλιστικής σύμβασης η οποία ακολουθεί την αρχική της AIG στην ασφαλιστική εταιρία HCC INTERNATIONAL INSURANCE COMPANY PLC.

- Διάρκεια ασφάλισης: από 11.09.2015 έως 11.09.2016.

Επίσης η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ. 11220066 ασφαλιστήριο αστικής ευθύνης στελεχών «Generali Liability Policy for Errors & Omissions» της ασφαλιστικής εταιρείας «GeneraliHellas Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία», με τα εξής χαρακτηριστικά:

- Ασφαλιστική κάλυψη:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: Bankers Policy

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: Electronic and Computer Crime

- Ανώτατα όρια αποζημίωσης: Για το κεφάλαιο (1) μέχρι το ποσό των Ευρώ 6.000.000 για κάθε απώλεια/ αξίωση και για το κεφάλαιο (2) μέχρι το ποσό των Ευρώ 1.000.000.

- Διάρκεια ασφάλισης: από 06.04.2015 έως 06.04.2016.

Τέλος η Τράπεζα έχει συνάψει το υπ' αρ 11220223 ασφαλιστήριο συμβόλαιο αστικής ευθύνης, το οποίο καλύπτει την επαγγελματική αστική ευθύνη των στελεχών της Τράπεζας (Professional Indemnity). Ανώτατο όριο κάλυψης 1.500.000 ευρώ

- Διάρκεια ασφάλισης: από 07-05-2015 έως 06-05-2016.

Επίσης, όλοι οι υπάλληλοι της Τράπεζας καλύπτονται με ασφάλιση θανάτου, ατυχήματος, ανικανότητας καθώς και με ιατροφαρμακευτική και νοσοκομειακή περίθαλψη μέσω ομαδικού ασφαλιστήριου συμβολαίου που έχει συναφθεί με την ασφαλιστική εταιρία GROUPAMA

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, πέραν των ανωτέρω αμοιβών, δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη για τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρίες για τη χρήση 2014.

Σύμφωνα με την Τράπεζα, από την ημερομηνία υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 οι αμοιβές, πρόσθετες παροχές και έξοδα παράστασης των μελών του Δ.Σ. δεν υπερβαίνουν το σύνολο των βασικών αποδοχών του Διοικητή της ΤτΕ και δεν έχουν δοθεί πρόσθετες απολαβές (bonus) στα ίδια ως άνω πρόσωπα, όπως ορίζει ο ανωτέρω νόμος.

Δεν υφίστανται συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, των διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων με την Τράπεζα ή οποιαδήποτε θυγατρική της οι οποίες προβλέπουν την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους με εξαίρεση τις κάτωθι συμβάσεις:

Α. Σύμβαση με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Ιωάννη Γαμβρίλη

Μεταξύ της Τράπεζας και του Προέδρου και εντεταλμένου συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου κ. Ιωάννη Γαμβρίλη έχει συναφθεί η από 16.06.2010 σύμβαση ανεξάρτητων υπηρεσιών, αρχικώς τριετούς ορισμένης διάρκειας. Η κατάρτισή της αποφασίσθηκε με την από 08.06.2010 συνεδρίαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Με την εν λόγω σύμβαση καθορίζονται οι μικτές αποδοχές και λοιπές παροχές του Προέδρου, οι οποίες ανέρχονταν αρχικώς στο ποσό των € 194.000 ετησίως για αμοιβή, € 33.000 για λειτουργικά έξοδα και € 12.000 για πιστωτική κάρτα. Προβλέπεται, επίσης, ότι η Τράπεζα θα βαρύνεται με τις πάσης φύσεως αναλογούσες ασφαλιστικές εισφορές Δημοσίου και οποιουδήποτε άλλου ασφαλιστικού ταμείου.

Οι αποδοχές και τα λειτουργικά έξοδα θα αναπροσαρμόζονται κάθε 1η Ιανουαρίου εκάστου έτους (αρχής γενομένης από 01.01.2011) ανάλογα με τη μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή από την αντίστοιχη ημερομηνία του προηγούμενου έτους προσαυξανόμενου κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες. Στον κ. Γαμβρίλη καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης διατίθεται αυτοκίνητο με οδηγό και κινητό τηλέφωνο σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, ο κ. Γαμβρίλης παρέχει τις υπηρεσίες του αποκλειστικά στην Εταιρεία. Κατ' εξαίρεση θα μπορεί να προσφέρει τις υπηρεσίες του στο Ε.Τ.Α.Α, στην Διοικούσα Επιτροπή Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων και στις εταιρείες τις οποίες ήδη έχει.

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τους όρους της ανωτέρω σύμβασης, η ανωτέρω σύμβαση μπορεί να καταγγελθεί για σπουδαίο λόγο. Σε περίπτωση που η παρούσα σύμβαση καταγγελθεί από την Τράπεζα για σπουδαίο λόγο, ο κ. Γαμβρίλης δεν θα δικαιούται μη δεδουλευμένες αποδοχές, επιδόματα ή παροχές. Οι ακόλουθες περιπτώσεις θα αποτελούν κυρίως σπουδαίο λόγο για την Τράπεζα να καταγγείλει τη σύμβαση εφόσον κατά την κρίση του Δ.Σ. της Τράπεζας τέτοια συμβάντα είναι επιζήμια για τα συμφέροντα της: α) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του κ. Γαμβρίλη με τις οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. β) Αδυναμία του κ. Γαμβρίλη να εκπληρώσει τα καθήκοντα του και τις υποχρεώσεις του με την επιμέλεια ή αποδοτικότητα που εύλογα αναμένονται από ένα πρόσωπο σε παρόμοια θέση.

Σε περίπτωση που η ανωτέρω σύμβαση καταγγελθεί από την Τράπεζα χωρίς σπουδαίο λόγο, προβλέπεται ότι στον κ. Γαμβρίλη θα καταβληθούν όλες οι οφειλόμενες μικτές απολαβές σύμφωνα με τα παραπάνω για τη συμφωνηθείσα περίοδο του υπόλοιπου χρόνου. Επίσης θα καταβληθούν στον κ. Γαμβρίλη, τα ποσά που αντιστοιχούν στα μηνιαία λειτουργικά έξοδα για το υπόλοιπο χρονικό διάστημα μέχρι τη συμπλήρωση του χρόνου ισχύος της σύμβασης, πλέον του τυχόν αναλογούντος σε αυτά φόρου. Σε περίπτωση που έχει γίνει χρήση πιστωτικής κάρτας, που καλύπτει τα αντίστοιχα ποσά με τα οφειλόμενα λειτουργικά έξοδα, τότε θα γίνεται συμψηφισμός.

Την 11.07.2012 υπεγράφη μεταξύ της Τράπεζας και του κ. Γαμβρίλη σύμβαση ανανέωσης-παράτασης σύμβασης παροχής ανεξάρτητων υπηρεσιών, η οποία προεγκρίθηκε από την από 22.06.2012 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία παρατάθηκε η ισχύς της ανωτέρω σύμβασης από 15.03.2013 έως την 15.03.2016 και ορίστηκε ότι η αμοιβή του σε ετήσια βάση από την έναρξη του πρώτου χρόνου της ανανέωσης θα ανέρχεται στο ποσό ετησίως των € 185.000 ετησίως. Κατά τα λοιπά συνέχισαν να ισχύουν οι όροι και οι συμφωνίες του ανωτέρω από 16.10.2010 ιδιωτικού συμφωνητικού.

Τέλος, έχει ήδη υπογραφεί μεταξύ της Τράπεζας και του κ. Γαμβρίλη το από 28.08.2015 συμφωνητικό παράτασης της σύμβασης παροχής ανεξαρτήτων υπηρεσιών, σύμφωνα με το οποίο παρατάθηκε η ισχύς της ανωτέρω σύμβασης από 16.03.2016 έως την 15.03.2019 και ορίστηκε ότι με βάση την από 23.06.2015 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, οι ετήσιες μικτές αποδοχές του για το τρέχον έτος 2015 παραμένουν στο ποσό των € 185.000. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι όροι και οι συμφωνίες του ανωτέρω από 16.06.2010 ιδιωτικού συμφωνητικού, όπως τροποποιήθηκε την 11.07.2012.

Β. Σύμβαση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, κ. Αλέξανδρο Αντωνόπουλο

Μεταξύ της Τράπεζας και κ. Αλέξανδρου Αντωνόπουλου, υπό την ιδιότητα του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου, είχε συναφθεί η από 19.03.2014 σύμβαση ανεξάρτητων υπηρεσιών, τριετούς ορισμένης διάρκειας (12.02.2014-11.02.2017), σύμφωνα με το από 07.02.2014 Πρακτικό Δ.Σ. και το από 18.03.2014 Πρακτικό της Επιτροπής Αποδοχών.

Λόγω της εκλογής του κ. Αντωνόπουλου ως Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας, δυνάμει της από 18.02.2015 απόφασης του Δ.Σ. της Τράπεζας σε συνδυασμό με το από 3_27.05.2015 Πρακτικό της Επιτροπής Αποδοχών, τροποποιήθηκε η ανωτέρω σύμβαση. Σύμφωνα με την από 27.05.2015 τροποποίηση σύμβασης παροχής υπηρεσιών, η ισχύς της σύμβασης άρχεται την 18.02.2015 και λήγει την 30.06.2018, οπότε μετατρέπεται αυτοδικαίως σε αορίστου χρόνου, εφόσον δεν παραταθεί εκ νέου για ορισμένο χρόνο, και καθορίζονται οι μικτές αποδοχές και λοιπές παροχές του Διευθύνοντος Συμβούλου, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των € 155.000 ετησίως για αμοιβή, € 30.000 για λειτουργικά έξοδα και € 12.000 για προπληρωμένη πιστωτική κάρτα. Προβλέπεται, επίσης, ότι η Τράπεζα θα βαρύνεται με τις πάσης φύσεως αναλογούσες ασφαλιστικές εισφορές Δημοσίου και οποιουδήποτε άλλου ασφαλιστικού ταμείου.

Οι αποδοχές και τα λειτουργικά έξοδα θα αναπροσαρμόζονται κάθε 1η Ιανουαρίου εκάστου έτους (αρχής γενομένης από 01.01.2016) ανάλογα με τη μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή από την αντίστοιχη ημερομηνία του προηγούμενου έτους προσαυξανόμενου κατά δύο ποσοστιαίες μονάδες. Στον κ. Αντωνόπουλο καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης διατίθεται αυτοκίνητο με οδηγό και κινητό τηλέφωνο σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η από 27.05.2015 σύμβαση και η καταβολή των ως άνω αποδοχών ορίζεται ότι δεν θα επηρεάζεται σε περίπτωση λύσης, εκκαθάρισης, συγχώνευσης ή απορρόφησης της Τράπεζας από άλλη εταιρεία

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, ο κ. Αντωνόπουλος παρέχει τις υπηρεσίες του αποκλειστικά στην Εταιρεία. Δύνανται, όμως, να συμμετέχει στα Δ.Σ. άλλων εταιρειών του Ομίλου Attica Bank.

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τους όρους της ανωτέρω από 27.05.2015 σύμβασης, η ανωτέρω σύμβαση μπορεί να καταγγελθεί για σπουδαίο λόγο. Σε περίπτωση που η παρούσα σύμβαση καταγγελθεί από την Τράπεζα για σπουδαίο λόγο, ο κ. Αντωνόπουλος δεν θα δικαιούται μη δεδουλευμένες αποδοχές, επιδόματα ή παροχές. Οι ακόλουθες περιπτώσεις θα αποτελούν κυρίως σπουδαίο λόγο για την Τράπεζα να καταγγείλει τη σύμβαση εφόσον κατά την κρίση του Δ.Σ. της Τράπεζας τέτοια συμβάντα είναι επιζήμια για τα συμφέροντα της: α) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του κ. Αντωνόπουλου με τις οδηγίες του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. β) Αδυναμία του κ. Αντωνόπουλου να εκπληρώσει τα καθήκοντα του και τις υποχρεώσεις του με την επιμέλεια ή αποδοτικότητα που εύλογα αναμένονται από ένα πρόσωπο σε παρόμοια θέση.

Σε περίπτωση που η ανωτέρω σύμβαση καταγγελθεί από την Τράπεζα χωρίς σπουδαίο λόγο, καθώς και στην περίπτωση που ο κ. Αντωνόπουλος απωλέσει την ιδιότητα του Διευθύνοντος Συμβούλου, προβλέπεται ότι θα του καταβληθούν όλες οι οφειλόμενες μεικτές απολαβές σύμφωνα με τα παραπάνω για τη συμφωνηθείσα περίοδο του υπόλοιπου χρόνου. Επίσης θα καταβληθούν στον κ. Αντωνόπουλο, τα ποσά που αντιστοιχούν στα μηνιαία λειτουργικά έξοδα για το υπόλοιπο χρονικό διάστημα μέχρι τη συμπλήρωση του χρόνου ισχύος της σύμβασης, πλέον του τυχόν αναλογούντος σε αυτά φόρου. Σε περίπτωση που έχει γίνει χρήση πιστωτικής κάρτας, που καλύπτει τα αντίστοιχα ποσά με τα οφειλόμενα λειτουργικά έξοδα, τότε θα γίνεται συμψηφισμός. Τα ανωτέρω ισχύουν και στην περίπτωση λύσης, εκκαθάρισης συγχώνευσης ή απορρόφησης της Τράπεζας από άλλη εταιρεία, εφόσον ο κ. Αντωνόπουλος παύει να ασκεί τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου στο νέο νομικό πρόσωπο που θα προκύψει μετά τη συγχώνευση ή απορρόφηση.

Γ. Σύμβαση με το Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής-Λιανικής Τραπεζικής κ. Ιωάννη Ιωαννίδη

Όσον αφορά τον Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής-Λιανικής Τραπεζικής κ. Ιωάννη Ιωαννίδη, βρίσκεται σε ισχύ η αρχική από 28.04.1999 σύμβαση εξαρτημένης εργασίας αορίστου χρόνου, όπως αρχικώς συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε με το από 29.04.2009 προσάρτημα-τροποποίηση, και το από 10.07.2012 προσάρτημα-τροποποίησή της, οι οποίες εγκρίθηκαν από την από 28.04.2009 και 22.06.2012 ΤΓΣ των μετοχών της Τράπεζας.

Πέραν των αμοιβών του, οι οποίες ανέρχονται στο ποσό των € 147.500 ετησίως, ο κ. Ιωάννης Ιωαννίδης δικαιούται € 31.177,32 για λειτουργικά έξοδα και € 12.000 ετησίως για πιστωτική κάρτα.

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, η τοποθέτησή του στα καθήκοντα Γενικού Διευθυντή μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας. Σε περίπτωση ανάκλησης θα τοποθετηθεί στην θέση που κατείχε πριν την τοποθέτησή του ως Γενικού Διευθυντή, ήτοι Διευθυντή Δικτύου ή σε ανάλογη με αυτή θέση Διευθυντή Διοίκησης. Η αρχική σύμβαση εργασίας είναι αόριστης διάρκειας.

Σε περίπτωση που η ανάκληση αυτή γίνει για σπουδαίο λόγο, ο μισθός και τα λειτουργικά έξοδα του κ. Ιωαννίδη θα είναι ποσοστό 80% των αντίστοιχων ποσών που ελάμβανε ως Γενικός Διευθυντής και πάντως σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να είναι κατώτερα των ποσών που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Σε περίπτωση που η ανάκληση γίνει για μη σπουδαίο λόγο, ο κ. Ιωαννίδης θα δικαιούται να λαμβάνει για χρονικό διάστημα τριών ετών από την ημερομηνία της απόφασης ανάκλησης τις ίδιες αποδοχές (Μισθός Λειτουργικά Έξοδα και πιστωτική κάρτα) τις οποίες ελάμβανε στη θέση του Γενικού Διευθυντή. Μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των τριών ετών

από την ημερομηνία ανάκλησης της τοποθέτησης ο μισθός και τα λειτουργικά έξοδα του κ. Ιωαννίδη θα είναι ποσοστό 80% των αντίστοιχων ποσών που ελάμβανε ως Γενικός Διευθυντής και πάντως σε καμία περίπτωση δεν θα μπορεί να είναι κατώτερα των ποσών που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Αν η Τράπεζα θελήσει να καταγγείλει πλήρως την σύμβαση εργασίας του κ. Ιωαννίδη κατά τρόπον ώστε ο τελευταίος να αποχωρήσει εντελώς από την Τράπεζα, θα πρέπει για την καταγγελία να υφίσταται, επί ποινή ακυρότητας της καταγγελίας σπουδαίος λόγος. Αν ο σπουδαίος λόγος είναι αναίτιος για τον κ. Ιωαννίδη ο τελευταίος θα δικαιούται ως αποζημίωση 36 μηνιαίους μισθούς του ως Γενικού Διευθυντή, πλέον των αποζημιώσεων που προκύπτουν από τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις εργασίας (κλαδικές και επιχειρησιακές) και τον Κανονισμό Προσωπικού.

3.16 Εταιρική διακυβέρνηση

Η Διοίκηση της Τράπεζας, δηλώνει ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με όλες τις προβλεπόμενες από την ισχύουσα νομοθεσία διατάξεις περί εταιρικής διακυβέρνησης, και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν. 3016/2002. Επιπλέον, συμμορφώνεται και με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008 αναφορικά με τη σύσταση της Επιτροπής Έλεγχου και του άρθρου 2 του παρ. 8 του Ν.3873/2010 όσον αφορά τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης.

Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.atticabank.gr).

Το Δ.Σ., με τις από 29.03.2011, 19.04.2012, 29.03.2013, 28.03.2014 και 31.03.2015 αποφάσεις του, τροποποίησε – επικαιροποίησε τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης μαζί με τα παραρτήματα του, τα οποία θεωρούνται αναπόσπαστα μέρη αυτού (ο «Κανονισμός»), αποτελεί εσωτερικό έγγραφο της Τράπεζας και λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού της. Οι βασικοί στόχοι του Κανονισμού είναι:

- η διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας με τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, οι οποίες ρυθμίζουν την οργάνωση και λειτουργία της, καθώς και τις δραστηριότητές της.
- η διαμόρφωση πλαισίου αυτορρύθμισης της λειτουργίας της Τράπεζας με τη θέσπιση κανόνων με δεσμευτική ισχύ για τη διοίκηση, τα στελέχη και το προσωπικό της, οι οποίοι λειτουργούν συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου και θεσπίζονται με γνώμονα την ενίσχυση της χρηστής και υπεύθυνης διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας.
- η διασφάλιση της διαφάνειας, αριότητας, λειτουργικότητας και αποτελεσματικότητας του υφισταμένου συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και
- η ενίσχυση της εμπιστοσύνης προς την Τράπεζα των ημεδαπών και αλλοδαπών επενδυτών, των μετόχων, των εργαζομένων και των πελατών της.

Ο Κώδικας έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις κάτωθι διατάξεις:

- τις διατάξεις του Ν.2190/1920, ως ισχύουν,
- τις διατάξεις του Ν. 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση,
- τις διατάξεις του νόμου 3371/2005 για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο,
- τις διατάξεις του νόμου 3340/2005 για τις υποχρεώσεις των προσώπων, τα οποία κατέχουν προνομιακές πληροφορίες, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του νόμου 3556/2007 για τις υποχρεώσεις πληροφόρησης σχετικά με εκδότες, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις/εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- τις διατάξεις του Νόμου 4261/2014 Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις,
- τις διατάξεις του νόμου 3693/2008 περί εναρμόνισης της ελληνικής νομοθεσίας με την Οδηγία 2006/43/ΕΚ περί υποχρεωτικών ελέγχων των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των Οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349 ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της Οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου και άλλες διατάξεις

- τις διατάξεις του νόμου 3884/2010, περί Ενσωμάτωσης στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2007/36/ ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Ιουλίου 2007, σχετικά με την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων από μετόχους εισηγμένων εταιρειών - Τροποποίηση και προσαρμογή του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920 Περί ανωνύμων εταιρειών και του Ν. 2396/1996,
- τις διατάξεις του νόμου 3873/2010, περί Ενσωμάτωσης στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2006/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς εταιρειών ορισμένων μορφών και της οδηγίας 2007/63/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την απαίτηση για τη σύνταξη έκθεσης από ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα σε περίπτωση συγχώνευσης ή διάσπασης ανωνύμων εταιρειών.
- τις διατάξεις της υπ' αριθμ. 5/204/14-11-2000 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (η «ΕΚ») για τις υποχρεώσεις των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο
- τις διατάξεις του κανονισμού του Χ.Α.,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31-10-2002 για τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/09-03-2006 για τις αρχές λειτουργίας και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργάνωσης και των Σ.Ε.Ε. των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2595/20-08-2007 για τον καθορισμό των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (η «ΔΑΕΕΚ») των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (η «ΔΕΑ») από την ΤτΕ,
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/07-04-2009 για το πλαίσιο ελέγχου από την ΤτΕ της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, τροποποιεί τον Εσωτερικό Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Λειτουργίας της Τράπεζας.
- τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012-Πολιτική αποδοχών που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα - Τροποποίηση των ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και 2592/20.8.2007.

Επιτροπή του Ελληνικού Δημοσίου

Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, το Ελληνικό Δημόσιο έχει το δικαίωμα συμμετοχής στο Δ.Σ. μέσω εκπροσώπου του, ο οποίος έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιωδώς η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου («Σ.Ε.Ε.»)

Η Εταιρεία έχει αναπτύξει και αναβαθμίσει το Σ.Ε.Ε. της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Το Δ.Σ. αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. σε ετήσια βάση και χαράσσει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα πορίσματα, τις προτάσεις και τις παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου, όπως διαμορφώνεται μέσα από το ελεγκτικό έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία υποβάλλει σε ετήσια βάση έκθεση για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Σ.Ε.Ε. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Σ.Ε.Ε. ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές.

Σύμφωνα με το Κανονισμό, το Σ.Ε.Ε. υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS - Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Εταιρείας.

Η Τράπεζα σύμφωνα με την από 268/22.06.2012 επιστολή της προς τη ΤτΕ υπέβαλε την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Ε.Ε. για το έτος 2011 που συντάχθηκε από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα των ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της Έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτές υποβλήθηκαν και εγκρίθηκαν από το ΔΣ της 20.06.2012. Επιπλέον υποβλήθηκε στην ΤτΕ σύμφωνα με την 269/22.06.2012 επιστολή της Τράπεζας η Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Ε.Ε. που συντάχθηκε από

ανεξάρτητους ελεγκτές (GRANT THORNTON) συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της ανωτέρω έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτή υποβλήθηκε και εγκρίθηκε από το ΔΣ της 20-06-2012. Για το έτος 2012, η Τράπεζα υπέβαλε με την από 167/28.06.2013 επιστολή της προς τη ΤτΕ την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Ε.Ε. που συντάχθηκε από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα των ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της Έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτές υποβλήθηκαν και εγκρίθηκαν από το ΔΣ της 27.06.2013, ενώ για το έτος 2013, η Τράπεζα υπέβαλε την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Ε.Ε. προς τη ΤτΕ με την από 174/19.06.2014 επιστολή της που συντάχθηκε από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα των ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της Έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτές υποβλήθηκαν και εγκρίθηκαν από το ΔΣ της 17.06.2014. Για το έτος 2014, η Τράπεζα υπέβαλε την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Ε.Ε. προς τη ΤτΕ με την από 81/08.06.2015 επιστολή της που συντάχθηκε από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα των ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της Έκθεσης που έγινε από την Επιτροπή Ελέγχου, όπως αυτές υποβλήθηκαν και εγκρίθηκαν από το ΔΣ της 27.05.2015.

Σημειώνεται ότι η Έκθεση Αξιολόγησης Επάρκειας του Σ.Ε.Ε. γνωστοποιείται στην ΤτΕ και δεν λαμβάνει έγκριση από αυτήν.

3.17 Υπάλληλοι

Ο Όμιλος, την 30.09.2015 απασχολεί 902 υπαλλήλους έναντι 898 υπαλλήλους την 31 Δεκεμβρίου 2014 και 932 και 1.037 υπαλλήλους κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013 και 2012 αντίστοιχα.

Εξ αυτών, οι θυγατρικές του Ομίλου απασχολούσαν συνολικά 22 υπαλλήλους κατά την 30.09.2015 και 23 την 31 Δεκεμβρίου 2014 έναντι 24 την 31 Δεκεμβρίου 2013 και 25 υπαλλήλων την 31 Δεκεμβρίου 2012. Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει, κατά την 30.06.2015 και κατά την 31.12 των χρήσεων 2012 και 2013 και 2014 τον αριθμό του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο ανά κυριότερο τομέα δραστηριότητας:

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ				
Τομέας δραστηριότητας	2012	2013	2014	30.09.2015
Διοίκηση	495	430	432	423
Καταστήματα	517	478	443	457
Σύνολο Τραπεζής	1.012	908	875	880
Θυγατρικές	25	24	23	22
Σύνολο	1.037	932	898	902

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη γεωγραφική κατανομή του προσωπικού του Ομίλου, κατά την 30.09.2015 και κατά την 31.12 των χρήσεων 2012, 2013 και 2014:

ΑΠΑΣΧΟΛΟΥΜΕΝΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΣΤΟΝ ΟΜΙΛΟ				
Γεωγραφική δραστηριότητα	2012	2013	2014	30.09.2015
Αττική	714	633	614	626
Βόρεια Ελλάδα	162	155	142	142
Υπόλοιπη Ελλάδα	161	144	142	134
Σύνολο	1037	932	898	902

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι εργασιακές σχέσεις του προσωπικού της Τράπεζας σήμερα διέπονται:

- από τις Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας και Διαιτητικές Αποφάσεις, που ισχύουν για το προσωπικό των Τραπεζών,

- από τον Κανονισμό Εργασίας της Τράπεζας, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ με την από 27.05.2004 Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας με πράξη κατάθεσης 19/01.06.2004 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας. Στον ΚΕ έχουν θεσπιστεί κανόνες που ρυθμίζουν όλα τα στάδια σύναψης, εξέλιξης και λύσης των εργασιακών σχέσεων μέσα στην Τράπεζα,
- από την από 11.01.2013, όπως τροποποιήθηκε την 23.07.2013, Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας που έχει υπογράψει η Τράπεζα με τους εκπροσώπους των εργαζομένων, με πράξη κατάθεσης 2/11.1.2013 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας, σε συνδυασμό με τις διατηρούμενες προγενέστερες συλλογικές συμβάσεις της επιχείρησης (η «ΕΣΣΕ»),
- από τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας,
- την Πολιτική Αποδοχών, και
- το Πλαίσιο Ασφαλείας Πληροφοριών Ομίλου AtticaBank.

Σημειώνεται ότι ο Κανονισμός Προσωπικού της Τράπεζας προβλέπει ότι, σε περίπτωση αποχώρησης (είτε με οικειοθελή παραίτηση του εργαζομένου είτε με καταγγελία της σύμβασής του λόγω συνταξιοδότησης) υπαλλήλου της Τράπεζας μετά τη συμπλήρωση πραγματικής υπηρεσίας τουλάχιστον 15 ετών, καταβάλλεται από την Τράπεζα αποζημίωση το ύψος της οποίας ανέρχεται στο 14πλάσιο του μέσου όρου των τριών τελευταίων μισθών μηνιαίων μισθών που λάμβανε ο εργαζόμενος πριν την αποχώρηση και η οποία συμψηφίζεται με οποιαδήποτε αποζημίωση τυχόν προβλέπεται από την εργατική νομοθεσία σε περίπτωση λύσης. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα υποχρεούται να αποζημιώνει τους υπαλλήλους της, ακόμη και αν αυτοί αποχωρούν οικειοθελώς, παρά το γεγονός ότι η εργατική νομοθεσία δεν περιέχει καμία σχετική υποχρέωση.

Για ορισμένα (συνολικά 12) από τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και ανωτέρων στελεχών, τα οποία εντάσσονται στον Κανονισμό Προσωπικού της Τράπεζας, οι αποζημιώσεις με τους όρους που προβλέπονται από τον Κανονισμό Προσωπικού, θα καταβληθούν από την ασφαλιστική εταιρεία GeneraliHellas A.A.E. δυνάμει του υπ' αριθ. DA/65000072/20.12.2013 ασφαλιστηρίου συμβολαίου Διαχείρισης Κεφαλαίου (με ημ/νία έναρξης 01.12.2013) ετησίως ανανεούμενου, με αρχική δεκαετή διάρκεια. Το ποσό των εν λόγω αποζημιώσεων, το οποίο έχει καταβληθεί ήδη από την Τράπεζα με την μορφή εφάπαξ εισφορών, ανέρχεται συνολικά για την κατηγορία των στελεχών αυτών σε €1,29 εκατ. και έχει βαρύνει το σχετικό λογαριασμό πρόβλεψης της χρήσης 2013. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα υποχρεούται να καταβάλλει οποιαδήποτε χρηματική διαφορά προκύψει από την καταβολή υψηλότερων μισθών στα ανωτέρω στελέχη και τη διαφοροποίηση των ισχυόντων φορολογικών συντελεστών. Σημειώνεται ότι δεν υφίσταται παρόμοιο πρόγραμμα κατά τη χρήση 2014 και την περίοδο 01.01-30.09.2015.

Ομαδικά Ασφαλιστήρια και συνταξιοδοτικά προγράμματα του προσωπικού

Η Τράπεζα έχει καταρτίσει για το προσωπικό της τα κάτωθι ομαδικά ασφαλιστήρια και συνταξιοδοτικά προγράμματα:

(α) το υπ' αριθμ. ΟΑ-1771-1 ομαδικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής των υπαλλήλων της με την «GROUPAMAΦΟΙΝΙΞ» για τις εξής παροχές: ασφάλεια ζωής, μόνιμης ολικής/μερικής ανικανότητας από ασθένεια, ασφάλιση θανάτου, μόνιμης ολικής/μερικής ανικανότητας από ατύχημα, θάνατος από ατύχημα με οποιοδήποτε μέσο. Η δαπάνη καταβάλλεται από την Τράπεζα. Επίσης το ανωτέρω συμβόλαιο καλύπτει νοσοκομειακές δαπάνες με επιβάρυνση i) της Τράπεζας για την ασφάλιση των υπαλλήλων και ii) των υπαλλήλων για την ασφάλιση του προστατευόμενου μέλους.

(β) τη σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή παροχών εφάπαξ στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ 2).

(γ) τη σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή παροχών αρωγής τέκνων στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας (ΛΑΚ 3).

Παράλληλα, η Τράπεζα χορηγεί δάνεια στους υπαλλήλους της με προνομιακούς όρους σε σχέση με δάνεια προς τρίτους. Η πολιτική αυτή που ακολουθείται από όλες τις Τράπεζες εν γένει στην Ελλάδα, ισχύει μόνο για τους υπαλλήλους και όχι για τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα ή εταιρείες που ελέγχονται από αυτούς. Οι προνομιακοί όροι αναφέρονται κυρίως στο χαμηλότερο σταθερό επιτόκιο ύψους 1,5% και 4%, ανάλογα με την περίπτωση, για στεγαστικά δάνεια, όπου η εξασφάλιση διέπεται από τους συνήθεις επιχειρηματικούς όρους.

Κατά την Τράπεζα δεν υφίσταται οποιαδήποτε συμφωνία για συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιο της Τράπεζας.

Ακολουθώντας, παρατίθεται πίνακας με τις μετοχές και τις ομολογίες της Τράπεζας που κατέχουν τα μέλη των ανώτατων διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη βάσει του μετοχολογίου της Τράπεζας την 27.10.2015.

	ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ
1	Ιωάννης Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ.	93.569	
2	Στυλιανός Πλιάκης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος	0	
3	Αλέξανδρος Αντωνόπουλος	Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
4	Ιωάννης Ιωαννίδης	Γενικός Διευθυντής Γενικής Διεύθυνσης Λιανικής, Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής, Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	30.008	
5	Δημήτρης Βογανάτσης	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
6	Αθανάσιος Πρέσβελος	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
7	Αθανάσιος Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
8	Ιωάννης Γραμματίδης	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
9	Ηλίας Περτζινίδης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	2.560	
10	Νικόλαος Μπακατσέλος	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
11	Μιχαήλ Πουλάκης	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
12	Νικόλαος Λιωνής	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
13	Αντώνιος Πρωτονοτάριος	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	0	
14	Στεφάνια Γεωργακάκου-Κουτσονίκου	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. της Τράπεζας βάσει του Ν. 3723/08	0	
15	Αικατερίνη Ζευγώλη	Ανεξάρτητο, μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. (παραιτήθη στις 7.2.2014)	0	
16	Ιωάννης Άννινος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής-Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Πιστοδοτήσεων	5.000	
17	Θεοδώρα Βλασσοπούλου	Διευθύντρια της Περιοχής Ευθύνης Σύνθετων/Ειδικών Χρηματοδοτήσεων, Επενδυτικής Τραπεζικής και Θυγατρικών Ομίλου	20.000	11.623
18	Αθανάσιος Ζυγούρης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής & Πρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων	40.540	
19	Λεωνίδα Κρικεούκης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	0	
20	Αθανάσιος Τσάδαρης	Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Χρηματαγορών & Διαχείρισης Διαθεσίμων	53.840	
21	Κωνσταντίνος Λουκρέζης	Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Εμπλοκών & Επισφαλειών	55.400	
22	Μιχάλης Ανδριώτης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής – Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής	8.000	
23	Νικόλαος Δαυίδ	Αναπληρωτής Διευθυντής, υπεύθυνος για την εποπτεία και συντονισμό των εργασιών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	5.695	
24	Ιωάννης Τσακινάκης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής-Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων	0	

25	Στέφανος Κοροδήμος	Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Πληροφορικής και Τεχνολογίας	7.507	2.493
26	Ευάγγελος Τσαλδάρης	Επικεφαλής της Περιοχής Ευθύνης Επιχειρησιακής Εποπτείας	0	
27	Ιωάννης Παπανίκος	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής-Επικεφαλής Επιτελικής Περιοχής Ευθύνης Πληροφορικής, Οργάνωσης και Τραπεζικών Λειτουργιών	0	
28	Πολύβιος Ονουφρίου	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής - Επικεφαλής της Επιτελικής Περιοχής Πίστης & Διαχείρισης Κινδύνων	0	

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και για 12 μήνες που προηγήθηκαν αυτού κανένα από τα ανώτατα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη δεν απέκτησαν μετοχές της Τράπεζας είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω συνδεδεμένων με αυτά πρόσωπα κατά την έννοια του Ν.3340/2005.

3.18 Κύριοι μέτοχοι

Κατά την 22.11.2015, ημερομηνία συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανερχόταν σε € 413.938.243,40 διαιρούμενο σε 1.045.794.145 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και 286.285.714 προνομιούχες ονομαστικές, άνευ ψήφου, ενσώματες και εξαγοράσιμες μετοχές εκδοθείσες συμφώνως προς τις διατάξεις του ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,35.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 318.568.322 μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη σχετική μετοχική σύνθεση της Τράπεζας βάσει των κοινών μετοχών της, σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 22.11.2015 μετά την μετατροπή του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου:

Μετοχική Σύνθεση Κοινών Ονομαστικών μετά Ψήφου Μετοχών (σύμφωνα με το μετοχολόγιο της 22.11.2015 μετά την μετατροπή του ΜΟΔ και του reverse split)			
Μέτοχοι	Αριθμός κοινών μετοχών	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% Δικαιωμάτων Ψήφου
Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	35.564.931	35.564.931	51,30%
Επενδυτικό Κοινό (ποσοστό <5%)	33.762.430	33.762.430	48,70%
Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Η Τράπεζα, κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, κατέχει 7.497 ίδιες μετοχές με αξία κτήσης €97.332,30, οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό 0,0007% του συνόλου των κοινών μετά δικαιωμάτων ψήφου ονομαστικών μετοχών. Για τις ίδιες μετοχές η Τράπεζα έχει δημιουργήσει αποθεματικό ύψους €97.332,30 και για το λόγο αυτό οι ίδιες μετοχές δεν εμφανίζονται στο κονδύλι των ιδίων κεφαλαίων. Επίσης, ούτε οι θυγατρικές της Τράπεζας κατέχουν μετοχές της.

Η Τράπεζα ενημέρωσε στις 11.7.2013 με ανακοίνωσή της στο Χ.Α. και σε συνέχεια της από 10.7.2013 σχετικής γνωστοποίησης του Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 3556/2007, ότι κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου

των κοινών μετοχών της Τράπεζας. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, όπως αυτή ενδέχεται να διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα 4.7 «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Επίσης, κατά την 27.11.2015, κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα, δεν κατέχει ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Ο αριθμός των ψήφων κάθε μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του. Τα δικαιώματα των μετόχων ασκούνται μόνο σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις ισάριθμα προς τις μετοχές που κατέχουν. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει καμία συμφωνία μεταξύ των μετόχων, ο έλεγχος ασκείται αναλογικά με τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει έκαστος μέτοχος.

Στο βαθμό που η Τράπεζα γνωρίζει, η φύση του ελέγχου που ασκείται από τους μετόχους της, δεν ασκείται με τρόπο καταχρηστικό προς διασφάλιση δε αυτού η Τράπεζα τηρεί όλες τους προβλεπόμενους από την κείμενη νομοθεσία περί εισηγμένων τραπεζικών εταιριών και περί εταιρικής διακυβέρνησης μηχανισμούς.

Δεν υφίστανται μετοχές που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο, κοινωνίες μετόχων, συμφωνίες μεταξύ μετόχων με οποιοδήποτε περιεχόμενο, δικαστική επιδίωξη ή επιδίωξη δικαιωμάτων ή αξιώσεων μετόχων από διεταιρικές συμβάσεις ή άσκηση δικαιωμάτων μειοψηφίας. Επίσης, δεν υφίσταται συμφωνία, γνωστή στην Τράπεζα, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε σε μεταγενέστερη ημερομηνία να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με την διοίκηση της Τράπεζας, δεν υπάρχουν συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης μετοχών, συμβάσεις επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετόχων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος. Επίσης, δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants), δικαίωμα ή/και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου πλην της παρούσας Αύξησης, ούτε δικαίωμα προαίρεσης για το κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιώματος προαίρεσης. Εξάιρεση στα παραπάνω αποτελούν η σύμβαση για την ανάληψη μετοχών που έχει συναφθεί μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, δυνάμει του Ν. 3723/2008 και το Μετατρέψιμο Ομολογιακό δάνειο που εξέδωσε η Τράπεζα στις 2/7/2013 βάσει των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013.

3.19 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Δ.Λ.Π. 24, εκτός αυτών που παρατίθενται παρακάτω, σύμφωνα με την ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί με όρους της αγοράς.

Η Τράπεζα μέσα στα πλαίσια των συνήθων τραπεζικών εργασιών της τηρεί ορισμένα υπόλοιπα και επίσης λαμβάνει και παρέχει ορισμένες υπηρεσίες από και προς συνδεδεμένα μέρη, τα οποία συνίστανται σε συνδεδεμένες εταιρείες και Μέλη Διοίκησης. Στις συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες περιλαμβάνονται οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου καθώς και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας Ε.Τ.Α.Α.-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. Οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης του Ομίλου αφορούν τα μέλη Δ.Σ. και τους Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου

Οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη του Ομίλου για την περίοδο 01.10-16.11.2015 παρατίθενται αναλυτικά ανά κατηγορία στον παρακάτω πίνακα:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	
(ποσά σε € 000)	
A. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	
	16.11.2015
Απαιτήσεις	2.145
Υποχρεώσεις	395.555
	01.10- 16.11.2015
Έσοδα	13
Έξοδα	940
B. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ	
	16.11.2015
Απαιτήσεις (δάνεια)	778
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	1.197
	01.10- 16.11.2015
Τόκοι έσοδα	6
Τόκοι έξοδα	2
Μισθοί και ημερομίσθια	114
Αμοιβές μελών Δ.Σ.	58
Σύνολο αμοιβών μελών διοίκησης	172

Πηγή Στοιχεία από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό-Ελεγκτή Λογιστή

Σημειώνεται ότι η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι πέραν της 16.11.2015 και μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη δεν παρουσιάζουν σημαντικές μεταβολές

3.20 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του Ομίλου, τη χρηματοοικονομική του θέση και τα αποτελέσματά του

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν κεφάλαιο αφορούν στις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014, οι οποίες συντάχθηκαν από τον Εκδότη βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) και περιλαμβάνονται στις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις που έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 καθώς και στις ενδιάμεσες ενοποιημένες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά».

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2012 είναι εκείνες που δημοσιεύονται ως συγκριτικά στοιχεία στις ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013, με εξαίρεση τα ακόλουθα κονδύλια:

- Στην ενότητα 3.4.1.1 Επιλεγμένες Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2012 – 2014, στον πίνακα «ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ» και στην ενότητα 3.20.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2012 – 2014, στους πίνακες «ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ» και «ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ» τα κονδύλια «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» και «Λοιπά έξοδα» διαφέρουν μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης 2012 και της συγκριτικής χρήσης 2012 που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις του

2013, καθότι εντός του 2013 ποσό ύψους €3.192 χιλ. επαναδιατυπώθηκε και καταχωρήθηκε στον λογαριασμό «Γενικά λειτουργικά έξοδα» και ειδικότερα στην υποκατηγορία «Λοιπά» από τον λογαριασμό «Αμοιβές κι έξοδα προσωπικού». Η εν λόγω μεταφορά πραγματοποιήθηκε για λόγους ορθότερης εμφάνισης των κονδυλίων καθότι αφορούσε δαπάνες που διενεργήθηκαν για λογαριασμό της πελατείας από λειτουργούς του Ομίλου.

- Στην ενότητα 3.20.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2012 – 2014, στον πίνακα «ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ», ο εν λόγω λογαριασμός διαφέρει μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης 2012 και της συγκριτικής χρήσης 2012 στις οικονομικές καταστάσεις του 2013, καθότι η ανάλυση του αναβαλλόμενου φόρου κατά το έτος 2013 εμφανίζει τις κύριες κατηγορίες του αναβαλλόμενου φόρου. Η εμφάνιση αυτή οφείλεται στην ομαδοποίηση των κατηγοριών του αναβαλλόμενου φόρου.
- Στην ενότητα 3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 – 2014, στον πίνακα «ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)» τα κονδύλια «Ναυτιλία», «Λοιπά» και «Στο Δημόσιο» διαφέρουν μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης 2012 και της συγκριτικής χρήσης 2012 που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις του 2013, καθότι για την ορθότερη απεικόνιση των κονδυλίων στις οικονομικές καταστάσεις, εντός του 2013 έλαβαν χώρα οι εξής επαναδιατυπώσεις κονδυλίων: α) ποσό €19.853 χιλ. μεταφέρθηκε από την κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις νομικών προσώπων» στην κατηγορία «Ναυτιλία» β) ποσό €2.179 χιλ μεταφέρθηκε από την κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις νομικών προσώπων» στην κατηγορία «Δάνεια προς το Δημόσιο» και γ) ποσό €1.419 χιλ μεταφέρθηκε από την κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις ιδιωτών» στην κατηγορία «Λοιπές χορηγήσεις νομικών προσώπων»
- Στην ενότητα 3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 – 2014, στον πίνακα «ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)» το ύψος της ακαθάριστης επένδυσης (μελλοντικά μισθώματα) σε χρηματοδοτική μίσθωση ανερχόταν στο ποσό των €361.828 χιλ. στο οποίο συμπεριλαμβανόταν ποσό €56.206 χιλ. το οποίο αφορά σε μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο μελλοντικών μισθωμάτων. Εάν αφαιρεθεί το μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο, η καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση για τον Όμιλο διαμορφώνεται στο ποσό των ύψους €305.622 χιλ. Στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013, επαναδιατυπώθηκαν τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης 2012 με σκοπό την αναλυτικότερη ενημέρωση, χωρίς να διαφοροποιηθεί η καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση.

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2013 είναι εκείνες που δημοσιεύονται ως συγκριτικά στοιχεία στις ενοποιημένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014. Τέλος, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες για την χρήση 2014, προέρχονται από τις δημοσιευμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012, έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 29η Μαρτίου 2013, έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 29η Μαρτίου 2013 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 9ης Ιουλίου 2013.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 28 Μαρτίου 2014, έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 31η Μαρτίου 2014 και έχουν εγκριθεί από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 18ης Ιουνίου 2014.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 31 Μαρτίου 2015, έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 31η Μαρτίου 2015 και πρόκειται να τεθούν προς έγκριση από την ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2015 έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας την 7^η Νοεμβρίου 2015 και έχουν επισκοπηθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. την 16.11.2015, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 (ISRE 2410) για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Ολες οι ως άνω οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι (ενότητα 20.1) του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

3.20.1 Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις χρήσεων 2012 - 2014

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι εταιρείες, πέραν της Τράπεζας (μητρική εταιρεία), που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις 2012 - 2014, καθώς και η μέθοδος ενοποίησής τους:

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ					
Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Μέθοδος ενοποίησης
ΟΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ					
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	Ολική
Αττικά Βέντουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Ελλάδα	99,99%	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%	55,00%	55,00%	Ολική
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	Ολική
Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	100,00%	100,00%	Ολική
ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ					
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaiotech I	Ελλάδα	50,00%	50,00%	50,00%	Καθαρή Θέση
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaiotech II	Ελλάδα	92,00%	92,00%	92,00%	Καθαρή Θέση

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2012 – 2014

3.20.2.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσης 2012 - 2014

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις χρήσεις 2012-2014:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Τόκοι και συναφή έσοδα	216.221	190.739	195.275
Τόκοι και συναφή έξοδα	(174.083)	(144.442)	(105.447)
Καθαρά έσοδα από τόκους	42.138	46.297	89.828
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	25.266	26.018	24.970
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(5.988)	(5.867)	(4.965)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.278	20.151	20.005
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.113	6.957	(2.657)
Κέρδη/(ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	160	880	11.092
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	(3.338)	(2.598)	3.060
Σύνολο λοιπών εσόδων	(2.065)	5.239	11.495
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	59.351	71.688	121.328
Ζημιές απομειώσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(142.884)	(106.909)	(111.247)

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(58.583)	(64.661)	(49.494)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(41.100)	(45.834)	(44.574)
Αποσβέσεις	(7.355)	(7.613)	(6.377)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(249.922)	(225.016)	(211.693)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(1.448)	4	368
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(192.019)	(153.325)	(89.996)
Φόρος εισοδήματος	10.420	41.070	40.052
Κέρδη/(ζημίες) μετά πό φόρους	(181.599)	(112.255)	(49.944)
Κατανέμονται σε:			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(181.514)	(112.434)	(49.887)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(85)	179	(57)
Κέρδη /(ζημίες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Ζημίες χρήσης μετά από φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(181.599)	(112.255)	(49.944)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Μεταβολή αποθεματικού διαθέσιμου προς πώληση	22.651	48.085	(2.409)
Φόρος εισοδήματος	(4.530)	(8.820)	626
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(2.045)	0	0
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.915	(8.972)	(3.914)
Φόρος εισοδήματος	(174)	2.517	1.018
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	18.816	32.810	(4.679)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(162.783)	(79.445)	(54.623)
Κατανέμονται σε			
Ιδιοκτήτες μητρικής	(162.698)	(79.624)	(54.566)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(85)	179	(57)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου της Τράπεζας για τις εξεταζόμενες χρήσεις 2012 - 2014:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €89.828 χιλ για τη χρήση 2014, έναντι €46.297 χιλ. για τη χρήση 2013 και €42.138 χιλ. για τη χρήση 2012 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Τόκοι και συναφή έσοδα			
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός χρηματοδοτικής μίσθωσης)	170.139	153.364	140.569
Από πιστωτικά ιδρύματα	2.334	1.954	1.316
Από αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	3	244	2.618
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	5.424	2.292	1.531
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	2.169	280	13.665
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	22.447	20.559	25.297
Από χρηματοδοτική μίσθωση	11.983	10.523	8.881
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	249	172	58
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.459	1.353	1.340
Λοιπά	14	0	0
Σύνολο τόκων και συναφών εσόδων	216.221	190.739	195.275
Τόκοι και συναφή έξοδα			
Καταθέσεων πελατών	(150.616)	(131.621)	(99.718)
Προς πιστωτικά ιδρύματα	(18.629)	(8.946)	(1.422)
Ομολογιακών δανείων	(3.202)	(2.561)	(2.283)
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	(636)	0	(2.024)
Λοιπά	(1.000)	(1.314)	0
Σύνολο τόκων και συναφών εξόδων	(174.083)	(144.442)	(105.447)
Καθαρά έσοδα από τόκους	42.138	46.297	89.828

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν το 2014 σε €195.275 χιλ. έναντι €190.739 χιλ. το 2013 και € 216.221 χιλ. το 2012. Τα έσοδα από τόκους παρουσίασαν αύξηση της τάξεως του 2% κατά τη χρήση 2014 σε σχέση με το 2013 ενώ κατά τη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 παρουσίασαν μείωση της τάξης του 12%. Η μείωση το 2013 επήλθε ως αποτέλεσμα της μείωσης των νέων χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και των επενδύσεων σε αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση. Το 2014 η εν λόγω κατηγορία εσόδων παρουσιάζει οριακή άνοδο ως αποτέλεσμα της ωρίμανσης ομολόγων ειδικών κατηγοριών εντός της χρήσης τα οποία εξοφλήθηκαν σε ονομαστική αξία ενώ είχαν αποκτηθεί σε σημαντικά μικρότερη αξία.

Οι τόκοι και τα συναφή έξοδα διαμορφώθηκαν το 2014 σε €105.447 χιλ. έναντι €144.442 χιλ. το 2013 και €174.083 χιλ. το 2012. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 τα εν λόγω έξοδα εμφάνισαν σημαντική μείωση και επανήλθαν στα προ του 2012 επίπεδα λόγω της ραγδαίας αποκλιμάκωσης των επιτοκίων καταθέσεων και τη σταδιακή απεξάρτηση από τους μηχανισμούς άντλησης ρευστότητας του ευρωσυστήματος. Τα αυξημένα έξοδα για τόκους κατά τη χρήση 2012 ήταν αποτέλεσμα των υψηλών επιτοκίων καταθέσεων και της σημαντικής εξάρτησης της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος οι οποίοι παρείχαν υψηλόκόστος άντλησης ρευστότητας.

Επισημαίνεται ότι για τη χρήση 2014, τα έσοδα από τόκους ενδυναμώθηκαν ιδιαίτερα από τόκους ομολόγων ειδικών κατηγοριών ύψους €13,4 εκ. που προέκυψαν από την ωρίμανση ομολόγων τα οποία εξοφλήθηκαν σε ονομαστική αξία ενώ είχαν αποκτηθεί σε μικρότερη αξία. Χωρίς τον συνυπολογισμό των τόκων αυτών οι καθαροί τόκοι θα διαμορφώνονταν σε €76,4 εκ. και η αύξηση έναντι του έτους 2013 είναι της τάξης του 65%.

Σημειώνεται ότι οι τόκοι των ομολογιακών δανείων για τις χρήσεις 2012-2014 του ανωτέρω πίνακα αφορούν στο σύνολο τους σε τόκους ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II), ονομαστικής αξίας € 94.689 χιλ. που έχει εκδοθεί από την θυγατρική εταιρεία Attica Funds PLC. Η μείωση της συγκεκριμένης δαπάνης για τις χρήσεις 2013 και 2014 οφείλεται στην μείωση του συνολικού ποσού του ομολογιακού δανείου λόγω επαναγοράς μέρος του ομολόγου, ονομαστικής αξίας €15.433 χιλ. στην τιμή των € 9.260 χιλ. τον Σεπτέμβριο του 2013 (βλ. Κονδύλι Εκδοθείσες Ομολογίες, ενότητα 3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2011 – 2013 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 94% το 2014 σε σχέση με το 2013 και κατά 10% το 2013, έναντι του 2012. Οι εν λόγω μεταβολές στο καθαρό αποτέλεσμα των τόκων ερμηνεύονται κυρίως από τη μείωση χρεωστικών τόκων και συναφών εξόδων που αναφέρονται ανωτέρω.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net Interest Margin), υπολογιζόμενο ως ο λόγος καθαρών τόκων προς τη μέση τιμή των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού για τη χρήση 2012, 2013 και τη χρήση 2014 διαμορφώθηκε σε 1,2%, 1,3% και 2,5% αντίστοιχα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα και το μέσο επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (υπολογιζόμενα με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε τριμήνου για κάθε περίοδο), καθώς και οι αντίστοιχοι τόκοι (έσοδα και έξοδα) για τις χρήσεις 2012-2014:

	2012			2013			2014		
(ποσά σε € 000)	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο επιτόκιο %	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο επιτόκιο %	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο επιτόκιο %
Α. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού									
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	50.389	303	0,6%	21.666	163	0,8%	25.864	57	0,2%
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	48.961	380	0,8%	44.701	126	0,3%	63.929	211	0,3%
Χρεόγραφα (1)	120.345	7.596	6,3%	137.209	2.815	2,1%	150.539	17.814	11,8%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	54.883	1.652	3,0%	63.738	1.665	2,6%	67.150	1.048	1,6%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (2)	3.662.454	206.291	5,6%	3.680.820	185.970	5,1%	3.726.739	176.145	4,7%
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(314.026)			(397.801)			(480.852)		
Σύνολο	3.623.006	216.222	6,0%	3.550.333	190.739	5,4%	3.553.369	195.275	5,5%
Β. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού									
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	878.017	18.629	2,1%	444.483	8.946	2,0%	175.140	1.422	0,8%
Υποχρεώσεις προς πελάτες (3)	2.782.289	152.252	5,5%	3.015.965	132.921	4,4%	3.264.201	101.741	3,1%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	94.689	3.202	3,4%	88.516	2.575	2,9%	79.256	2.283	2,9%
Σύνολο	3.754.995	174.083	4,6%	3.548.964	144.442	4,1%	3.518.597	105.446	3,0%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (spread)			1,3%			1,3%			2,5%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σημειώσεις:

Η Τράπεζα υπολόγισε τα μέσα υπόλοιπα ως τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων των λογαριασμών κατά το τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Για τον υπολογισμό των ετήσιων μέσων υπολοίπων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα υπόλοιπα 5 περιόδων (τέλους προηγούμενης χρήσης, τέλους τρέχουσας χρήσης και τέλους των ενδιάμεσων τριμήνων περιόδων).

- (1) Τα χρεόγραφα περιλαμβάνουν: (i) ομολογίες και έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (ii) ομολογίες χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων, (iii) ομολογίες χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων για πώληση.
- (2) Συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (180 στεγαστικά) για τα οποία έχει παύσει ο εκτοκισμός τους.
- (3) Στην κατηγορία «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνονται και τα κονδύλια που αντιστοιχούν σε εισφορές και λοιπά συναφή έξοδα εκτός των καθαρών τόκων των καταθέσεων. Αποτέλεσμα αυτού είναι το επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων της κατηγορίας αυτής να είναι αυξημένο. Εάν δεν προσμετρηθούν τα κονδύλια των εισφορών και των λοιπών συναφών εξόδων το μέσο επιτόκιο διαμορφώνεται σε 4,8%, 3,79% και 2,56% για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 αντίστοιχα.

Με βάση τα ανωτέρω, ο υπολογισμός του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (Net Interest Margin), προκύπτει ως εξής:

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net interest margin)			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	3.623.006	3.550.333	3.553.369
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	216.222	190.739	195.275
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	3.754.995	3.548.964	3.518.597

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	174.083	144.442	105.446
Καθαρά έσοδα από τόκους	42.138	46.297	89.829
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	1,16%	1,30%	2,53%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο είναι το πηλίκιο των καθαρών εσόδων από τόκους διά του μέσου υπολοίπου των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού.

Οι ακόλουθοι πίνακες αναλύουν τη μεταβολή των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων και τόκων και εξομοιούμενων εξόδων (καθαρά έσοδα από τόκους), σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων επιτοκίων. Η μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή των μέσων υπολοίπων κατά τη διάρκεια του τρέχοντος έτους με το μέσο επιτόκιο του προηγούμενου έτους. Η μεταβολή που οφείλεται στη μεταβολή των επιτοκίων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή του μέσου επιτοκίου του τρέχοντος έτους με τα μέσα υπόλοιπα του τρέχοντος έτους. Συνεπώς, η καθαρή μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους έχει κατανεμηθεί ανάλογα με τη μεταβολή του όγκου των μέσων υπολοίπων και των μέσων επιτοκίων. Οι μεταβολές έχουν υπολογισθεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε τριμήνου για κάθε περίοδο.

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους 2013 - 2012			
(ποσά σε € 000)	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	(140)	(173)	32
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(254)	(33)	(221)
Χρεόγραφα	(4.781)	1.064	(5.845)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13	267	(254)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	(20.321)	1.034	(21.355)
Σύνολο	(25.483)	2.160	(27.643)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(9.683)	(9.198)	(485)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(19.331)	12.787	(32.118)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	(627)	(209)	(419)
Σύνολο	(29.641)	3.380	(33.021)

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η μείωση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης των εσόδων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών κατά €20.321 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε €(25.483) χιλ. και αφορούσε κατά €2.160 χιλ. αύξηση ως αποτέλεσμα της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων και χρεογράφων και μείωση κατά €27.643 χιλ. μείωση εξαιτίας της μείωσης των επιτοκίων.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €29.641 χιλ. στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης κατά €19.331 χιλ. από έξοδα τόκων καταθέσεων πελατών. Οι τόκοι προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σημείωσαν μείωση κατά €9.683 χιλ. στη χρήση 2013 έναντι της χρήσης 2012 ως αποτέλεσμα της απεμπλοκής της Τράπεζας από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (Ε.Λ.Α.) .

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των χρήσεων 2014 και 2013:

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους 2014-2013			
(ποσά σε € 000)	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	(106)	32	(137)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	85	54	31
Χρεόγραφα	14.998	274	14.725
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(617)	89	(706)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	(9.825)	2.320	(12.145)
Σύνολο	4.535	2.768	1.767
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(7.524)	(5.421)	(2.103)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(31.180)	10.940	(42.120)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	(292)	(269)	(22)
Σύνολο	(38.995)	5.250	(44.245)

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η αύξηση στα έσοδα από τόκους των στοιχείων ενεργητικού στη χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013 προέκυψε κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από χρεόγραφα κατά € 14.998 χιλ. Η συνολική μεταβολή των εν λόγω εσόδων διαμορφώθηκε σε € 4.535 χιλ. και αφορούσε κατά €2.768 αύξηση λόγω όγκου και κατά €1.767 χιλ. αύξηση λόγω επιτοκιακής μεταβολής.

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εντός της χρήσης 2013, είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση των εξόδων από τόκους των στοιχείων παθητικού κατά το ποσό των €38.995 χιλ. στην χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013. Η μείωση προήλθε αφενός κατά το ποσό των € 31.180 χιλ. από τον περιορισμό των εξόδων καταθέσεων πελατών λόγω της αποκλιμάκωσης των επιτοκίων καταθέσεων κι αφετέρου κατά το ποσό των € 7.524 χιλ από την απεμπλοκή της Τράπεζας από τον Έκτακτο Μηχανισμό παροχής Ρευστότητας (E.L.A) το επιτοκιακό κόστος συμμετοχής στον οποίο, ήταν υψηλό.

Καθαρά Έσοδα Από Αμοιβές Και Προμήθειες

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €20.005 χιλ. το 2014, έναντι €20.151 χιλ. για τη χρήση 2013 και €19.278 χιλ. για τη χρήση 2012 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες			
Χορηγήσεις	1.975	2.285	1.842
Πιστωτικές Κάρτες	601	557	479
Θεματοφυλακή	58	71	88
Εισαγωγές-Εξαγωγές	461	367	390
Εγγυητικές Επιστολές	5.257	5.824	6.917
Κίνηση Κεφαλαίων	11.523	9.328	9.498
Πράξεις Συναλλάγματος	53	36	40
Factoring	388	223	425
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	37	37	22
Αμοιβαία Κεφάλαια	971	1.169	1.422
Χρεόγραφα	452	1.783	1.441
Από χρηματοπιστηριακές πράξεις	71	76	20
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	391	262	184
Λοιπές προμήθειες	3.027	4.001	2.202
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	25.266	26.018	24.970

Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες			
Δάνεια	(232)	(163)	(52)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	0	(3)	(24)
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(73)	(1)	(13)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(5.603)	(5.637)	(4.777)
Λοιπά	(80)	(63)	(98)
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(5.988)	(5.867)	(4.965)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	19.278	20.151	20.005

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στη χρήση 2014 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες εμφάνισαν οριακή μείωση έναντι της χρήσης 2013 γεγονός το οποίο οφείλεται κυρίως σε αμοιβές διαχείρισης που καταβλήθηκαν κατά τη χρήση 2013 από την Τράπεζα σε θυγατρική εταιρεία για τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών ύψους €1.103 χιλ., το οποίο η εταιρεία λόγισε στα έσοδα της, ενώ η Τράπεζα προσάυξησε με το εν λόγω ποσό την αξία κτήσης της συμμετοχής της στο εν λόγω κεφάλαιο. Εάν αφαιρεθεί το εν λόγω έσοδο της χρήσης 2013, το ύψος των καθαρών εσόδων από προμήθειες για τη χρήση αυτή θα διαμορφωνόταν σε €19.048 χιλ. και συνεπώς η χρήση 2014 θα εμφάνιζε αύξηση των εσόδων από προμήθειες της τάξης του 5% περίπου.

Στη χρήση 2013 τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν οριακά, σε σχέση με το συγκριτικό έτος του 2012, κυρίως λόγω της αύξησης των προμηθειών από αγοραπωλησίες χρεογράφων, από σωρευτικές προμήθειες κοινοτικών προγραμμάτων, καθώς και από προμήθειες έκδοσης νέων εγγυητικών επιστολών.

Για τη χρήση 2014 τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση 15% η οποία οφείλεται στη μείωση του υπολογισμού της προμήθειας που καταβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος για ειδικά ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου που εκδόθηκαν στα πλαίσια του Ν.3723/2008.

Για την χρήση 2013 τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν οριακή μείωση κατά 2% σε σχέση με τη χρήση 2012 η οποία οφείλεται στον περιορισμό των εξόδων προμηθειών από λογαριασμούς περιθωρίου (margin account).

Κέρδη/(ζημιές) από Χρηματοοικονομικές Πράξεις

Οι ενοποιημένες ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις διαμορφώθηκαν σε €(2.657) χιλ. για τη χρήση 2014, έναντι ενοποιημένων κερδών ύψους €6.957 χιλ. για τη χρήση 2013 και €1.113 χιλ. για τη χρήση 2012 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Κέρδη μείον ζημιές			
Παράγωγα χρηματοοπιστωτικά μέσα	(160)	470	(239)
Συναλλαγματικές διαφορές			
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.157	586	417
Από πώληση			
Μετοχών	0	0	(255)
Χρεογράφων	117	168	(2.270)
Από αποτίμηση			
Χρεογράφων	(1)	127	(173)
Από επαναγορά			
Χρεογράφων	0	5.606	0
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.113	6.957	(2.657)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Για τη χρήση 2014, οι ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε €2.657 χιλ. έναντι κερδών € 6.957 χιλ. το 2013 οφειλόμενη κυρίως στην ανταλλαγή εντόκων γραμματίων τα οποία είχε στην κατοχή της η Τράπεζα και είχαν ταξινομηθεί στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο μερομόλογα Ελληνικού Δημοσίου λήξεως 2017 και 2019 και τα οποία λήφθηκαν σε χαμηλότερη τιμή από την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων.

Για την χρήση 2013, τα κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ανήλθαν σε €6.957 χιλ. έναντι €1.113 το 2012, οφειλόμενα κυρίως στα κέρδη ύψους €5.606 χιλ. από την επαναγορά μέρους του ομολογιακού δανείου (Lower Tier II) της Εκδότριας, τον Σεπτέμβριο του 2013 (βλ. Κονδύλι Εκδοθείσες Ομολογίες, υποενότητα 3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 – 2014 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου)

Για το 2012 η Τράπεζα παρουσίασε κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους €1.113 χιλ. οφειλόμενα κυρίως σε πράξεις σε συνάλλαγμα.

Τα αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών μέσων και τα αποτελέσματα από συνάλλαγμα αντιμετωπίζονται ως ενιαία κατηγορία για το λόγο ότι τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα περιλαμβάνουν την αποτίμηση των ανοιχτών προθεσμιακών πράξεων στο τέλος κάθε έτους η οποία κατά το κλείσιμο αυτών των πράξεων απεικονίζεται στο αποτέλεσμα του συναλλάγματος και άρα ακολουθεί την καταγραφή στο αποτέλεσμα της τρέχουσας (spot) πράξης που έχει προηγηθεί.

Κέρδη από Πράξεις Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Τα ενοποιημένα κέρδη από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκαν σε €11.093 χιλ. για το 2014, €880 χιλ. για το 2013 και €160 χιλ. για το 2012 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΙΑ ΠΩΛΗΣΗ			
Κέρδη μείον ζημιές			
Από πώληση			
Μετοχών	0	30	1.789
Ομολόγων	17	309	2.078
Μερίδιων αμοιβαίων κεφαλαίων	143	522	1.973
Λοιπά	0	19	5.253
Κέρδη από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	160	880	11.093

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι στην στην κατηγορία «Λοιπά» για τη χρήση 2014 περιλαμβάνεται κέρδος €3,4 εκατ. που προέκυψε από πώληση ομολόγων ειδικών κατηγοριών, των οποίων η τιμή κτήσης ήταν χαμηλότερη από την τιμή πώλησης, καθώς και υπεραξία πώλησης ποσού €1,9 εκατ. από ρευστοποίηση μέρους συμμετοχών του ΑΚΕΣ, το οποίο διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Attica Ventures, του οποίου η Attica Bank είναι μεριδιούχος.

Λοιπά Έσοδα/Έξοδα

Τα ενοποιημένα λοιπά έσοδα/έξοδα της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε έσοδα €3.060 χιλ. για τη χρήση 2014 έναντι εξόδων €2.598 χιλ. και €3.338 χιλ. για τις χρήσεις 2013 και 2012 αντιστοίχως. Η σημαντική αύξηση του αποτελέσματος του λογαριασμού «Λοιπά Έσοδα/Έξοδα» τη χρήση 2014 οφείλεται στην αύξηση του λογαριασμού «Λοιπά» όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Ο εν λόγω λογαριασμός αναλύεται περαιτέρω στον κάτωθι πίνακα:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/ΕΞΟΔΑ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	658	353	518
Επιδότησεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	279	176	77
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	841	12	147
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	353	312	326
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	109	87	92
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(5.896)	(3.455)	(3.005)
Έσοδα από μερίσματα	91	93	54
Λοιπά έξοδα από προγράμματα καθορισμένων περοχών	(81)	(473)	(1.277)
Λοιπά	309	298	6.128
Σύνολο	(3.338)	(2.598)	3.060

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά την χρήση 2014 η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €(3.005) χιλ. έναντι €(3.455) χιλ. το 2013 και €(5.896) χιλ. το 2012 παρουσιάζοντας αξιοσημείωτη μείωση.

Η Τράπεζα ακολουθώντας τις λογιστικές αρχές που εφαρμόζει προχώρησε στην επανεκτίμηση των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων της κυριότητάς της, η οποία διενεργείται από ανεξάρτητους εκτιμητές.

Η μείωση της εύλογης αξίας των επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων κατά τα έτη 2012, 2013 και 2014 λόγω του κύκλου ύφεσης στον οποίο ήταν η Ελληνική Οικονομία και της κατακόρυφης πτώσης των τιμών των ακινήτων, επηρέασε αντίστοιχα τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης των ετών αυτών.

Τα κέρδη που εμφανίζονται στη γραμμή «Λοιπά», αφορούν κατά ποσό €3,8 εκατ. έσοδα από παλαιότερες εισφορές που κατέβαλε η Τράπεζα για τη δημιουργία Οικοδομικού Συνεταιρισμού τωνοπαλλήλων της. Ήδη από το έτος 2007 η Τράπεζα έχει παύσει να καταβάλλει εισφορές λόγω μηεπίτευξης του συγκεκριμένου σκοπού και έχει εκδοθεί οριστική απόφαση του Εφετείου Αθηνών, οποία δικαίωσε την Τράπεζα. Το δημιουργηθέν κεφάλαιο κατά την ημερομηνία παύσης καταβολής εισφορών από την Τράπεζα ύψους €4,2 εκατ. βρίσκεται στο τελικό στάδιο επιστροφής στην Τράπεζα. Από το ύψος αυτό ποσό €3,8 εκατ. αναγνωρίστηκε ως έσοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της Τράπεζας.

Ο υπολογαριασμός «Έσοδα από μερίσματα» αναλύεται κατά την εξεταζόμενη τριετία ως εξής:

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων /εμπορικού χαρτοφυλακίου	54	0	2
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		32	9
Λοιπά	36	61	44
Σύνολο	91	93	54

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται η ανάλυση της ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ομίλου για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014:

ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Απομείωση δανείων	(130.373)	(99.549)	(109.993)
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(130.373)	(99.549)	(109.993)
Απομείωση Λουτών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση	(6.022)	(7.360)	(1.254)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση	(4.984)	0	0
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη	(1.504)	0	0
Προβλέψεις για λουπούς πιστωτικούς κινδύνους	(12.511)	(7.360)	(1.254)
Σύνολο ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(142.884)	(106.909)	(111.247)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Απομείωση Δανείων

Ο Όμιλος εκτιμώντας τον πιστωτικό κίνδυνο διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων για το έτος 2014 συνολικού ποσού € 109.993 χιλ., ήτοι το άθροισμα της πρόβλεψης απομείωσης δανείων προς ιδιώτες ύψους € 8.026 χιλ. και της πρόβλεψης απομείωσης επιχειρηματικών δανείων ύψους € 101.967 χιλ. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2014 είναι αυξημένο κατά 10% αναφορικά με την χρήση του 2013, λόγω της απαιτούμενης κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση από προβλέψεις όπως προκύπτει από την εξέταση που διενεργείται από τις αρμόδιες υπηρεσίες της Τράπεζας και επισημοποιήθηκε και από τα αποτελέσματα της επικαιροποιημένης άσκησης της Τράπεζας της Ελλάδος τα οποία ανακοινώθηκαν τον Φεβρουάριο του 2014. Με βάση τα αποτελέσματα της άσκησης αυτής, η Τράπεζα, έως το έτος 2016 θα πρέπει να έχει διενεργήσει προβλέψεις, το ύψος των οποίων ανέρχεται σε €888 εκατ. (ποσό στο οποίο συμπεριλαμβάνονται και οι διαγραφές). Κατά την 31/12/2014 το ύψος των προβλέψεων ανήλθε σε €546 εκατ. περίπου.

Για το 2013 διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων συνολικού ποσού €99.549 χιλ., ήτοι το άθροισμα της πρόβλεψης απομείωσης δανείων προς ιδιώτες ύψους €16.172 χιλ. και της πρόβλεψης απομείωσης επιχειρηματικών δανείων ύψους €83.377 χιλ. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2013 είναι μειωμένο κατά 24% αναφορικά με την χρήση του 2012 αντανakλώντας τον περιορισμό της οικονομικής κρίσης και την σταδιακή αποκατάσταση της οικονομίας.

Για το 2012 η πρόβλεψη απομείωσης δανείων ήταν συνολικού ποσού €130.373 χιλ., ήτοι το άθροισμα της πρόβλεψης απομείωσης δανείων προς ιδιώτες ύψους €25.138 χιλ. και της πρόβλεψης απομείωσης επιχειρηματικών δανείων ύψους €105.235 χιλ. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2012 είναι αυξημένο κατά 31% αναφορικά με την χρήση του 2011 αντανakλώντας τον παρατεταμένο κύκλο ύφεσης στον οποίο βρέθηκε η ελληνική οικονομία.

Οι ως άνω προβλέψεις αποτελούν συνέπεια της οικονομικής δυσπραγίας της ελληνικής οικονομίας.

Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική συγκυρία και το δυσμενές κλίμα που έχει δημιουργηθεί, συνέχισε την σταθερή πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών στα πλαίσια της ενεργητικής διαχείρισης των κινδύνων, με τον δείκτη προβλέψεων προς μέσο όρο χορηγήσεων να διαμορφώνεται στις 295 μ.β για το δωδεκάμηνο του 2014.

Ο δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών σε σχέση με το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε κατά την 31.12.2014 σε 26% έναντι την 24,9% 31.12.2013 και 20,2%, την 31.12.2012.

Πρέπει να σημειωθεί ότι στα πλαίσια της πολιτικής πλήρους εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου, ο Όμιλος προχώρησε σε σημαντικές διαγραφές δανείων ανεπίδεκτων εισπράξεως που για τη χρήση 2013 ανήλθαν σε €24.976 χιλ., για τη χρήση 2012 σε €25.369 χιλ. και για τη χρήση 2011 σε €24.939 χιλ.

Οι σωρευτικές προβλέψεις κατά την 31.12.2014 καλύπτουν σε ποσοστό 56,1% το συνολικό ύψος των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών. Οι σωρευτικές προβλέψεις κατά την 31.12.2013 καλύπτουν σε ποσοστό 47% το συνολικό ύψος των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών. Αντίστοιχα για το έτος 2012 η κάλυψη ανήλθε σε 50%. Σε ό,τι αφορά την κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS 7) από σωρευμένες προβλέψεις, για μεν το έτος 2014 διαμορφώθηκε σε 52%, έναντι 44% το 2013 και 43% το 2012. (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην ενότητα 3.20.2.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 - 2014» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)»).

Απομείωση Λουτών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση

Κατά τη χρήση που έληξε την 31.12.2014, ο Όμιλος διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης της αξίας κτήσης για τα λουτά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση συνολικού ύψους €1.254 χιλ. εκ των οποίων οποίων ποσό €384 χιλ. αφορά απομείωση Αμοιβαίων Κεφαλαίων εσωτερικού και €870 χιλ. αφορά σε απομείωση μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α.

Για το 2013, ο Όμιλος διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης της αξίας κτήσης για τα λουτά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση συνολικού ύψους €7.360 χιλ., η οποία αναλυεται ως εξής: ποσό €4.950 χιλ. για Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου, ποσό €2.151 χιλ σε μετοχές εισηγμένων και μη εταιρειών και το εναπομείναν ποσό €259 χιλ.αφορούσε απομείωση συμμετοχών σε αμοιβαία κεφάλαια. Για το 2012 ο Όμιλος διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης για τα λουτά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση ύψους € 6.022 χιλ. εκ των οποίων ποσό ύψους € 4.970 χιλ. αφορούσε σε πρόβλεψη απομείωσης μετοχών και ποσό ύψους € 1.052 χιλ αφορούσε σε πρόβλεψη απομείωσης αμοιβαίων κεφαλαίων.

Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση & απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη

Σύμφωνα με τις αποφάσεις των συνόδων κορυφής της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έλαβαν χώρα κατά την 21η Ιουλίου 2011 και 26η Οκτωβρίου 2011, το σχέδιο ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου σε εθελοντική βάση (PSI) ολοκληρώθηκε στις 12 Μαρτίου 2012 με την πίστωση στους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας των νέων ομολόγων. Με βάση το σχέδιο αυτό στο οποίο συμμετείχε η Τράπεζα, ομόλογα συνολικής ονομαστικής αξίας €200.843.000 για τον Όμιλο και €200.103.000 για την Τράπεζα αντηλλάγησαν με νέα ομόλογα ως κάτωθι:

α) Νέα ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας η οποία ισούται με το 31,5% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων και με ημερομηνία λήξης από το έτος 2023 έως το έτος 2042.

β) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) με ημερομηνία λήξης έως 2 έτη, των οποίων η ονομαστική τους αξία ισούται με το 15% της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

γ) Τίτλους που έχουν εκδοθεί από την Ελληνική Δημοκρατία των οποίων η λογιζόμενη αξία είναι ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων.

Τα επιτόκια των νέων ομολόγων έχουν μεσοσταθμική απόδοση για τη διάρκεια της 30ετίας 3,83%, ενώ σε ότι αφορά τους τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ΕΤΧΣ τα επιτόκια διαμορφώνονται σε 0,4% για τους τίτλους που έχουν λήξη 1 έτος και 1% για τους τίτλους που έχουν λήξη 2 έτη.

Τα παραπάνω ομόλογα είχαν εκδοθεί όλα υπό το Ελληνικό Δίκαιο και η Τράπεζα δεν είχε στο χαρτοφυλάκιο της ομόλογα που να διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής. Τα ομόλογα αυτά αποτιμήθηκαν με βάση τον κανόνα της εκτιμώμενης παρούσας αξίας των νέων ομολόγων με βάση τον οποίο προσδιορίστηκε ποσοστό απομείωσης της τάξης του 71,6% επί της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου κατά τη χρήση 2012 διαμορφώθηκε συνολικά σε €6.489 χιλ. Το παραπάνω ποσό προέκυψε από τον συμψηφισμό της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων στα πλαίσια του προγράμματος PSI+, η οποία έχει καταχωρηθεί στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης 2012 ύψους €11.778 χιλ. και από το κέρδος που προέκυψε κατά την ίδια χρήση από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα επαναγοράς ύψους €5,289 χιλ.

Ο Όμιλος στα πλαίσια του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής (PSI) Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης συνολικού ύψους €154 εκατ. εκ των οποίων τα €12 εκατ. περίπου βάρυναν τα αποτελέσματα της χρήσης 2012. Το συνολικό ποσοστό απομείωσης διαμορφώθηκε σε ποσοστό 79% περίπου. Η καθαρή επιβάρυνση μετά από φόρους ανήλθε σε €123 εκατ. για την χρήση 2012. Από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων ελληνικού δημοσίου την 18.12.2012 προέκυψε κέρδος της τάξης του €5,3 εκατ. Συνεπώς η συνολική ζημία του Ομίλου και στα δύο προγράμματα διαμορφώθηκε σε €148,5 εκατ. εκ των οποίων ποσό ύψους €6,5 εκ. βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2012. Αντίστοιχα η καθαρή επιβάρυνση μετά από φόρους διαμορφώθηκε σε €119 εκατ. περίπου κατά την 31.12.2012.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των απομειώσεων των ομολόγων ελληνικού δημοσίου ταξινομημένων στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων ως τη λήξη για τη χρήση 2012:

ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΥ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ	
(ποσά σε € 000)	
Υπόλοιπο 1.1.2012	36.498
Ζημιές απομειώσεως χρήσεως ομολόγων ελληνικού δημοσίου	1.504
Ποσό που χρησιμοποιήθηκε για διαγραφές	(38.002)
Υπόλοιπο 31.12.2012	0

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012 (οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή).

Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού

Ο λογαριασμός «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού» για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 αναλύεται ως κάτωθι:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(44.902)	(50.983) (*)	(36.701)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(10.862)	(10.873)	(9.452)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(1.525)	(1.536)	(1.214)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.294)	(1.269)	(2.128)
Σύνολο	(58.583)	(64.661)	(49.494)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

(*) Το κονδύλι παρουσιάζει διαφοροποίηση μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης και της συγκριτικής που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014. Η διαφορά αυτή έγκειται στην επαναταξινόμηση που έλαβε χώρα εντός της χρήσης 2014, κονδυλίου ύψους €1.313 χιλ. που αφορά σε αμοιβές συνεργαζομένων εταιρειών για έκτακτες υπηρεσίες κατηγορίας προσωπικού, οι οποίες λόγω της φύσης τους επαναταξινομήθηκαν και εμφανίστηκαν από την κατηγορία «Μισθοί και ημερομίσθια» του κονδυλίου «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» στην κατηγορία «Αμοιβές τρίτων» του κονδυλίου «Γενικά λειτουργικά έξοδα», για σκοπούς ορθότερης απεικόνισης.

Ο μέσος αριθμός εργαζομένων του Ομίλου κατά την χρήση 2014 διαμορφώθηκε σε 915 άτομα, έναντι 1.006 για την χρήση 2013.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 23% στη χρήση 2014 έναντι της χρήσης 2013, ως αποτέλεσμα της λειτουργικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας που ολοκληρώθηκε το 2013.

Γενικά Λειτουργικά Έξοδα

Ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 αντίστοιχα αναλύεται ως κάτωθι:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Αμοιβές Τρίτων	(5.359)	(8.348) (*)	(9.350)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(1.028)	(1.281)	(1.755)
Τηλεπικοινωνίες	(2.318)	(2.346)	(2.195)
Ασφάλιστρα	(886)	(2.649)	(2.113)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.858)	(1.317)	(1.236)
Μεταφορικά	(587)	(533)	(542)
Έντυπα και γραφική ύλη	(257)	(255)	(380)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.436)	(1.496)	(1.477)
Ενοίκια	(7.215)	(6.992)	(6.138)
Συνδρομές - Εισφορές	(266)	(393)	(435)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(2.651)	(2.964)	(2.572)
Έξοδα visa	(1.811)	(1.620)	(1.634)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(3.694)	(4.236)	(2.120)
Δωρεές - επιχορηγήσεις	(451)	(399)	(432)

Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(479)	(459)	(681)
Έξοδα συνεργειών καθαριότητας	(677)	(551)	(645)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(538)	(543)	(494)
Λοιπά	(9.590)	(9.451)	(10.375)
Σύνολο	(41.100)	(45.834)	(44.574)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

(*) Το κονδύλι παρουσιάζει διαφοροποίηση μεταξύ της δημοσιευμένης χρήσης και της συγκριτικής που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014. Η διαφορά αυτή έγκειται στην επαναταξινόμηση που έλαβε χώρα εντός της χρήσης 2014, κονδυλίου ύψους €1.313 χιλ. που αφορά σε αμοιβές συνεργαζομένων εταιρειών για έκτακτες υπηρεσίες κατηγορίας προσωπικού, οι οποίες λόγω της φύσης τους επαναταξινομήθηκαν και εμφανίστηκαν από την κατηγορία «Μισθοί και ημερομίσθια» του κονδυλίου «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού» στην κατηγορία «Αμοιβές τρίτων» του κονδυλίου «Γενικά λειτουργικά έξοδα», για σκοπούς ορθότερης απεικόνισης.

Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα κατά το έτος 2014 μειώθηκαν κατά 2,7% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση 2013, λόγω του προγράμματος συγκράτησης των εξόδων που λαμβάνει χώρα στην Τράπεζα.

Αποσβέσεις

Η κατανομή των αποσβέσεων για τις οικονομικές χρήσεις 2012, 2013 και 2014 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΠΟΣΒΕΣΕΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Απόσβεση (Ενώματα πάγια)	(3.736)	(3.795)	(2.990)
Απόσβεση (Αύλα πάγια)	(3.619)	(3.817)	(3.387)
Σύνολο	(7.355)	(7.613)	(6.377)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή

Οι αποσβέσεις για το 2014 ανήλθαν σε €6.377 χιλ., το 2013 σε €7.613 χιλ., και το 2012 σε € 7.355 χιλ. παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 16% και αύξηση της τάξης του 7% αντίστοιχα, γεγονός που οφείλεται κυρίως στο αυξημένο κόστος από αποσβέσεις άυλων παγίων.

Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων

Για την χρήση 2014, τα προ φόρων αποτελέσματα του Ομίλου εμφάνισαν ζημιές ύψους €89.996 χιλ. έναντι ζημιών €153.325 χιλ. το 2013 και €192.019 χιλ. το 2012, κυρίως λόγω της ζημιάς απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων που διαμορφώθηκε σε €111.247 χιλ. το 2014, €106.909 χιλ. το 2013 και €142.884 χιλ. το 2012.

Ωστόσο κατά το 2014 ο Όμιλος περιόρισε τις ζημιές προ φόρων κατά €63.329 χιλ. σε σχέση με το 2013, μέσω της ενίσχυσης των καθαρών εσόδων από τόκους κατά €43.531 χιλ. της ενίσχυσης της κερδοφορίας από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά €10.213 χιλ. αλλά και του περιορισμού των αμοιβών και εξόδων προσωπικού κατά € 15.167 χιλ.

Φόρος Χρήσης

Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται οι φόροι του Ομίλου για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΦΟΡΟΙ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Φόρος εισοδήματος	(3.331)	(623)	(8.967)
Αναβαλλόμενος φόρος	13.751	41.693	49.019
Σύνολο	10.420	41.070	40.052

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΤΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΝΤΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	(192.019)	(153.325)	(89.996)
Φορολογικός συντελεστής	20%	26%	26%
Φόρος	38.404	39.864	23.399
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(22.446)	(4.071)	0
Από έσοδα που δεν φορολογούνται	18	0	0
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(1.356)	(1.939)	(1.185)
Έξοδα μη καταχωρημένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	(1.525)	(1.983)	4.495
Λοιπές προσαρμογές	452	(216)	(1.744)
Πρόβλεψη για γενικούς φορολογικούς κινδύνους	0	0	(7.900)
Καθαρή αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου προηγούμενων χρήσεων	0	0	22.988
Όφελος /(επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	0	9.413	0
Πρόβλεψη μη ανάκτησης απαιτήσεων φορολογικής φύσης από το Ελληνικό Δημόσιο	(3.127)	0	0
Σύνολο	10.420	41.070	40.052

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Όφελος / (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	0	9.413	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	0	16.770	60.349
Λοιπές προσωρινές διαφορές και μεταφερομένες φορολογικές ζημιές	(841)	17.645	(10.066)
Προσαρμογή χρεωστικής διαφοράς Ν. 4046/2012	14.591	(2.136)	(1.264)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	13.751	41.693	49.019

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Το έσοδο φόρου που εμφανίζεται στις χρήσεις 2012, 2013 και 2014 οφείλεται αποκλειστικά στην αναγνώριση φορολογικής απαίτησης από τις ζημιές που δημιουργήθηκαν κυρίως λόγω του σχηματισμού υψηλών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις και της χρεωστικής διαφορά που προκλήθηκε από την απομείωση των ομολόγων στο ελληνικό δημόσιο

Για το 2013, ο Όμιλος αναγνώρισε όφελος από την μεταβολή του φορολογικού συντελεστή από 20% το 2012 σε 26% το 2013, ύψους €9.413 χιλ.

Την 31.12.2012 υφίσταται πρόβλεψη μη ανάκτησης απαιτήσεων φορολογικής φύσης από το Ελληνικό Δημόσιο ύψους €3.127 χιλ. Η εν λόγω πρόβλεψη αναφέρεται σε παρακρατούμενους φόρους που έχουν παρακρατηθεί κατά την πληρωμή των τοκομεριδίων ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων ιδιωτικών επιχειρήσεων χωρίς την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίοι δεν κατέστη δυνατό να συμψηφιστούν κατά την εκκαθάριση της φορολογικής δήλωσης της Τράπεζας λόγω μη ύπαρξης των αντίστοιχων φορολογητέων κερδών. Για τους φόρους αυτούς προβλέπεται διαδικασία επιστροφής τους με βάση το κανονιστικό πλαίσιο του Υπουργείου Οικονομικών, η αβεβαιότητα όμως στο δημοσιονομικό πεδίο καθώς και ο μη προσδιορισμός ακριβούς διαδικασίας επιστροφής, οδήγησε την Τράπεζα στα πλαίσια της αρχής της συντηρητικότητας και της ορθής απεικόνισης των μεγεθών της να σχηματίσει πρόβλεψη μη επανάκτησής τους. Η πρόβλεψη αυτή ενδέχεται να ανακτηθεί στο μέλλον κατά το σύνολο ή μέρος εάν και εφόσον εκδοθούν οι αναγκαίες υπουργικές αποφάσεις που θα καθορίσουν τον τρόπο και τη διαδικασία επιστροφής των εν λόγω ποσών σε ότι τουλάχιστον αφορά σε

παρακρατούμενους φόρους που αντιστοιχούν σε ομόλογα με εκδότη ιδιωτικές επιχειρήσεις τα οποία δε φέρουν εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Περαιτέρω σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.3 «Φορολογικός Έλεγχος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ζημίες μετά από φόρους αναλογούνται στους μετόχους της Τράπεζας

Λόγω θετικού οφέλους από την αναβαλλόμενη φορολογία, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €49.887 χιλ. για το 2014, έναντι ζημιών €112.434 χιλ. για το 2013 και €181.514 χιλ. για τη χρήση 2012

Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένων υπόψη: α) της συνένωσης και της μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές ονομαστικές μετοχές (reverse split), η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία επτά (7) παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία (1) νέα μετοχή, όπως αυτή αποφασίστηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 18/02/2013, β) της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών κατά 664.689.407 κοινές ονομαστικές μετοχές η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία δεκαεννέα νέες μετοχές (19) για μία (1) παλαιά μετοχή και γ) της έκδοσης μετατρέψιμων ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου κατά 664.689.407 μετοχές, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της συγκριτικής περιόδου. Επιπλέον έχουν ληφθεί υπόψη οι μετατροπές του ΜΟΔ σε κοινές μετοχές που έλαβαν χώρα μετά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Τα αποτελέσματα της περιόδου έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη περίοδο, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2014 καθώς και στις εξεταζόμενες χρήσεις 2012-2014 δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της περιόδου και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

Συνεπεία των ανωτέρω, τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή διαμορφώθηκαν σε ζημία ανά μετοχή ύψους €0,0427 για τη χρήση 2014, € 0,1514 για τη χρήση 2013 και € 0,7741 για τη χρήση 2012.

Κατά τη χρήση 31.12.2014, στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων του Ομίλου, λογίστηκαν τα κατωτέρω έσοδα/ έξοδα από το δημόσιο.

Έσοδα / Έξοδα (ποσά σε € 000)	31.12.2014
Τόκοι δανείων προς το Δημόσιο	2.024
Τόκοι Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	212
Τόκοι Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	2.236
Τόκοι Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων	1.147
Τόκοι Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων	13.665
Εισφορά υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	(1.591)
Εισφορά του Ν. 128/75	(14.185)
Τόκοι καταθέσεων Ελληνικού Δημοσίου	(14.421)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(4.777)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή

3.20.2.2 Ανάλυση ανά λειτουργικό τομέα

Όπως περιγράφεται στη Σημείωση 3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση 2014, η λειτουργία του Ομίλου συνίσταται στους ακόλουθους τρεις στρατηγικούς λειτουργικούς τομείς:

α) Λιανική Τραπεζική

β) Επιχειρηματική Τραπεζική

γ) Διαχείριση Διαθεσίμων – Treasury

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.9 «Κατανομή Εσόδων» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014. Η πλήρης ανάπτυξη των αποτελεσμάτων ανά τομέα δραστηριότητας παρατίθεται στην ενότητα 3.9 «Κατανομή Εσόδων» του Ενημερωτικού Δελτίου.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Λιανική τραπεζική	(2.977)	1.715	12.342
Επιχειρηματική τραπεζική	53.235	60.100	98.562
Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	9.093	9.873	10.424
Σύνολο καθαρών εσόδων	59.351	71.688	121.328

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες, τα αποτελέσματα προ φόρου εισοδήματος και τα λοιπά στοιχεία του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις 2012, 2013 και 2014:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ			
(ποσά σε € 000)	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury
2012			
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	(1.448)
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(52.194)	(130.021)	(9.803)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(25.138)	(105.235)	0
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(12.511)
Αποσβέσεις	(1.653)	(5.354)	(348)
2013			
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	4
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(44.274)	(106.528)	(2.523)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(16.172)	(83.377)	0
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(7.360)
Αποσβέσεις	(1.586)	(5.697)	(329)
2014			
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	368
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(16.864)	(79.849)	6.717
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(8.026)	(101.967)	0
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(1.254)
Αποσβέσεις	(1.348)	(4.845)	(184)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Λιανική τραπεζική	840.430	816.344	808.039
Επιχειρηματική τραπεζική	2.719.025	2.856.734	2.900.349
Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	338.825	381.499	247.911
Σύνολο	3.898.279	4.054.577	3.956.299

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το σύνολο των υποχρεώσεων του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για τις χρήσεις που έληξαν 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014:

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Λιανική τραπεζική	2.189.538	2.279.950	2.161.917
Επιχειρηματική τραπεζική	1.517.713	1.285.669	1.360.105
Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	94.689	79.256	79.256
Σύνολο	3.801.939	3.644.875	3.601.277

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.2.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης των χρήσεων 2012 - 2014

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης του Ομίλου της 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014.

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.063	71.168	107.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	82.871	43.214
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	509	485	1.117
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13	59.257	41.944
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.300.524	3.193.064
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.708	145.749	84.174
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868	6.752	10.207
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.443	21.600	14.748
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35.107	33.419	29.789
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339	45.841	46.510
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	22.997	27.063	31.941
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474	82.995	137.933
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	163.454	176.851	214.390
Σύνολο ενεργητικού	3.898.279	4.054.577	3.956.299
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931	181.154	203.312
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.917.704	3.312.532	3.254.343
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689	79.256	79.256
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.496	8.803	12.400
Λοιπές προβλέψεις	16.931	17.719	19.025
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.752	2.481	3.339
Λοιπές υποχρεώσεις	34.436	42.930	29.603
Σύνολο υποχρεώσεων	3.801.939	3.644.875	3.601.277
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.710	309.902	313.738
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200	100.200
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	0	99.407	95.570
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.113	356.107	356.050
Αποθεματικά	(37.464)	(4.594)	(1.066)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)	(415.530)	(452.809)	(510.903)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	95.029	408.213	353.590
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.311	1.489	1.432
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	96.340	409.702	355.022
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.898.279	4.054.577	3.956.299

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Την 31.12.2014, ο λογαριασμός «Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» διαμορφώθηκε σε €107.269 χιλ. έναντι €71.168 χιλ. την 31.12.2013 και €110.063 χιλ. την 31.12.2012. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Ταμείο	29.754	27.771	27.069
Επιταγές εισπρακτέες	40.957	17.786	23.335
Διαθέσιμα στην Κεντρική τράπεζα	39.352	25.612	56.865
Σύνολο	110.063	71.168	107.269

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε αύξηση της τάξεως του 51% κατά την 31.12.2014 σε σχέση με την 31.12.2013 και κατά 35% κατά την 31.12.2013 σε σχέση με την 31.12.2012. Ειδικότερα, τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2014 ανήλθαν σε €56.865 χιλ έναντι €25.612 χιλ την 31.12.2013 και €39.352 χιλ την 31.12.2012. Κατά την 31.12.2014 η μεγάλη αύξηση οφείλεται σε υπόλοιπο διαθεσίμων που προήλθε με την αποπληρωμή ειδικού ομολόγου με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο είχε καλύψει τη συμμετοχή του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομιούχος μέτοχος. Κατά την 31.12.2012 περιλαμβάνεται στα εν λόγω διαθέσιμα ποσό ύψους €10.000 χιλ. που αφορά σε υποχρεωτική δέσμευση χρηματικών διαθεσίμων στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης. Σημειώνεται ότι οι άτοκες δεσμευμένες και υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος αντιπροσωπεύουν το ελάχιστο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων που υποχρεούται να διατηρεί η Τράπεζα. Τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, μπορούν να αποσυρθούν ανά πάσα στιγμή, εφόσον διατηρείται το ελάχιστο μηνιαίο μέσο υπόλοιπο καταθέσεων.

Για τη σύνταξη της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, ο Όμιλος θεωρεί ως χρηματικά διαθέσιμα τα παρακάτω:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.063	71.168	107.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399	82.871	43.214
Σύνολο	162.462	154.039	150.484

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Την 31.12.2014 λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε €43.214 χιλ. έναντι €82.871 χιλ. την 31.12.2013 και €52.399 χιλ. την 31.12.2012. Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	3.512	3.739	694
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	2.848	3.503	13.487
1. Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	6.359	7.243	14.182
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	29.000	58.619	12.003
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	17.000	17.000	17.000

2. Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	46.000	75.619	29.003
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	0	0	0
3. Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	0	0
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	40	9	29
4. Λοιπές απαιτήσεις	40	9	29
Σύνολο (1+2+3+4)	52.399	82.871	43.214

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, η μείωση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.12.2014 έναντι της 31.12.2013, κατά €39.657 χιλ. (48%) καθώς και η αύξηση του την 31.12.2013 κατά €30.472 χιλ. (58%) σε σχέση με την 31.12.2012. Η μείωση κατά το 2014 οφείλεται στην εξομάλυνση της παροχής ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα προς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα με αποτέλεσμα την μείωση της ανάγκης άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά και την απόσυρση μέρους των τοποθετήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε προθεσμιακές καταθέσεις. Η αύξηση κατά το 2013 οφείλεται βασικά στην αύξηση του υπολοίπου καταθέσεων προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού στη διατραπεζική αγορά. Η μείωση του λογαριασμού κατά το 2012 καταδεικνύει την ανάγκη που δημιουργήθηκε από την διαχρονικά αυξανόμενη έλλειψη ρευστότητας στην αγορά, γεγονός που περιορίστηκε δραστικά κατά το 2013.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Οι εν λόγω επενδύσεις αφορούν σε βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις για εμπορικούς σκοπούς οι οποίες αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους κατά την τελευταία ημερομηνία της εκάστοτε οικονομικής χρήσης, ενώ οι μεταβολές στην εύλογη αξία τους επηρεάζουν τα αποτελέσματα χρήσεως της αντίστοιχης χρήσης.

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου κατά την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014 απεικονίζεται ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εξωτερικού	8	1	0
Μετοχές εισηγμένες - Εσωτερικού	0	117	1.254
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	5	4.221	0
Έντοκα Γραμμάτια- Εσωτερικού	0	54.918	40.690
Σύνολο	13	59.257	41.944

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο) παρουσίασε αύξηση από €13 χιλ. την 31.12.2012 σε €59.257 χιλ. την 31.12.2013 και μείωση σε €41.944 χιλ. την 31.12.2014. Επισημαίνεται ότι κατά την 31.12.2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και εκδοτών εξωτερικού, από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», λόγω της αυξημένης μεταβλητότητας στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και της συνακόλουθης αστάθειας που αυτή επιφέρει στο εγχώριο οικονομικό σύστημα. Η εύλογη και η λογιστική αξία των ομολογίων αυτών κατά την 31.12.2014 ήταν ύψους €16.066 χιλ. Η ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των ομολόγων κατά την 31.12.2014, ύψους €947 χιλ. λογίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως της εν λόγω χρήσης.

Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – Απαιτήσεις

Την 31.12.2014, ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €1.117 χιλ. έναντι €485 χιλ. την 31.12.2013 και €509 χιλ. την 31.12.2012. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ			
(ποσά σε € 000)			
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
31.12.2012	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	91.463	85	0
Forwards	3.554	2	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	63.042	422	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	158.059	509	0
		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
31.12.2013	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	55.943	31	0
Forwards	1.808	6	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	449	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	95.793	485	0
		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
31.12.2014	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Κέρδη	Εύλογη Αξία Ζημία
Swaps	51.392	834	0
Forwards	844	16	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38.042	266	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	90.278	1.117	0

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται ο Όμιλος δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Στα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα των χρήσεων που έληξαν την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 περιλαμβάνεται και ποσό ύψους €63 εκατ. , €38 εκατ. και €38 εκατ. σε ονομαστική αξία το οποίο αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI.

Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)

Κατά την 31.12.2014 ο λογαριασμός «Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)» διαμορφώθηκε σε €3.193.064 χιλ. έναντι €3.300.524 χιλ. την 31.12.2012 και €3.240.905 χιλ. την 31.12.2012. Συγκεκριμένα, η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Πιστωτικές Κάρτες	55.666	56.875	58.296
Καταναλωτικά	232.550	231.927	232.896
Στεγαστικά	551.335	531.557	515.714
Λοιπά	14.828	13.842	11.137
Για ιδιωτικούς σκοπούς	854.379	834.202	818.043
Γεωργία	19.667	20.675	20.099
Εμπόριο	499.128	495.277	503.176
Βιομηχανία	414.594	490.236	493.443
Βιοτεχνία	75.384	70.680	64.262
Τουρισμός	139.609	149.790	162.664
Ναυτιλία	38.384	36.276	35.711
Κατασκευαστικές	562.619	652.404	683.539
Λοιπά	653.643	646.064	626.290
Σε νομικά πρόσωπα	2.403.028	2.561.402	2.589.184
Στο Δημόσιο	39.681	37.564	35.925
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	305.622	303.734	296.215
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	3.602.710	3.736.902	3.739.367
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(361.806)	(436.378)	(546.303)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.905	3.300.524	3.193.064

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες του Ομίλου αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2014 σημείωσε οριακή αύξηση σε σχέση με την 31.12.2013 κυρίως λόγω της αύξησης δανείων προς τον κατασκευαστικό κλάδο κατά 4,77% και τον τουρισμό κατά 8,59%.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2013 σημείωσε οριακή αύξηση της τάξεως του 4% σε σχέση με την 31.12.2012, κυρίως λόγω της αύξησης δανείων προς τον κατασκευαστικό κλάδο, κατά 16%, την βιομηχανία, κατά 18% και τον τουρισμό, κατά 7%.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 31.12.2012 διαμορφώθηκε σε €3.602.710 χιλ.

Οι χορηγήσεις προς νομικά πρόσωπα αποτέλεσαν το 69% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2014, το 69% την 31.12.2013 και το 67% κατά την 31.12.2012. Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα αποτέλεσαν αφενός τα δάνεια στον τομέα του εμπορίου, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €503.176 χιλ. την 31.12.2014, €495.277 χιλ. την 31.12.2013 και €499.128 χιλ. την 31.12.2012, ήτοι 19%, 19% και 21% επί των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα, αντίστοιχα. Επίσης, σημαντικό μέρος των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα αποτέλεσαν αφενός τα δάνεια σε κατασκευαστικές εταιρείες, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €683.539 χιλ. την 31.12.2014, €652.404 την 31.12.2013, €562.619 χιλ. την 31.12.2012 ήτοι 26%, 25% και 23% επί των χορηγήσεων σε νομικά πρόσωπα, αντίστοιχα.

Οι χορηγήσεις για ιδιωτικούς σκοπούς αποτέλεσαν το 22% του συνόλου του χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) κατά την 31.12.2014 και την 31.12.2013 αντίστοιχα και το 24% κατά την 31.12.2012. Σημαντικό μέρος των χορηγήσεων για ιδιωτικούς σκοπούς αποτέλεσαν τα στεγαστικά δάνεια, το ύψος των οποίων διαμορφώθηκε σε €515.714 χιλ. την 31.12.2014, €531.557 χιλ. την 31.12.2013 και €551.335 χιλ. την 31.12.2012 ήτοι 63%, 64% και 65% επί των χορηγήσεων για ιδιωτικούς σκοπούς, αντίστοιχα.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου κατά την 31.12 των χρήσεων 2012-2014:

ΧΡΟΝΙΚΗ ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΑΝΕΙΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Μέχρι 1 έτος			
Δάνεια Τακτής Λήξης	21.548	23.953	31.090
Αλληλόχρεα Ιδιωτών	32.178	27.566	36.506
Πιστωτικές κάρτες	11.665	12.078	10.973
Στεγαστικά δάνεια	63.499	78.755	100.511
Επιχειρηματικά δάνεια	1.217.441	1.363.108	1.255.833
Σύνολο	1.346.331	1.505.460	1.434.913
Από 1-5 έτη			
Δάνεια Τακτής Λήξης	33.684	31.505	28.943
Αλληλόχρεα Ιδιωτών	67.048	64.328	47.744
Πιστωτικές κάρτες	25.615	24.709	26.104
Στεγαστικά δάνεια	123.374	123.484	117.679
Επιχειρηματικά δάνεια	425.607	407.232	420.911
Σύνολο	675.328	651.258	641.381
Πέραν των 5 ετών			
Δάνεια Τακτής Λήξης	35.439	33.285	28.731
Στεγαστικά δάνεια	351.405	310.056	277.976
Επιχειρηματικά δάνεια	832.402	800.465	810.063
Σύνολο	1.219.246	1.143.806	1.116.770
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	3.240.905	3.300.524	3.193.064

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αυτοτελώς και στην κατηγορία των επενδύσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με την ευχέρεια που έδωσε ο Ν. 3483/2006. Ο υπολογαριασμός «Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση» ύψους €296.215 χιλ. την 31.12.2014, €303.734 χιλ. την 31.12.2013 και €305.622 χιλ., την 31.12.2012 αντιστοίχως, αναλύεται περαιτέρω στους ακόλουθους πίνακες:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Οικόπεδα	90.619	79.104	76.631
Κτίρια	179.965	182.771	184.783
Μηχανήματα	28.062	33.479	26.884
Μεταφορικά Μέσα	5.885	6.593	6.112
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	1.091	1.788	1.806
Σύνολο	305.622	303.734	296.215

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή λογιστή.

ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ									
31.12.2012			31.12.2013			31.12.2014			
(ποσά σε € 000)	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλευμένο χρηματοοικονομικό έσοδο	Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση
Διάρκεια									

Έως 1 έτος	59.714	(9.727)	49.987	53.398	(4.264)	49.134	51.677	(3.955)	47.722
Από 1 έως 5 έτη	139.617	(34.208)	105.409	136.907	(16.723)	120.184	149.602	(15.069)	134.533
Πλέον των 5 ετών	254.743	(104.517)	150.226	187.741	(53.324)	134.417	159.780	(45.820)	113.960
Σύνολο	454.074	(148.452)	305.622	378.045	(74.311)	303.734	361.060	(64.845)	296.215

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο Όμιλος έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή σύστημα επιμέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και συνεπώς διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

Εξασφαλίσεις Δανείων

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάσει εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών .
- Ενεχύραση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχύραση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους.

Στη διάρκεια της χρήσης 2014 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας €4.614 χιλ.

Η ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα κατά την 31.12 των χρήσεων 2012-2014 παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Δάνεια σε ιδιώτες	716.657	684.610	563.181
Δάνεια σε επιχειρήσεις	1.451.699	1.486.858	1.396.192
Δάνεια στον Δημόσιο Τομέα	22.835	22.055	21.255
Σύνολο	2.191.191	2.193.523	1.980.628

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας κατά την 31.12 των χρήσεων 2012-2014:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Εξασφαλισμένα δάνεια:			
α) Υποθήκες προσημειώσεις	1.776.015	1.811.499	1.652.063
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	133.764	112.514	101.127
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	281.412	269.510	227.438
Σύνολο	2.191.191	2.193.523	1.980.628
Μη εξασφαλισμένα δάνεια	1.411.519	1.543.379	1.758.739
Σύνολο	3.602.710	3.736.902	3.739.367

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Απομείωση Δανείων

Παρακάτω, εμφανίζεται η μεταβολή εντός κάθε χρήσης των προβλέψεων για απομείωση της αξίας των δανείων του Ομίλου ανά κατηγορία πελατών και οι διαγραφές των δανείων για την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014:

	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Σύνολο
α) Δάνεια προς ιδιώτες					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	18.753	15.245	27.620	25.780	87.399
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	8.442	3.262	3.536	9.898	25.138
Διαγραφές δανείων χρήσης	(163)	(122)	(706)	(3.972)	(4.962)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	27.032	18.386	30.450	31.706	107.574
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2013	27.032	18.386	30.450	31.706	107.574
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	3.626	1.713	4.027	6.806	16.172
Διαγραφές δανείων χρήσης	(3)	(11)	0	(500)	(514)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2013	30.655	20.088	34.478	38.012	123.232
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014	30.655	20.088	34.478	38.012	123.232

Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	4.675	1.131	1.216	1.005	8.027
Διαγραφές δανείων χρήσης	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014	35.330	21.219	35.693	39.017	131.259

β) Επιχειρηματικά δάνεια	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λιυτές Επιχειρήσεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	40.061	68.163	61.179	169.403
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	56.947	36.817	11.471	105.235
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.495)	(6.251)	(11.661)	(20.407)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	94.514	98.729	60.989	254.232
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2013	94.514	98.729	60.989	254.232
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	16.907	47.559	18.910	83.377
Διαγραφές δανείων χρήσης	(9.082)	(7.839)	(7.541)	(24.463)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2013	102.339	138.449	72.358	313.146
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014	102.339	138.449	72.358	313.146
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.717	55.583	20.668	101.968
Διαγραφές δανείων χρήσης	0	0	(68)	(68)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014	128.056	194.032	92.956	415.044

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ > 90 ΗΜΕΡΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Βάσει ημερών καθυστέρησης			
Σε καθυστέρηση 91-180 ημερών	107.946	74.029	69.736
Σε καθυστέρηση > 180 ημερών	726.098	928.954	973.948
Σύνολο	834.044	1.002.983	1.043.684
Βάσει Είδους Δανείου			
Επιχειρηματικά	609.167	753.264	825.396
Στεγαστικά	100.441	116.930	97.076
Καταναλωτικά	124.436	132.789	121.212
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	834.044	1.002.983	1.043.684

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014:

ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ > 90 ΗΜΕΡΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	834.044	1.002.983	1.043.684
Σύνολο δανειακού χαρτοφυλακίου	3.602.710	3.736.902	3.739.367
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	361.806	436.378	546.303
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών ως ποσοστό επί των συνολικών δανείων	23,2%	26,8%	27,9%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου	10,0%	11,7%	14,6%
Ποσοστό κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών από προβλέψεις	43,4%	43,5%	52,3%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις την 31.12.2014 διαμορφώθηκε σε 52,3%έναντι 43,5% την 31.12.2013 και 43,4%την 31.12.2012.

Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων την 31.12.2014 ανήλθαν σε ποσοστό 14,6%επί του συνόλου των χορηγήσεων προ απομειώσεων, έναντι ποσοστού 11,7% και 10,0% κατά την 31.12.2013 και την 31.12.2012 αντίστοιχα, γεγονός που οφείλεται στην πολιτική της Τράπεζας για πλήρη εξυγίανση του χαρτοφυλακίου των δανείων της.

Όλες οι διαγραφές των απαιτήσεων πραγματοποιούνται μέσω των εισηγήσεων των αρμοδίων διευθύνσεων της Τράπεζας προς το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποφασίζει την οριστική διαγραφή αυτών από τους οικείους λογαριασμούς της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω διαγραφές δεν συνεπιφέρουν και απόσβεση του δικαιώματος της Τράπεζας, η οποία συνεχίζει να απαιτεί αυτές.

Ο Όμιλος έχει θέσει σε εφαρμογή σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και συνεπώς, διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

Κατά τη χρήση 2014, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους € 109.993χιλ., με αποτέλεσμα το συνολικό ύψος της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης κατά την 31.12.2014 να διαμορφωθεί σε €546.303 χιλ. έναντι €436.378 χιλ. την 31.12.2013 και €361.806 χιλ. την 31.12.2012. Σημειώνεται ότι κατά το 2014 έλαβε χώρα και η διαγραφή επισφαλών δανείων ύψους €68 χιλ. έναντι €24.976 χιλ. κατά την 31.12.2013 και €25.369 κατά την 31.12.2012.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των υπολοίπων δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180ημερών και οι προβλέψεις για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014:

ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ > 180 ΗΜΕΡΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	3.602.710	3.736.902	3.739.367
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	361.806	436.378	546.303
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση> 180 ημερών	726.098	928.954	973.948
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση> 180 ημερών ως ποσοστό % επί των συνολικών δανείων	20,2%	24,9%	26,0%
Ποσοστό κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση> 180 ημερών από προβλέψεις	49,8%	47,0%	56,1%
Καθαρές διαγραφές δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	19,5%	25,1%	0,1%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

Με την έναρξη της καθυστέρησης η απαίτηση περιέχεται σε υπερημερία και οφείλονται τόκοι υπερημερίας. Η Τράπεζα, βάσει των υποχρεώσεων της προς τις εποπτικές αρχές και βάσει της Βασιλείας II, υποχρεούται σε δημοσιοποίηση στοιχείων που αφορούν καθυστερημένα δάνεια για διάστημα άνω των 90 ημερών.

Με τη διάγνωση της καθυστέρησης σε συνεργασία με τον πιστούχο και αφού ελεγχθούν όλα τα στοιχεία του φακέλου της πιστοδότησης και –οι συμβάσεις πιστούχου – εγγυητών, γίνεται αξιολόγηση της θέσης των οφειλετών προκειμένου να υπολογιστεί το πιθανό ύψος της επερχόμενης ζημιάς στην πιστοδότηση. Συλλέγονται τα στοιχεία από τους οφειλέτες και την αγορά για τη λήψη συμπληρωματικών καλυμμάτων, σε ρευστοποιήσιμα στοιχεία (ακίνητα – κινητά και απαιτήσεις κατά τρίτων). Σε συνεργασία με τους οφειλέτες προτείνονται λύσεις για την εξομάλυνση της οφειλής. Σε περίπτωση που γίνουν δεκτοί οι όροι της Τραπεζής από τους οφειλέτες και θεωρηθεί ότι εξασφαλίζεται η ομαλή αποπληρωμή της απαίτησης, γίνεται η ρύθμιση της οφειλής με ή χωρίς πρόσθετα καλύμματα ανάλογα με τη στάθμιση του κινδύνου στη πιστοδότηση.

Σε περίπτωση που ο οφειλέτης δεν ανταποκρίνεται στους όρους της ρύθμισης ή δεν αναμένεται η πιθανότητα ομαλής αποπληρωμής της οφειλής τότε γίνεται προσφυγή στα ένδικα μέσα για την αναγκαστική είσπραξη της απαίτησης τα οποία είναι α) η επιδίκαση της απαίτησης μας με δικαστική απόφαση ή διαταγή πληρωμής και ασφαλιστικά μέτρα και β) η αναγκαστική εκτέλεση (κατάσχεση – πλειστηριασμός).

Ο συνολικός δείκτης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών σημείωσε αύξηση διαμορφούμενος στα επίπεδα του 26 % την 31.12.2014, του 24,9% 20,2% την 31.12.2013 και του 20,2% την 31.12.2012. Η μεγαλύτερη αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση παρουσιάστηκε στα επιχειρηματικά δάνεια και ιδιαιτέρως σε δάνεια προς ΜΜΕ.

Ο δείκτης κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών από προβλέψεις, διαμορφώθηκε σε 56,1% την 31.12.2014, έναντι 47,0% την 31.12.2013 και 49,8% την 31.12.2012. Εάν ληφθούν υπόψη και οι εμπράγματα διασφαλίσεις, ο δείκτης αυτός υπερβαίνει το 100%

Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

Ο Όμιλος συμμετείχε στην ανταλλαγή των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «ΟΕΔ») που ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο/Απρίλιο του 2012 στη βάση της προσφοράς που περιγράφεται πιο κάτω:

- Διαγραφή 53,5% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ.
- Νέα ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,5% των υφιστάμενων ΟΕΔ. Τα νέα ομόλογα θα εξοφληθούν σταδιακά σε 11 έως 30 χρόνια (μέχρι το 2042) και θα φέρουν τόκο ίσο με 2,0% για τα έτη 2013-2015, 3,0% για τα έτη 2016-2020, 3,6% το 2021 και 4,3% μετέπειτα (2022-2042).
- Άμεση αποπληρωμή του 15% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ με βραχυπρόθεσμους τίτλους (λήξης σε 1-2 χρόνια) εκδομένους από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής «ΕΤΧΣ») που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
- Πληρωμή των δεδουλευμένων τόκων μέσω τίτλων του ΕΤΧΣ διάρκειας έξι μηνών που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
- Αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με την πορεία του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) της Ελλάδας με ονομαστική αξία ίση με τα νέα ΟΕΔ του κάθε κατόχου. Οι τίτλοι προνοούν την πληρωμή μέχρι 1% του ονομαστικού τους ποσού ετησίως, αρχίζοντας από το 2015, σε περίπτωση που η αύξηση στο ΑΕΠ υπερβεί ορισμένα όρια.

Κατά την ημερομηνία της ανταλλαγής ο Όμιλος προέβη στην διακοπή αναγνώρισης των ομολόγων που ανταλλάχθηκαν. Τα νέα ομόλογα ακολούθησαν την ίδια κατάταξη χαρτοφυλακίου με τα παλαιά ομόλογα ενώ η αξία τους προσδιορίστηκε με βάση την εύλογη αξία κατά την ημέρα ανταλλαγής.

Επίσης, ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο.

Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους €58,7 εκατ. και εύλογης αξίας €17,5 εκατ. Το παραπάνω ύψος των ομολόγων αντιπροσωπεύει ποσοστό 31% του συνολικού χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Σε ότι αφορά ειδικότερα το χαρτοφυλάκιο κατάταξής τους από το συνολικό ποσό των €58,7 εκατ., ομόλογα ύψους €42,9 εκατ. είχε ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση και αντιπροσώπευε ως ποσοστό το 29% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Τα υπολειπόμενα ομόλογα ύψους €15,7 εκατ. είχαν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη και αντιπροσώπευαν ως ποσοστό το 40% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Επίσης τα ομόλογα που συμμετείχαν στο πρόγραμμα της επαναγοράς αντιπροσωπεύουν ποσοστό 93% περίπου του συνόλου των επιλέξιμων ομολόγων που είχαν δικαίωμα συμμετοχής.

Με βάση τις προσφερθείσες τιμές επαναγοράς των ομολόγων από το Ελληνικό Δημόσιο, προέκυψε κέρδος ύψους €5,3 εκατ. το οποίο και καταχωρήθηκε στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης. Το παραπάνω κέρδος αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της αξίας που επαναγοράστηκαν τα εν λόγω ομόλογα από το Ελληνικό Δημόσιο σε σχέση με την εύλογη αξία που ήταν καταχωρημένα στα βιβλία της Τράπεζας.

Με το κέρδος €5,3 εκατ. βελτιώθηκαν ισόποσα τα αποτελέσματα και η καθαρή θέση της χρήσης που έληξε την 31.12.2012.

Με την ολοκλήρωση της επαναγοράς των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, η Τράπεζα κατέχει ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είχαν προκύψει από την ανταλλαγή των ομολόγων του προγράμματος PSI+, ονομαστικής αξίας €4,5 εκατ. και εύλογης αξίας ύψους €2,1 εκατ. κατά την 31.12.2012 και ύψους €3,0 εκατ. κατά την 31.12.2013, η ημερομηνία λήξης των οποίων ήταν 23.02.2023 και 23.02.2024. Εντός της χρήσης 2014 η Τράπεζα προέβη στην πώληση των ομολόγων της συγκεκριμένης κατηγορίας και κατά συνέπεια την 31.12.2014 δεν υφίστανται πλέον ομόλογα των κατηγοριών αυτών.

Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση

Στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση περιλαμβάνονται χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει προκαθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης. Οι εν λόγω επενδύσεις καταχωρίζονται αρχικά στην αξία κτήσης (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και μετέπειτα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας στο τέλος του έτους καταχωρίζονται απ' ευθείας στα ίδια Κεφάλαια.

Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο του Ομίλου την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014 είχε ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Κρατικά -Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	63.126	98.457	32.186
Κρατικά -Εσωτερικού από ανταλλαγή	2.292	2.968	0
Κρατικά Ομόλογα	65.418	101.425	32.186
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	1.302	0	0
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	2.698	3.561	12.915
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	37.616	2	0
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	41.616	3.564	12.915
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	804	804	804
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	6.651	8.465	12.259
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	7.454	9.269	13.062
Ομόλογα (1)	114.488	114.257	58.164
Εισηγμένες-Εσωτερικού	2.662	4.291	159
Εισηγμένες-Εξωτερικού	10	10	13
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	537	836	1.130
Μετοχές (2)	3.209	5.138	1.302
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εσωτερικού	5.763	7.353	4.712
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εξωτερικού	18.248	19.002	19.996
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (3)	24.011	26.354	24.708
Σύνολο χρηματοοικονομικών μέσων διαθέσιμων για πώληση (1+2+3)	141.708	145.749	84.174

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της

χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Στις 21.05.2014 έληξε το πενταετούς διάρκειας ομόλογο έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ύψους €100 εκατ. περίπου, με το οποίο το Ελληνικό Δημόσιο συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ως προνομιούχος μέτοχος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Ν.3723/2008. Κατά τη λήξη του ομολόγου το Ελληνικό Δημόσιο προχώρησε στην εξόφλησή του πιστώνοντας ισόποσα το λογαριασμό της Τράπεζας που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και εξακολουθεί να συμμετέχει ως προνομιούχος μέτοχος στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Στην κατηγορία «Κρατικά-Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής» του ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνονται ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας €100εκατ. περίπου και εύλογης αξίας €98 εκατ.περίπου και τα οποία έχουν ληφθεί από την Τράπεζα στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Για τα εν λόγω ομόλογα η Τράπεζα εξέτασε αυτά ως προς τις ενδείξεις απομείωσής τους σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και δεν αναγνώρισε ζημία απομείωσης στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013. Η μη αναγνώριση ζημίας στις οικονομικές καταστάσεις τεκμαίρεται από το γεγονός ότι τα υπό εξέταση ομόλογα δεν ήταν επιλέξιμα και δεν συμμετείχαν στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI και περαιτέρω από το γεγονός ότι η ολοκλήρωση του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και η επαναγορά των ομολόγων στη συνέχεια από το ελληνικό δημόσιο κατέστησε το δημόσιο χρέος βιώσιμο, κάτι το οποίο οδηγεί στην εκτίμηση πως δεν θα υπάρξει αρνητική επίπτωση στις αναμενόμενες ταμιακές ροές των ομολόγων αυτών.

Τονίζεται με ιδιαίτερη έμφαση ότι η Τράπεζα έχει ταξινομήσει τα προαναφερθέντα ομόλογα στο χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων και ως εκ τούτου αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η κατηγοριοποίηση αυτή των ομολόγων έχει ως αποτέλεσμα τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας να έχουν επηρεαστεί από τη διαφορά μεταξύ ονομαστικής και εύλογης αξίας.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39, κατά το β' εξάμηνο του 2008, ο Όμιλος προσδιόρισε τις επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχές τις οποίες έχει πρόθεση να διακρατήσει και να μην προβεί σε πώλησή τους στο άμεσο μέλλον. Στις επενδύσεις αυτές περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που κατέχει η Τράπεζα, οι οποίες κατά την 01.07.2008 επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας ύψους €3.973 χιλ. κατά την 31.12.2013 και €2.255 χιλ.κατά την 31.12.2012.

Σημειώνεται ότι κατά τη διαρρεύσασα χρήση ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομείωσης των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης 2014 ύψους €1,3 εκατ. και για το 2013 ζημία ύψους €7,4 εκατ. Το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως 2012 ανήρχετο σε €6,1 εκατ.

Διακρατούμενες ως τη Λήξη Επενδύσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014:

ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Κρατικά -Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	6.752	6.752	10.207
Κρατικά Ομόλογα (1)	6.752	6.752	10.207
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	13.116	0	0
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα (2)	13.116	0	0
Σύνολο διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων (1+2)	19.868	6.752	10.207

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Το υπόλοιπο των ομολόγων που εμφανίζεται κατά την 31.12.2014 αφορά σε ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας €10 εκατ. το οποίο η Τράπεζα απέκτησε το μήνα Σεπτέμβριο του 2014 μετά την αποδοχή της πρότασης του Ελληνικού Δημοσίου για ανταλλαγή εντόκων γραμματίων που έληγαν την περίοδο από Σεπτέμβριο του 2014 έως και Μάρτιο του 2015.

Η ανταλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε σε μικρότερη ονομαστική αξία των νέων ομολόγων σε σχέση με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων. Η διαφορά αυτή αποτυπώνεται στο μεγαλύτερο αναπόσβεστο κόστος σε σχέση με την ονομαστική αξία του νέου ομολόγου.

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31.12.2014 είναι € 7,9 εκατ. ενώ αντιστοίχως την 31.12.2013 ήταν € 22,8 εκατ.

Το υπόλοιπο των ομολόγων που εμφανίζεται κατά την 31.12.2013 αξίας κτήσης €6,7 εκατ. αφορά ομόλογο που η Τράπεζα είχε αποκτήσει έναντι εγγυημένων απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο ονομαστικής αξίας €18,8 εκατ.. Η διαφορά μεταξύ αναπόσβεστου υπολοίπου και αξίας κτήσης έχει καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου. Το εν λόγω ομόλογο αποπληρώθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο την 11/08/2014.

Συμμετοχές σε Συγγενείς Εταιρείες

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες ύψους €14.748 χιλ. στις 31.12.2014, €21.600 χιλ. στις 31.12.2013 και €21.443 χιλ στις 31.12.2012 αφορούν σε ειδική συμμετοχή στα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II κατά 50% και 92% αντίστοιχα.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης κατά την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014.

Η Τράπεζα ως βασικός μεριδιούχος των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στην επενδυτική επιτροπή, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις και τις συμμετοχές, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών. Η δεσπόζουσα αυτή επιρροή προκύπτει από σύμβαση μεταξύ της εταιρείας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», η οποία είναι διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου, της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» που είναι ο θεματοφύλακας, και των μεριδιούχων που είναι η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και το Ταμείο Νέας Οικονομίας.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31/12/2014 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των €10.346.379,96, ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το οποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010, ανέρχεται σε €2.300.000,00. Από τις ως άνω συμμετοχές στηνενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 31/12/2014 έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών ύψους €368,2 χιλ. . Σε ό,τι αφορά στις ρευστοποιήσεις των συμμετοχών η Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών προέβη σε διανομή προσόδων από πωλήσεις, που έχουν ως εξής:

- 17.850 μετοχών της εταιρείας Solar Concept A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό €1.500.000,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank €750.001,88 και 19.200 μετοχών της εταιρείας Solar Datum A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό €2.760.000,00 και ποσού που αναλογεί στην Attica Bank ευρώ 1.380.003,45 όσον αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I,
- 17.850 μετοχών της εταιρείας Solar Concept A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό €1.500.000,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank € 1.380.000,00 όσον αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II.
- 188.542 μετοχών της εταιρείας Antcor Advanced Network Technologies A.E. με συνολικό τίμημα της πώλησης ποσό € 1.891.060,00 και ποσό που αναλογεί στην Attica Bank €945.533,16, όσον αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I.

Επίσης από την πώληση της συμμετοχής Αιολικό Πάρκο Τσεμπερού του Zaitech Fund I, η Τράπεζα έχει καταγράψει έσοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε την 31/12/2014 ύψους €2 εκατ. περίπου. Σημειώνεται ότι η επιστροφή κεφαλαίου και η διανομή προσόδου της ως άνω συμμετοχής δεν είχε ολοκληρωθεί μέχρι την 31/12/2014.

Ενσώματα Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014 αναλύεται ως εξής:

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Γήπεδα & οικοπέδα	5.095	5.106	4.774
Κτίρια	16.130	15.674	15.581
Μηχανήματα	0	1.217	0
Μεταφορικά μέσα	4	3	10

Επιπλά & λουπός εξοπλισμός	4.808	3.750	2.877
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	8.915	7.611	6.547
Ακινήτοποιήσεις υπό κατασκευή	154	59	0
Σύνολο	35.107	33.419	29.789

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Επενδύσεις σε Ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν σε περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οι αξίες των ακινήτων σε επένδυση αναπροσαρμόζονται κάθε χρόνο βάσει εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα ανήλθαν σε €46.510 χιλ. την 31.12.2014, €45.841 χιλ. την 31.12.2013 έναντι €43.339 χιλ. την 31.12.2012. Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα ανήλθε σε €325 χιλ. για το 2014, €310 χιλ για το 2013 έναντι €350 χιλ. το 2012.

Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Το αναπόσβεστο υπόλοιπο του εν λόγω λογαριασμού ανήλθε σε €31.941 χιλ. τη 31.12.2014, €27.063 χιλ. την 31.12.2013 και €22.997 χιλ την 31.12.2012.

Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός είχε καθαρό υπόλοιπο €134.593 χιλ. την 31.12.2014, €80.513 χιλ. την 31.12.2013 έναντι €42.722 χιλ. την 31.12.2012 και αναλύεται ως κάτωθι:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση			
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	12.273	3.452	4.079
Αναβαλλόμενος φόρος από απομείωση Ο.Ε.Δ.	29.132	35.915	34.650
Αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων προς συμψηφισμό ζημιών	0	0	0
Απομείωση δανείων	0	16.770	77.119
Λουπές προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	5.070	26.858	22.083
Σύνολο	46.475	82.995	137.932
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση			
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(1.860)	(2.114)	(2.989)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(216)	(340)	(318)
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία			
Λουπές προσωρινές διαφορές	(1.676)	(28)	(31)
Σύνολο	(3.752)	(2.481)	(3.339)
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	42.722	80.513	134.593

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος

τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Οι εκτιμήσεις των αναβαλλόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων έχουν υπολογισθεί με τους συντελεστές φόρου που θα ισχύουν κατά τις χρήσεις που εκτιμάται ότι θα διευθετηθούν οι προσωρινές διαφορές. Για τις χρήσεις 2014 και 2013 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις / υποχρεώσεις έχουν υπολογιστεί με συντελεστή φόρου εισοδήματος 26% σύμφωνα με το νόμο 4110/2013 ενώ για τη χρήση 2012 ο συντελεστής φόρου ήταν 20% όπως ίσχυε τότε.

Με βάση το νόμο 4046/14.02.2012 οι ζημιές από την απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου δύναται να συμψηφιστούν ισομερώς σε 30 έτη και συνεπώς για τις ζημιές αυτές δεν έχουν εφαρμογή τα οριζόμενα στο άρθρο 31 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος που δεν επιτρέπει τον συμψηφισμό ζημιών πέραν της πενταετίας από το έτος που αυτές δημιουργήθηκαν.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές. Η ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων αξιολογήθηκε με βάση συγκεκριμένο φορολογικό πλάνο αναφορικά με την πορεία των φορολογητέων κερδών στο μέλλον, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, με την χρονική επιμήκυνση αυτού σε τόσα έτη, έτσι ώστε αυτό να καταλαμβάνει την επόμενη δεκαετία. Με βάση τα ανωτέρω οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο σύνολό τους για την κατηγορία αυτή είναι ανακτήσιμες.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα μπορεί να ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του Ν. 4303/2014 που αναφέρεται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις από τις κατηγορίες της ζημίας από την ανταλλαγή ομολόγων του ελληνικού δημοσίου από το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων PSI καθώς και στις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με αναβαλλόμενες απαιτήσεις που υπάρχουν ή θα δημιουργηθούν την 31/12/2014. Με βάση το νόμο αυτό σε περίπτωση που το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα χρήσεως είναι ζημία, η προαναφερθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μετατρέπονται κατά τον τρόπο που ορίζει ο νόμος σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Το πλαίσιο διατάξεων του νόμου αυτού στο οποίο προτίθεται να υπαχθεί η τράπεζα δημιουργεί μεγαλύτερη βεβαιότητα ως προς την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Από την επανεξέταση των φορολογικών ζημιών των ετών 2013 και 2014, το κονδύλι του αναβαλλόμενου φόρου επιβαρύνθηκε κατά €5,5 εκατ. ευρώ περίπου. Το ύψος των φορολογικών ζημιών για τα έτη αυτά αντιστοιχεί σε κονδύλι αναβαλλόμενου φόρου μεγαλύτερου ποσού, το οποίο η Τράπεζα θα επανεξετάσει σε επόμενες χρήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου περί συμψηφιζομένων ζημιών και την υλοποίηση του επιχειρησιακού πλάνου της Τράπεζας.

Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού

Ο εν λόγω λογαριασμός με υπόλοιπο €214.390 χιλ. την 31.12.2014, €176.851 χιλ. την 31.12.2013 €163.454 χιλ. και την 31.12.2012 αναλύεται ως κάτωθι:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Προπληρωθέντα έξοδα	3.016	2.453	2.499
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	14.633	18.022	17.050
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	44.341	45.976	79.884
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	6.401	636	1.123
Γραφική Ύλη	261	287	258
Εντολές Πληρωτέες	5.865	6.258	4.129
Εγγυήσεις	3.661	3.527	2.836
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	127	121	132
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	184	100	248
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	8.968	8.986	9.538
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	62.619	66.436	69.404
Προπληρωμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	4.185	13.780	5.784
Απαιτήσεις έναντι πελατών	0	1.455	1.393
Λοιπά	9.193	8.815	20.112
Σύνολο λοιπών στοιχείων ενεργητικού	163.454	176.851	214.390

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η κατά 128% αύξηση στον υπολογαριασμό «Λοιπά» την 31.12.2014 έναντι της 31.12.2013 συνίσταται σε κυρίως σε ποσά που αφορούν την επικείμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, και τα οποία θα εμφανισθούν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Το ποσό που αφορά σε έξοδα που άπτονται της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου συμπεριλαμβανομένου και των φόρων που έχουν καταβληθεί ανέρχονται σε €5,5 εκατ.. Επίσης ποσό €2,6 εκατ. που εμφανίζεται στην κατηγορία αυτή αφορά κεφάλαια που διατέθηκαν κατά το έτος 2014 στη θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας Attica Wealth Management με σκοπό την επένδυσή τους σύμφωνα με τις συνθήκες της αγοράς σε μετοχικούς τίτλους.

Η κατά 5% μείωση και κατά 23% αύξηση στον υπολογαριασμό «Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους» την 31.12.2014 έναντι της 31.12.2013 και της 31.12.2012 αντιστοίχως συνίσταται για τη χρήση 2014 στην είσπραξη της προκαταβολής φόρου εισοδήματος χρήσης 2009 από το Ελληνικό Δημόσιο ποσού ευρώ €1.246 χιλ. για δε τη χρήση 2013 σε παρακρατούμενους φόρους ομολόγων ελληνικού δημοσίου και εταιρικών ομολόγων για τους οποίους ο Όμιλος έχει απαίτηση επιστροφής τους από τη φορολογική αρχή. Για το ποσό που ο Όμιλος εκτιμά ότι ενδεχομένως δεν θα ανακτηθεί έχει σχηματίσει αντίστοιχη πρόβλεψη στις οικονομικές καταστάσεις των οικείων ετών.

Ο υπολογαριασμός «Δεδουλευμένοι Τόκοι & Προμήθειες» αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 στον παρακάτω πίνακα:

ΔΕΔΟΥΛΕΥΜΕΝΟΙ ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Δεδουλευμένοι τόκοι Δημοσίου	2.406	481	1.343
Δεδουλευμένοι τόκοι τίτλων ιδιωτικού τομέα	0	0	0
Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	16.264	14.323	20.021
Δεδουλευμένοι τόκοι τοποθετήσεων διατραπεζικής	7	9	4
Προμήθειες Δημοσίου Τομέα	2	0	0
Λοιπά	25.662	31.162	58.516
Σύνολο	44.341	45.976	79.884

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Το κονδύλι «Λοιπά» εμφανίζεται αυξημένο από €31.162 χιλ. την 31.12.2013 σε €58.516 χιλ. την 31.12.2014, διότι έχει συμπεριληφθεί η απαίτηση της Τράπεζας από τα περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού σκέλους του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ Ι). Το ύψος των περιουσιακών στοιχείων με βάση το νομικό πλαίσιο και τις εκδοθείσες δικαστικές αποφάσεις θα περιέλθει στην κυριότητα της Τράπεζας. Επίσης στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες της χρήσης τα οποία έχουν καταχωρηθεί στα αποτελέσματα της Τράπεζας αλλά δεν έχει ωριμάσει ο χρόνος είσπραξής τους. Στις «Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων» περιλαμβάνεται για τις εξεταζόμενες χρήσεις 2012, 2013 και 2014 ποσά € 8,8 εκατ. , €8,3 εκατ. και €8,3 εκατ. αντίστοιχα τα οποία αφορούν σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Για το ποσό αυτό η Τράπεζα σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη.

Στις «Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.» ύψους €69.404 χιλ. την 31.12.2014 περιλαμβάνεται και η πρόσθετη εισφορά που η Τράπεζα κατέβαλε στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων σύμφωνα με το νόμο 3746/2009.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε €203.312 χιλ. την 31.12.2014, €181.154 χιλ. την 31.12.2013 και €730.931 χιλ. την 31.12.2012 και περιλαμβάνει κυρίως τοποθετήσεις άλλων τραπεζών.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Καταθέσεις όψεως	15.077	18.865	11.115
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	692.000	150.000	170.000

Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	23.853	12.289	22.196
Σύνολο	730.931	181.154	203.312

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Ο υπολογαριασμός «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» ύψους €170.000 χιλ. την 31.12.2014 αφορά σε διατραπεζικές αναλήψεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Για την χρήση 2013 ο εν λόγω υπολογαριασμός ύψους €150.000 χιλ. την 31.12.2013 περιλαμβάνει διατραπεζικές αναλήψεις από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Τέλος το αντίστοιχο κονδύλι του εν λόγω υπολογαριασμού ύψους €692.000 χιλ. την 31.12.2012 περιλαμβάνει €180.000 χιλ. από το Emergency Liquidity Assistance (ELA) και € 510.000 χιλ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η αύξηση του ELA το 2012 οφείλεται στην εκροή καταθέσεων που παρατηρήθηκε στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος λόγω αυξημένης αβεβαιότητας αναφορικά με τη δημοσιονομική κατάσταση της χώρας. Η μείωση του ELA το 2013 οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων της Τράπεζας.

Υποχρεώσεις προς Πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 διαμορφώθηκε ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Καταθέσεις ιδιωτών			
Τρεχούμενοι	14.156	11.951	11.731
Ταμιευτηρίου	301.094	320.927	362.166
Προθεσμίας	1.397.120	1.784.539	1.619.839
Δεσμευμένες	56	13	1
Σύνολο	1.712.426	2.117.430	1.993.737
Καταθέσεις επιχειρήσεων			
Όψεως	121.709	185.400	161.191
Προθεσμίας	489.951	439.894	332.145
Δεσμευμένες	12.459	6.941	5.067
Σύνολο	624.119	632.234	498.403
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων			
Όψεως	102.805	170.804	241.279
Προθεσμίας	454.474	368.117	499.670
Δεσμευμένες	10	10	0
Σύνολο	557.289	538.932	740.950
Λοιπές καταθέσεις			
Όψεως	3.460	11.057	6.916
Ταμιευτηρίου	1.540	2.543	1.899
Σύνολο	5.000	13.600	8.815
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	18.870	10.337	12.437
Σύνολο υποχρεώσεων προς πελάτες	2.917.704	3.312.532	3.254.343

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Κατά την 31.12.2014 το 61% του εν λόγω λογαριασμού αφορούσε σε καταθέσεις ιδιωτών πελατών υποδεικνύοντας τη σημαντική καταθετική βάση της Τράπεζας.

Το σύνολο των καταθέσεων σε ενοποιημένο επίπεδο διαμορφώθηκε σε € 3,25 δισ. κατά την 31.12.2014, έναντι € 3,3 δισ. την 31.12.2013 και €2,9 δισ. την 31.12.2012, παρουσιάζοντας μείωση κατά 2% από το 2014 στο 2013 και αύξηση κατά 14% από το 2013 στο 2012. Η μείωση κατά 2% από το 2013 στο 2014 οφείλεται στην εκροή καταθέσεων λόγω της πολιτικής αβεβαιότητας που δημιουργήθηκε κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους 2014. Η αύξηση κατά 14% από το 2012 στο 2013 οφείλεται στην σταδιακή αποκατάσταση του κλίματος εμπιστοσύνης στην ελληνική οικονομία καθώς και στις προσπάθειες της Τράπεζας για προσέλκυση καταθέσεων.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.602.710	3.736.902	3.739.367
Καταθέσεις	2.917.704	3.312.532	3.254.343
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	123,5%	112,8%	114,9%
Χορηγήσεις μετά από προβλέψεις	3.240.905	3.300.524	3.193.064
Καταθέσεις	2.917.704	3.312.532	3.254.343
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	111,1%	99,6%	98,1%

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο ISA 805.

Ο δείκτης δανείων (μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις του Ομίλου την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014 διαμορφώθηκε σε 111,1% , 99,6% και 98,1% αντίστοιχα.

Εκδοθείσες Ομολογίες

Η Τράπεζα σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου της 24ης Απριλίου 2013 και κατόπιν της ολοκλήρωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίστηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 18.2.2013, ανακοίνωσε προαιρετική πρόταση προς τους κατόχους των Εγγυημένων Τίτλων Μειωμένης Εξασφάλισης (Lower Tier II) κυμαινόμενου επιτοκίου λήξεως το 2015 (ISIN: XS0215582148), εκδόσεως της Attica Funds Plc και εγγυημένων από την Τράπεζα, ονομαστικής αξίας €94.689.000, να προσφέρουν τους Τίτλους τους για αγορά από την Τράπεζα έναντι μετρητών στην τιμή 60% του ονομαστικού ποσού των Τίτλων που θα γίνονταν δεκτοί από αυτήν προς αγορά, πλέον του ποσού των δεδουλευμένων τόκων σε σχέση με τους Τίτλους αυτούς. Η διάρκεια της πρότασης ήταν από 11.9.2013 έως 25.9.2013 και ως αποτέλεσμα αυτής ήταν η εξαγορά Τίτλων ονομαστικής αξίας €15.433.000 στην τιμή των €9.259.800, επιφέροντας κέρδος για την Τράπεζα ύψους €6.173.200, το οποίο μετά την αφαίρεση των εξόδων €567.575 διαμορφώθηκε σε €5.605.624.

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε €2.282.903,10 και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα».

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (N.3723/2008)

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με τον 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30.6.2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας €215 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνθηκε η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβλήθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο είχε προσδιοριστεί σε 75 μ.β. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30.6.2013.

Η Τράπεζα εξέδωσε την 26.07.2013 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας €215 εκατ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί σε 79 μ.β.

Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30.12.2010 ομολογιακό δάνειο ύψους €285 εκατ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρούνταν σε

2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες». Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30.12.2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 6.2.2014 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας €285 εκατ., διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρούνταν σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Το εν λόγω ομολογιακό δάνειο έληξε στις 6/2/2015. Η προμήθεια με την οποία επιβαρυνόταν η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλονταν στο Ελληνικό Δημόσιο είχε προσδιοριστεί σε 108 μ.β.

Τα ανωτέρω ομολόγα δεν απεικονίζονται στο κονδύλι «Εκδοθείσες Ομολογίες» καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

Υποχρεώσεις Παροχών Προσωπικού

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 αναλύεται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ						
(ποσά σε € 000)	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31.12.2012	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 2012	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31.12.2013	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 2013	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31.12.2014	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 2014
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	0	1.000	0	1.300	0	2.024
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	(3.787)	(3.169)	987	6.464	3.242	3.735
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	7.284	2.179	7.816	4.758	9.158	2.932
Σύνολο	3.496	9	8.803	12.522	12.400	8.690

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Από 1.1.2013 έχει αλλάξει η πολιτική αναγνώρισης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των υποχρεώσεων συνταξιοδοτικών παροχών καθώς τίθεται σε εφαρμογή το αναθεωρημένο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19, όπως αυτό υιοθετήθηκε από την Ευρωπαϊκή Ένωση το τέταρτο τρίμηνο του 2012. Το αναθεωρημένο πρότυπο περιέχει τροποποιήσεις οι οποίες εκτείνονται από θεμελιώδεις αλλαγές, όπως η κατάργηση του μηχανισμού γνωστού ως «μέθοδος περιθωρίου» και της έννοιας της αναμενόμενης απόδοσης από περιουσιακά στοιχεία προγραμμάτων έως και απλές διευκρινίσεις και αναδιατυπώσεις. Η εφαρμογή του αναθεωρημένου προτύπου δεν επιφέρει ουσιώδεις μεταβολές στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για την οικονομική χρήση του 2013, καθώς ο Όμιλος αναγνωρίζει το σύνολο των αναλογιστικών κερδών και ζημιών στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος την περίοδο που αυτές πραγματοποιούνται.

Για τις παροχές σε εργαζομένους βλ. σχετικά τη σημείωση 31 των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2014.

Η αναλογιστική υποχρέωση-απαίτηση στο πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ ύψους € (3.787) χιλ. την 31.12.2012 διαμορφώθηκε σε €987 χιλ. την 31.12.2013. και σε €3.242 χιλ. την 31.12.2014.

Η απαίτηση της Τράπεζας κατά το έτος 2012 προέκυψε βάσει της αναλογιστικής μελέτης που είχε ως παραδοχή την παραμονή των υπαλλήλων τουλάχιστον έως το έτος της κανονικής συνταξιοδότησης, καθώς και τον οικειοθελών αποχωρήσεων προσωπικού από το πρόγραμμα. Κατά το έτος 2013 το πρόγραμμα εμφάνισε αναλογιστική υποχρέωση για την Τράπεζα λόγω εθελουσίας εξόδου και μαζικών αποχωρήσεων προσωπικού σε μικρότερη ηλικία σε σχέση με την οριζόμενη στην αναλογιστική μελέτη, η οποία επιβάρυνε σημαντικά τα αποθεματικά του προγράμματος.

Αναφορικά με την λογιστική απεικόνιση της υπαγωγής του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζουπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.) σημειώνονται τα ακόλουθα:

Με βάση την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών τον Οκτώβριο του έτους 2006, το αποτέλεσμα της οποίας περιλήφθηκε στον νόμο 3554/2007, το ποσό επιβάρυνσης για την Τράπεζα λόγω της ένταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων στο νεοουσταθέν τότε Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζουπαλλήλων (ΕΤΑΤ) προσδιορίστηκε σε

€61,7 εκατ. το οποίο ήταν καταβλητέο σε 10 ισόποσες δόσεις ύψους €7,6 εκατ. ποσό στο οποίο περιλαμβάνεται και ο τόκος ο οποίος αντιστοιχεί σε κάθε έτος. Για την υποχρέωση αυτή η Τράπεζα είχε σχηματίσει πρόβλεψη κατά την πρώτη εφαρμογή των διεθνών λογιστικών προτύπων ύψους €27 εκατ. περίπου το οποίο ήταν το ποσό που προέκυπτε εάν στην υποχρέωση που είχε προκύψει από την οικονομική μελέτη (€61,7 εκατ.) αφαιρούντο τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος (€34 εκατ. περίπου). Σημειώνεται ότι ο νόμος προέβλεπε ρητά τη μεταφορά των περιουσιακών στοιχείων του Ε.Τ.Α.Τ. και την ισόποση μείωση της υποχρέωσης της Τράπεζας.

Η Τράπεζα είχε καταβάλει μέχρι 31/12/2013 τις επτά πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα είχε καταβληθεί από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχούσε στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2014, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της όγδοης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Οι υπολειπόμενες δύο δόσεις ποσού ευρώ 7.625.000,00 εκάστη και συνολικού ποσού ευρώ 15.250.000,00, οι οποίες έπρεπε να καταβληθούν τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα, κατά το μήνα Ιούνιο 2014 προεξοφλήθηκαν με συντελεστή προεξόφλησης 5,03% και η Τράπεζα κατέβαλε ποσό συνολικού ύψους ευρώ 14.524.032,00 σε πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ. Μετά την παραπάνω καταβολή η Τράπεζα ουδεμία υποχρέωση υπέχει προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της σε αυτό.

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) σημερινού υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου που σήμερα διαχειρίζεται η Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α. ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007. Το συγκεκριμένο κονδύλι απεικονίζεται στην γραμμή «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας και του Ομίλου. Το ποσό που έχει βαρύνει την κατάσταση συνολικών εσόδων μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης ύψους €2 εκατ. για το 2014, €1,3 εκατ. για το 2013 και €1 εκατ. για το 2012 αφορά χρηματοοικονομικό κόστος από την επιβάρυνση που έχει προκύψει για την ένταξη του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων των ασφαλισμένων της Τράπεζας στο ΕΤΑΤ με βάση τον νόμο 3371/2005.

(α) Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ

Ο υπολογαριασμός «Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ» αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης			
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	12.382	14.917	16.840
(Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	(16.169)	(13.930)	(13.598)
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	(3.787)	987	3.242

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η αύξηση που προέκυψε στην υποχρέωση από το «Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών Εφάπαξ», από €987 χιλ. την 31.12.2013 σε €3.242 χιλ. την 31.12.2014, οφείλεται κυρίως στην αποχώρηση σημαντικού αριθμού ασφαλισμένων μελών από το λογαριασμό κάτι που οδήγησε σε μείωση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος καθώς και στη διαφοροποίηση των αναλογιστικών παραδοχών με κυριότερη τη μείωση του επιτοκίου προεξόφλησης.

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Υπόλοιπο έναρξης	16.442	12.382	14.917
Κόστος υπηρεσίας	865	488	489
Τόκοι - έξοδα	839	471	507
Κόστος/αποτέλεσμα διακανονισμών	0	566	679
Αναλογιστικά κέρδη/ζημιές	(4.169)	4.779	2.015
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.594)	(3.768)	(1.767)
Υπόλοιπο τέλους	12.382	14.917	16.840

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΟΜΙΛΟΥ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Υπόλοιπο έναρξης	15.150	16.169	13.930
Αναμενόμενη απόδοση	490	614	474
Εισφορές	1.910	1.690	1.480
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές)	213	(775)	(518)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.594)	(3.768)	(1.767)
Υπόλοιπο τέλους	16.169	13.930	13.598
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	(3.787)	987	3.242

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014, παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ ΟΜΙΛΟΥ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Κόστος υπηρεσίας	865	488	489
Τόκοι - έξοδα	839	471	507
Κόστος (αποτέλεσμα)			
Διακανονισμών	0	566	679
Αναμενόμενη απόδοση	(490)	(614)	(474)
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	1.213	910	1.201
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	(4.382)	5.554	2.533
Συνολική επιβάρυνση	(3.169)	6.464	3.735

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώνεται ότι ο υπολογαριασμός «Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ» αφορά σε πρόγραμμα συμπληρωματικών ασφαλιστικών καλύψεων, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων. Σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16ης Σεπτεμβρίου 2005 των μετόχων της Τράπεζας, το συγκεκριμένο πρόγραμμα που αφορά παροχές εφάπαξ, οι οποίες χορηγούνται στο προσωπικό της Τράπεζας κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησής του, εξακολουθεί να λειτουργεί ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Δ.Λ.Π. 19.

(β) Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Ο υπολογαριασμός «Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού» αναλύεται για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης			
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	7.284	7.816	9.158
Σύνολο	7.284	7.816	9.158

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων για την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014, σε παρούσα αξία των υποχρεώσεων, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Υπόλοιπο έναρξης	5.862	7.284	7.816
Κόστος υπηρεσίας	478	486	555
Τόκοι - έξοδα	296	246	257
Κόστος (αποτέλεσμα)			
Διακανονισμών	0	608	741
Αναλογιστικές ζημιές	1.405	3.418	1.379
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(757)	(4.226)	(1.590)
Υπόλοιπο τέλους	7.284	7.816	9.158

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014, παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΕΞΟΔΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Κόστος υπηρεσίας	478	486	555
Τόκοι - έξοδα	296	246	257
Κόστος (αποτέλεσμα)			
Διακανονισμών	0	608	741
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	774	1.339	1.553
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	1.405	3.418	1.379
Συνολική επιβάρυνση	2.179	4.758	2.932

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό του από την ενεργό υπηρεσία, καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τον Ν.2112/1920.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχουν ως εξής:

ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΝΑΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ			
	2012	2013	2014
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,8%	3,4%	2,0%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	3,3%	3,3%	3,3%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	1,0%	0,0%	0,0%

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Λοιπές Προβλέψεις

Ο λογαριασμός «Λοιπές Προβλέψεις» την 31.12.2012, 31.12.2013 και 31.12.2014 αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	7.393	3.650	7.047
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	1.502	2.186	2.939
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	4.637	4.637	5.207
Λοιπές προβλέψεις	3.400	7.246	3.832
Σύνολο	16.931	17.719	19.025

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους αφορούν κατά κύριο λόγο ενδεχόμενη μη ανακτησιμότητα απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο που αναφέρονται σε φόρους που έχουν παρακρατηθεί ή προκρατηθεί και για τους οποίους η Τράπεζα διατηρεί δικαίωμα επιστροφής. (βλ. αναλυτικά ενότητα 3.3 «Φορολογικός Έλεγχος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.)

Το κονδύλι «Προβλέψεις για κάλυψη εκτάκτων ζημιών» του ανωτέρω πίνακα ύψους, €5.207 χιλ., €4.637 χιλ. και €4.637 χιλ. για τις χρήσεις 2014, 2013 και 2012 αντίστοιχα, αφορούν σε πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών που έχει προκύψει σε καταστήματα του δικτύου της Τράπεζας.

Περαιτέρω, το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» του ανωτέρω πίνακα ύψους € 3.400 χιλ., €7.246 χιλ. και € 3.832 χιλ. κατά την 31.12.2012, την 31.12.2013 και την 31.12.2014 αντίστοιχα, αναφέρεται σε προβλέψεις για γενικούς λειτουργικούς κινδύνους και ενδεχόμενη μη ανάκτηση απαιτήσεων ή αποτίμηση στοιχείων του ενεργητικού καθώς και ενδεχόμενων υποχρεώσεων που προκύπτουν στο μέλλον.

Λοιπές Υποχρεώσεις

Ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €29.603 χιλ. την 31.12.2014, €42.930 χιλ. την 31.12.2013, έναντι την €34.436 χιλ. την 31.12.2012 και αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	3.428	4.056	4.631
Μερίσματα πληρωτέα	32	32	0
Πιστωτές και προμηθευτές	3.263	4.188	4.226
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	2.097	2.037	1.808
Έξοδα πληρωτέα	6.050	3.467	2.734
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	19.692	27.684	14.966
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	7	12	(1)

Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	(962)	204	150
Έσοδα επομένων χρήσεων	133	97	60
Λουπές υποχρεώσεις	696	1.153	1.029
Σύνολο	34.436	42.930	29.603

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Οι υποχρεώσεις από φόρους και τέλη κατά την 31.12.2014 ανήλθαν σε €4.631 χιλ., έναντι €4.056 χιλ. την 31.12.2013 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξης του 14% λόγω της ωρίμανσης και εξόφλησης προθεσμιακών καταθέσεων υψηλού επιτοκίου κατά το τέλος της εξεταζόμενης χρήσης. Η αύξηση κατά 18% του έτους 2013 σε σχέση με το 2012 οφείλεται κυρίως σε αυξημένη υποχρέωση καταβολής άμεσων φόρων προς το Ελληνικό Δημόσιο συμπεριλαμβανομένου και των προκαταβολών του επόμενου έτους για τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου.

Κατά την 31.12.2014 τα έξοδα πληρωτέα διαμορφώθηκαν στο ύψος των €2.734 χιλ. σε σχέση με €3.467 χιλ. την 31.12.2013 λόγω του γεγονότος ότι κατά τη χρήση 2014 η εισφορά προς το σκέλος κύριου κεφαλαίου κάλυψης καταθέσεων του Ταμείου Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) μειώθηκε σημαντικά συγκριτικά με τη χρήση 2013. Το εν λόγω κονδύλι παρουσιάζονταν σημαντικά μειωμένο την 31.12.2013 σε σχέση με την 31.12.2012 όπου κατά την ημερομηνία αυτή το ύψος του ήταν €6.050 χιλ. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κατά μείζονα λόγο στη μείωση των εισφορών προς το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Οι προμήθειες και οι τόκοι πληρωτέοι διαμορφώθηκαν σε €19.692 χιλ. κατά την 31.12.2012. Το αντίστοιχο ύψος κατά την 31.12.2013 ήταν €27.684 χιλ., ήτοι αύξηση της τάξης του 41%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως επιστροφή των καταθέσεων έπειτα από την επιτυχή ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας. Κατά την 31.12.2014 το εν λόγω κονδύλι μειώθηκε σημαντικά σε €14.966 χιλ. λόγω της ωρίμανσης και λήξης μεγάλου ύψους προθεσμιακών καταθέσεων στο τέλος της χρήσης του 2014.

Ίδια Κεφάλαια

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2012-2014:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Μετοχικό κεφάλαιο			
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	85.710	309.902	313.738
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200	100.200
Σύνολο μετοχικού κεφαλαίου	185.910	410.102	413.938
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (καταβλημένη)	362.113	356.107	356.050
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	0	99.407	95.570
Αποθεματικά	(37.464)	(4.594)	(1.066)
Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	(415.530)	(452.809)	(510.903)
Καθαρή θέση μετόχων	95.029	408.213	353.590
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.311	1.489	1.432
Σύνολο Καθαρής Θέσης	96.340	409.702	355.022

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2012) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας παρουσιάζουν μείωση κατά 13% την 31.12.2014 σε σχέση με την 31.12.2013 κυρίως λόγω των συσσωρευμένων ζημιών ύψους €510.903 χιλ. την 31.12.2014 έναντι €452.809 χιλ. την 31.12.2013. Κατά την 31.12.2014 το μετοχικό κεφάλαιο του Ομίλου παρουσιάζει αύξηση σε σχέση με την 31.12.2013, γεγονός το οποίο οφείλεται στην προαιρετική μετατροπή ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) σε κοινές ονομαστικές μετοχές ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τραπέζης κατά τις συνεδριάσεις της 21.01.2014 και 17.07.2014.

Κατά την 31.12.2013 τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου παρουσιάζουν αύξηση κατά €313.362 χιλ. σε σχέση με την 31.12.2012 ως απόρροια της κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας κατά €398.800 χιλ. εντός του Α' εξαμήνου του 2013, κατά το ήμισυ με έκδοση νέων μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) (βλ. ενότητα 3.21.1 «Μετοχικό κεφάλαιο και Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του Ομίλου κατά την 31.12.2014 ανέρχεται σε €413.938.243,40 διαιρούμενο:

Α) 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,30 έκαστη

Β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31.12.2014, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 7.497 και αξία κτήσης €97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0007% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία.

Αποθεματικά

Ο λογαριασμός «Αποθεματικά» αναλύεται για την εξεταζόμενη περίοδο ως κάτωθι:

ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Τακτικό αποθεματικό	6.954	6.969	6.979
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.234	15.234	15.234
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	(8.199)	(8.199)	0
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων)	(49.091)	(9.826)	(11.609)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97	97	97
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(2.459)	(8.869)	(11.767)
Σύνολο	(37.464)	(4.594)	(1.066)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με το Ελληνικό εταιρικό δίκαιο αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας. Για δε τα αποθεματικά τα οποία έχουν φορολογηθεί, η Τράπεζα δύναται να προβεί στη διανομή τους ή την κεφαλαιοποίησή τους, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση φόρου.

Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων): Ανάλυση της κίνησης του εν λόγω αποθεματικού για την εξεταζόμενη περίοδο παρατίθεται ακολούθως:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΥ ΑΞΙΑΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΦΟΡΟΥΣ			
(ποσά σε € 000)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(67.211)	(49.091)	(9.826)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	9.315	33.819	1.260
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	8.805	5.446	(3.043)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(49.091)	(9.826)	(11.609)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της

χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Έκθεση στο Ελληνικό Δημόσιο

Απαιτήσεις (ποσά σε € 000)	31.12.2014
Δάνεια προς το Δημόσιο (αναπόσβεστο κόστος)	35.925
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (αναπόσβεστο κόστος)	123.441
Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	0
Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	40.690
Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων (εύλογη αξία)	32.186
Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων (αναπόσβεστο κόστος)	10.207
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	68.724
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	16.749
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	1.123
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	329.045
Υποχρεώσεις (σε χιλ. ευρώ)	31.12.2014
Καταθέσεις Δημοσίου	740.950
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	(4.248)
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	736.702

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή

3.20.2.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών χρήσεων 2012 – 2014

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € 000)	2012	2013	2014
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Τόκοι και συναφή έσοδα	214.153	194.201	193.656
Τόκοι έξοδα	(177.765)	(136.363)	(118.068)
Έσοδα μερισμάτων	91	93	54
Έσοδα προμηθειών	23.319	25.792	28.163
Έξοδα προμηθειών	(5.988)	(5.867)	(4.835)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	1.265	665	(5.210)
Λοιπά έσοδα	2.577	1.734	346
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(103.274)	(119.788)	(93.340)
Φόροι πληρωθέντες	(389)	(1.143)	(2.145)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	(46.011)	(40.675)	(1.379)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	36	(58.986)	19.234
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	91.441	(159.168)	(2.534)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	24.108	(16.281)	(63.594)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	60.295	(549.777)	22.158
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(172.145)	394.829	(58.190)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	357	(1.589)	(673)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	4.092	(390.973)	(83.598)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(41.919)	(431.648)	(84.977)
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(7.725)	(7.920)	(8.752)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(1.014)	(2.419)	(880)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	4	0	0
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(611)	(3.024)	(52.876)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	3.703	40.050	120.116
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	0	0	(10.220)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	21.681	13.122	20.172
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	0	0	3.355
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	(1.763)	(653)	8.666
Αποτέλεσμα από πώληση συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	522	1.897
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	14.275	39.678	81.478
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0	(9.260)	0
Εισπράξεις από έκδοση κοινών μετοχών και ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	398.814	0
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	(6.006)	(57)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	383.548	(57)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(27.644)	(8.423)	(3.555)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	190.106	162.462	154.039
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	162.462	154.039	150.484

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) και δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 (τα στοιχεία της

χρήσης 2012 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2013) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Για περισσότερη πληροφόρηση βλέπε ενότητα 3.12 «Κεφάλαια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20.2.5 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων των χρήσεων 2012 - 2014

Οι Καταστάσεις Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων των χρήσεων 2012 - 2014:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012									
(ποσά σε € 000)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2012	85.710	100.200	362.113	(70.367)	14.081	(234.009)	257.727	1.395	259.123
Ζημιές χρήσης						(181.514)	(181.514)	(85)	(181.599)
Στοιχεία συνολικών εσόδων							0		0
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση				11.644			11.644		11.644
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα				11.007			11.007		11.007
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				2.915			2.915		2.915
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων				(2.045)			(2.045)		(2.045)
Φόρος εισοδήματος				(4.704)			(4.704)		(4.704)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	18.816	0	(181.514)	(162.698)	(85)	(162.783)
Τακτικό αποθεματικό					6	(6)			0
Υπόλοιπα 31.12.2012	85.710	100.200	362.113	(51.550)	14.081	(415.524)	95.029	1.311	96.340

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2013 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

Σημείωση: Στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του 2012, τα στοιχεία του πιο πάνω πίνακα ήταν δημοσιευμένα μετά από φόρους, ενώ για την δημοσιευμένη χρήση 2013 (συνεπώς και για την συγκριτική χρήση 2012) προ φόρων.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2013

(ποσά σε € 000)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2013	85.710	100.200	0	362.113	(51.550)	14.086	(415.530)	95.029	1.311	96.340
Ζημιές χρήσης							(112.434)	(112.434)	179	(112.255)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								0		0
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					40.726			40.726		40.726
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					7.360			7.360		7.360
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					(8.972)			(8.972)		(8.972)
Φόρος εισοδήματος					(6.303)			(6.303)		(6.303)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	0	32.810	0	(112.434)	(79.624)	179	(79.445)
Τακτικό αποθεματικό						60	(60)	0		0
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(75.215)						75.215	0		0
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	199.407							199.407		199.407
Έκδοση ομολογιών Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου			199.407					199.407		199.407
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	100.000		(100.000)					0		0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(6.006)				(6.006)		(6.006)
Υπόλοιπα 31.12.2013	309.902	100.200	99.407	356.107	(18.740)	14.147	(452.809)	408.213	1.489	409.702

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 (τα στοιχεία της χρήσης 2013 προκύπτουν από τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2014) οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2014										
(ποσά σε € 000)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2014	309.902	100.200	99.407	356.107	(18.740)	14.147	(452.809)	408.213	1.489	409.702
Ζημιές χρήσης							(49.887)	(49.887)	(57)	(49.944)
Στοιχεία συνολικών εσόδων								0		0
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					1.703			1.703		1.703
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					(4.112)			(4.112)		(4.112)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					(3.917)		3	(3.914)		(3.914)
Φόρος εισοδήματος					1.644		(1)	1.643		1.644
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	0	(4.682)	0	(49.885)	(54.567)	(57)	(54.623)
Τακτικό αποθεματικό						11	(11)	0		0
Μερταφορά αποθεματικού στα κέρδη εις νέον						8.199	(8.199)	0		0
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές								0		0
Έκδοση ομολογιών Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου								0		0
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές μετοχές	3.836		(3.836)					0		0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(57)				(57)		(57)
Υπόλοιπα 31.12.2014	313.738	100.200	95.570	356.050	(23.422)	22.356	(510.903)	353.590	1.432	355.022

Πηγή: Δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2014 οι οποίες συντάχθηκαν κατά ΔΠΧΑ από την Τράπεζα και έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό – Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.2.6 Βασικοί Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση τα οικονομικά στοιχεία των χρήσεων 2012-2014 καθώς και της 30.09.2014 και της 30.09.2015:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ					
	2012	2013	2014	30.9.2014	30.9.2015
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	1,0%	1,2%	2,2%	1,8%	1,8%
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	184,9%	164,7%	82,5%	66,9%	56,2%
Δανειακό χαρτοφυλάκιο και ποιότητα χαρτοφυλακίου					
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (€ χιλ.)	834.044	1.002.983	1.043.684	1.006.767	1.277.198
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης (€ χιλ.)	361.806	436.378	546.303	500.360	1.073.076
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων (€ χιλ.)	3.602.710	3.736.902,	3.739.367	3.730.620	3.781.268
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά	23,2%	26,8%	27,9%	26,9%	33,8%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων	43,4%	43,5%	52,3%	49,7%	84,0%
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs) (€ χιλ.)			1.676.301		2.108.579
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια			44,8%		55,8%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων			32,6%		50,9%
Ρευστότητα					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / υποχρεώσεις προς πελάτες	111,1%	99,6%	98,1%	99,1%	104,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων / υποχρεώσεις προς πελάτες	123,5%	112,8%	114,9%	114,5%	146,5%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / σύνολο ενεργητικού	83,1%	81,4%	80,7%	82,5%	75,1%
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεων/ δάνεια και απαιτήσεις πελατών προ απομειώσεων	10,0%	11,7%	14,6%	13,4%	28,4%
Κεφαλαιακοί δείκτες					
Δείκτης Common Equity Tier I			7,1%	8,2%	(1,7%)
Δείκτης Core Tier I	3,4%	8,4%	-	-	
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	3,4%	11,4%	9,2%	11,0%	0,7%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	4,8%	12,0%	9,7%	11,5%	0,7%
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (€ χιλ.)	3.200.231	3.260.220	3.401.198	3.413.891	3.113.047
Δείκτες RoA & RoE					
Αποδοτικότητα Ενεργητικού μετά φόρων (RoA)	(4,5%)	(2,8%)	(1,2%)	(0,6%)	(7,2%)
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων μετά φόρων (RoE)	(238,3%)	(74,3%)	(17,8%)	(8,0%)	(232,5%)
Πληροφορίες για τις μετοχές					
Κοινές μετοχές (τέλος περιόδου)	244.833.091	1.032.998.896	1.045.786.648	1.045.786.648	1.045.786.648
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών			1.364.354.		1.364.354.97
€	244.833.091	791.753.859	970	1.364.354.970	0
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή €*	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)	(0,0216)	(0,2054)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/ζημίες ανά μετοχή (€) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες*	(0,7741)	(0,1514)	(0,0427)	(0,0216)	(0,2054)

(*) Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των κερδών/(ζημιών), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς Μετόχους της Τραπέζης, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τραπέζης κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από τις εταιρίες του Ομίλου, κοινών μετοχών της Τραπέζης, κατά την ίδια περίοδο. Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφισταμένων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικές εκδοθησόμενες κοινές μετοχές.

Πηγή: Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα για τις χρήσεις 2012-2014 έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805, με εξαίρεση τα οικονομικά στοιχεία «Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs) (€ χιλ.)», «Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια» και «Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων» τα οποία έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα της 30.09.2014 και 30.09.2015 έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών εσόδων από τόκους προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού στο τέλος της υπό εξέταση χρήσεως και του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.
Δείκτης Κόστους προς Έσοδα	Υπολογίζεται ως ο λόγος των συνολικών εξόδων (εξαιρουμένων των προβλέψεων απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων) προς τα συνολικά έσοδα, στα οποία συμπεριλαμβάνεται η αναλογία κερδών/ ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	Ένα δάνειο θεωρείται μη εξυπηρετούμενο εάν είναι σε καθυστέρηση πάνω από 90 ημέρες ή εάν βρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες. Επιπλέον, παύει να θεωρείται μη εξυπηρετούμενο, εάν μία από τις ακόλουθες συνθήκες ικανοποιούνται: α) επαναδιαπραγμάτευση των αρχικών όρων και ρύθμιση και β) αποπληρωμή των καθυστερημένων άνω των 90 ημερών οφειλών.
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια προς συνολικά	Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσεως.
Δείκτης Κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης για δάνεια και λουπές απαιτήσεις προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / υποχρεώσεις προς πελάτες	Υπολογίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά τις απομειώσεις προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών / σύνολο ενεργητικού	Υπολογίζεται ως ο λόγος των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών μετά τις απομειώσεις προς το σύνολο ενεργητικού
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις (NPEs)	Η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.5.2014, “Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων”, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΕΕ 47/9.2.2015 επιβάλει στα πιστωτικά ιδρύματα την παρακολούθηση και παραγωγή πληροφόρησης αναφορικά με τα μη –εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Επισημαίνεται ότι η έννοια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προσδιορίζεται από τα τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) με ομοιόμορφο τρόπο για όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η κυριότερη διαφορά των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε σχέση με τον ορισμό των δανείων σε καθυστέρηση έγκειται στο γεγονός ότι στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα περιλαμβάνονται και ανοίγματα που είναι μεν ενήμερα ή εμφανίζουν κατά την ημερομηνία αναφοράς καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών, αλλά υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης ενδέχεται να μη μπορέσει να εκπληρώσει πλήρως τις δανειακές υποχρεώσεις του. Πιο συγκεκριμένα η Τράπεζα διαχωρίζει και παρακολουθεί χωριστά τα Μη-Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE) τα οποία αποτελούνται από τα εξής επιμέρους στοιχεία •Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures): Αποτελούν ανοίγματα με καθυστέρηση > 90 ημερών, η οποία ικανοποιεί επιπροσθέτως και τα κριτήρια σημαντικότητας τα οποία έχει ορίσει η Τράπεζα (materiality criteria). Από την εν λόγω κατηγορία εξαιρούνται οι περιπτώσεις αθετήσεων οι οποίες οφείλονται αποκλειστικά στις προδιαγραφές του πληροφοριακού συστήματος (technical defaults) και τα αναδιαρθρωμένα ανοίγματα τα οποία τηρούν τους όρους της

	αναδιάρθρωσης για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους (probation period). •Ανοίγματα αβέβαιης είσπραξης (Unlikely to pay): Αποτελούν ανοίγματα τα οποία δεν εμφανίζουν τις προϋποθέσεις κατάταξης στην κατηγορία Ανοιγμάτων σε αθέτηση αλλά υπάρχουν ενδείξεις ότι ο οφειλέτης ενδέχεται τελικά να μη μπορέσει να εκπληρώσει πλήρως τις δανειακές υποχρεώσεις του χωρίς τη ρευστοποίηση των σχετιζόμενων εξασφαλίσεων. Αν ο πελάτης έχει ένα σημαντικό ποσοστό των ανοιγμάτων του σε αθέτηση τότε το σύνολο των ανοιγμάτων του εντός και εκτός ισολογισμού θεωρούνται ως μη-εξυπηρετούμενα. Για τα επιχειρηματικά δάνεια το ποσοστό μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων υπολογίζεται σε επίπεδο πελάτη ενώ για τα δάνεια ιδιωτών υπολογίζεται σε επίπεδο δανείου. Οι πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις κατατάσσονται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.
Μη εξυπηρετούμενες πιστοδοτήσεις προς συνολικά δάνεια	Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων (NPE) προς το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσεως.
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης για δάνεια και λουπές απαιτήσεις προς το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων (NPE).
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομειώσεων/ δάνεια και απαιτήσεις πελατών προ απομειώσεων	Υπολογίζεται ως ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης προς τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών προ απομειώσεων.
Κεφαλαιακοί δείκτες	Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας για τα έτη 2012 και 2013 έχουν υπολογιστεί βάσει των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010 και την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, αντίστοιχα. Οι δείκτες για το έτος 2014 έχουν υπολογιστεί βάσει της ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 κατ'εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, με έναρξη της ισχύος του από την 01.01.2014. Συνεπώς, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των χρήσεων 2012 και 2013 δεν είναι συγκρίσιμοι με τους δείκτες της χρήσης 2014.
Δείκτης Common Equity Tier I	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Common Equity Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Core Tier I	Κύρια βασικά ίδια κεφάλαια (Core Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	Βασικά κεφάλαια (Tier I) / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια / Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού (και τα δύο όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Σύνολο σταθμισμένου Ενεργητικού	Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού ισούται με το σταθμισμένο ενεργητικό για πιστωτικό κίνδυνο συν το σταθμισμένο ενεργητικό για τον κίνδυνο αγοράς και το σταθμισμένο ενεργητικό για το λειτουργικό κίνδυνο (όπως ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος)
Αποδοτικότητα Ενεργητικού (RoA)	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών κερδών / ζημιών μετά από φόρους εισοδήματος, που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπεζής προς το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού. Το μέσο υπόλοιπο του συνόλου ενεργητικού υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της χρήσεως υπό εξέταση και του συνόλου ενεργητικού στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.
Αποδοτικότητα Ιδίων Κεφαλαίων (RoE)	Υπολογίζεται ως ο λόγος των ετήσιων καθαρών κερδών /ζημιών μετά από φόρους εισοδήματος που αναλογούν στους Μετόχους προς το μέσο υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε αυτούς, εξαιρουμένων των προνομιούχων μετοχών. Το μέσο υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος των ιδίων κεφαλαίων στο τέλος της χρήσεως υπό εξέταση και των ιδίων κεφαλαίων στο τέλος της προηγούμενης χρήσεως.

Πηγή: Ο εν λόγω πίνακας έχει ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Ελεγκτικό Πρότυπο ISA 805.

3.20.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες συνοπτικών ενοποιημένων ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01.01-30.09.2015

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι εταιρείες, πέραν της Τράπεζας (μητρική εταιρεία), που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο 01.01-30.09.2015, καθώς και η μέθοδος ενοποίησής τους:

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ				
Επωνυμία εταιρείας	Εδρα	31.12.2014	30.09.2015	Μέθοδος ενοποίησης
ΟΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ				
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%	100,00%	Ολική
Αττικά Βέντουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου	Ελλάδα	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (1)	Ελλάδα	55,00%	55,00%	Ολική
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%	100,00%	Ολική
Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%	99,99%	Ολική
Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	100,00%	Ολική
Stegasis Mortgage Finance Plc (2)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-
ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ				
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch I	Ελλάδα	50,00%	50,00%	Καθαρή Θέση
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch II	Ελλάδα	92,00%	92,00%	Καθαρή Θέση

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου

3.20.3.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων περιόδου 01.01-30.09.2015

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις περιόδους 01.01-30.09.2014 και 2015:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Τόκοι και συναφή έσοδα	152.385	121.892
Τόκοι και συναφή έξοδα	(81.819)	(54.772)
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.566	67.120
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.261	16.856
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(3.686)	(1.700)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.575	15.156
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	183	332
Κέρδη/(ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9.120	612
Λοιπά έσοδα/(έξοδα)	6.078	20.444
Σύνολο λοιπών εσόδων	15.381	21.388
Εσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	102.521	103.664
Ζημιές απομειώσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(64.113)	(531.005)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(34.914)	(31.897)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(28.835)	(22.526)
Αποσβέσεις	(4.849)	(3.809)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(132.711)	(589.237)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	47	2.000
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρου εισοδήματος	(30.143)	(483.574)

Φόρος εισοδήματος	6.267	210.113
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	(23.877)	(273.461)
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(23.851)	(273.390)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(26)	(71)

Καθαρά /(ζημιές) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,0216)	(0,0254)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Κέρδη/ζημιές περιόδου μετά από φόρο εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(23.877)	(273.461)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Μεταβολή αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	5.875	(1.202)
Φόρος εισοδήματος	(1.527)	819
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων		
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	(3.464)	2.386
Φόρος εισοδήματος	901	(214)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τον φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	1.784	1.790
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(22.093)	(271.671)
Κατανέμονται σε		
Ιδιοκτήτες μητρικής	(22.067)	(271.600)
Δικαιώματα μειοψηφίας	(26)	(71)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014:

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €67.120 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €70.566 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Τόκοι και συναφή έσοδα		
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός χρηματοδοτικής μίσθωσης)	107.868	94.059
Από πιστωτικά ιδρύματα	914	422
Από αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.351	186
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	1.141	1.614
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	13.556	321
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	18.706	18.454
Από χρηματοδοτική μίσθωση	6.752	6.244
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	45	35
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.051	552
Λοιπά	0	5
Σύνολο τόκων και συναφών εσόδων	152.385	121.892
Τόκοι και συναφή έξοδα		

Καταθέσεων πελατών	(77.991)	(47.812)
Προς πιστωτικά ιδρύματα	(1.080)	(6.469)
Ομολογιακών δανείων	(1.710)	(490)
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	0	0
Λοιπά	(1.038)	(1)
Σύνολο τόκων και συναφών εξόδων	(81.819)	(54.772)
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.566	67.120

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι τόκοι και τα συναφή έσοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε €121.892 χιλ. έναντι €152.385 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 20%. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως σε μη επαναλαμβανόμενους τόκους οι οποίοι είχαν προκύψει από ομόλογα ειδικών κατηγοριών του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η Τράπεζα είχε αποκτήσει σε χαμηλή τιμή κτήσης έναντι απαιτήσεων της και λογιστικοποιήθηκαν τη συγκριτική περίοδο του εννεάμηνου 2014. Επίσης κατά το εννεάμηνο 2015 υπήρξε καθαρή μείωση τόκων ύψους €13,809 χιλ.

Οι τόκοι και τα συναφή έξοδα διαμορφώθηκαν κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε €54.772 χιλ. έναντι €81.819 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, παρουσιάζοντας μείωσης της τάξης του 33%. Η μείωση αυτή οφείλεται σχεδόν αποκλειστικά στη διαμορφωση των υπολοίπων καταθέσεων σε χαμηλότερο ύψος σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο.

Αποτέλεσμα των ανωτέρω ήταν τα καθαρά έσοδα από τόκους να μειωθούν κατά 5% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη του 2014.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 διατηρήθηκε σταθερό ήτοι 1,8% διαμορφώθηκε σε 1,8% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα και το μέσο επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού, καθώς και οι αντίστοιχοι τόκοι (έσοδα και έξοδα) για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014:

(ποσά σε € 000)	30.09.2014			30.09.2015		
	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο επιτόκιο %	Μέσο υπόλοιπο	Τόκοι	Μέσο επιτόκιο %
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού						
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	18.186	453	3,32%	32.248	13	0,05%
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	72.487	455	0,84%	20.373	9	0,06%
Χρεόγραφα (2)	160.908	17.048	14,13%	76.998	2.121	3,67%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	66.586	6	0,01%	69.414	400	0,77%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (3)	3.723.582	134.423	4,81%	3.762.517	119.349	4,23%
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(464.489)			(696.190)		
Σύνολο	3.577.260	152.385	5,68%	3.265.360	121.892	4,98%
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού						
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	168.263	1.080	0,86%	621.792	6.469	1,39%
Υποχρεώσεις προς πελάτες (4)	3.269.775	78.975	3,22%	2.829.433	47.813	2,25%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους και λουπές δανειακές υποχρεώσεις	79.256	1.765	2,97%	19.814	490	3,30%
Σύνολο	3.517.294	81.819	3,10%	3.471.039	54.772	2,10%
Διαφορά μέσου επιτοκίου μεταξύ τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού και παθητικού (spread)			2,6%			2,9%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σημειώσεις:

1. Η Τράπεζα υπολόγισε τα μέσα υπόλοιπα ως τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων των λογαριασμών κατά το τέλος κάθε περιόδου αναφοράς. Για τον υπολογισμό των τριμηνιαίων μέσων υπολοίπων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα υπόλοιπα 2 περιόδων (τέλους προηγούμενης χρήσης και τέλους των ενδιάμεσων τριμηνιαίων περιόδων) και για τον υπολογισμό του μέσου επιτοκίου το πηλίκο των τόκων προς το μέσο υπόλοιπο πολλαπλασιάστηκε με 4 περιόδους για την αναγωγή του επιτοκίου σε ετήσια.
2. Τα χρεόγραφα περιλαμβάνουν: (i) ομολογίες κι έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, (ii) ομολογίες χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων, (iii) ομολογίες χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων για πώληση.
3. Συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (180 στεγαστικά) για τα οποία έχει παύσει ο εκτοκισμός τους.
4. Στην κατηγορία «Υποχρεώσεις προς πελάτες» περιλαμβάνονται και τα κονδύλια που αντιστοιχούν σε εισφορές και λοιπά συναφή έξοδα εκτός των καθαρών τόκων των καταθέσεων. Αποτέλεσμα αυτού είναι το επιτόκιο των τοκοφόρων στοιχείων της κατηγορίας αυτής να είναι αυξημένο. Εάν δεν προσμετρηθούν τα κονδύλια των εισφορών και των λοιπών συναφών εξόδων το μέσο επιτόκιο διαμορφώνεται σε 2,74% και 1,68% για τις περιόδους 30.09.2014 και 30.09.2015 αντίστοιχα.

Με βάση τα ανωτέρω, ο υπολογισμός του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (Net Interest Margin), προκύπτει ως εξής:

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (Net interest margin)		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	3.577.260	3.265.360
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	152.385	121.892
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	3.517.294	3.471.039
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	81.819	54.772
Καθαρά έσοδα από τόκους	70.566	67.120
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	2,6%	2,7%

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο είναι το πηλίκο των καθαρών εσόδων από τόκους διά του μέσου υπολοίπου των τοκοφόρων στοιχείων του ενεργητικού πολλαπλασιάζοντάς το με 4 περιόδους για την αναγωγή του περιθωρίου σε ετήσιο.

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύεται η μεταβολή των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων και τόκων και εξομοιούμενων εξόδων (καθαρά έσοδα από τόκους), σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και σε αυτή που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων επιτοκίων μετά την τροποποίησή τους σε τριμηνιαία βάση. Η μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους που οφείλεται στη μεταβολή των μέσων υπολοίπων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή των μέσων υπολοίπων κατά τη διάρκεια της τρέχουσας περιόδου με το μέσο επιτόκιο της προηγούμενης περιόδου. Η μεταβολή που οφείλεται στη μεταβολή των επιτοκίων, έχει υπολογιστεί, πολλαπλασιάζοντας τη μεταβολή του μέσου επιτοκίου της τρέχουσας περιόδου με τα μέσα υπόλοιπα της τρέχουσας περιόδου. Συνεπώς, η καθαρή μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους έχει κατανεμηθεί ανάλογα με τη μεταβολή του όγκου των μέσων υπολοίπων και των μέσων επιτοκίων. Οι μεταβολές έχουν υπολογισθεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των υπολοίπων κάθε τριμήνου για κάθε περίοδο.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μεταβολών στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των περιόδων 1.01 - 30.09.2014 και 1.1 - 30.09.2015:

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους μεταξύ περιόδων 01.01 - 30.09.2014 & 01.01 - 30.09.2015			
(ποσά σε € 000)	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού			
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	(440)	350	(790)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(446)	(327)	(119)
Χρεόγραφα	(14.927)	(8.890)	(6.037)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	394	0	394
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)	(15.074)	1.406	(16.480)
Σύνολο	(30.493)	(7.462)	(23.031)
B. Τοκοφόρα στοιχεία Παθητικού			
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	5.389	2.911	2.478
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(31.161)	(10.636)	(20.526)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	(1.274)	(1.323)	49

Σύνολο	(27.047)	(9.048)	(17.999)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Σύμφωνα με τον παραπάνω πίνακα, η μείωση στα έσοδα από τόκους κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014 οφείλεται κυρίως σε μη επαναλαμβανόμενους τόκους οι οποίοι είχαν προκύψει από ομόλογα ειδικών κατηγοριών του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η Τράπεζα είχε αποκτήσει σε χαμηλή τιμή κτήσης έναντι απαιτήσεων της και λογιστικοποιήθηκαν συγκριτική περίοδο του εννεάμηνου 2014. Επίσης κατά το εννεάμηνο 2015 υπήρξε και καθαρή μείωση τόκων ύψους €13.809 χιλ.

Τα έξοδα από τόκους των στοιχείων παθητικού σημείωσαν συνολική μείωση ύψους €27.047 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014, σχεδόν αποκλειστικά λόγω της διαμορφωσης των υπολοίπων καταθέσεων σε χαμηλότερο ύψος σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο.

Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €15.156 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €16.575 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Χορηγήσεις	1.329	536
Πιστωτικές Κάρτες	359	357
Θεματοφυλακή	60	65
Εισαγωγές-Εξαγωγές	287	213
Εγγυητικές Επιστολές	5.416	4.663
Κίνηση Κεφαλαίων	7.711	7.362
Πράξεις Συναλλάγματος	32	28
Factoring	421	9
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	21	6
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.058	23
Χρεόγραφα	1.367	724
Από χρηματιστηριακές πράξεις	20	20
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	154	127
Λοιπές προμήθειες	2.028	2.721
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.261	16.856
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		
Δάνεια	(52)	(36)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	(20)	(6)
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	6	(329)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(3.573)	(1.270)
Λοιπά	(47)	(58)
Έξοδα από Αμοιβές και Προμήθειες	(3.686)	(1.700)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	16.575	15.156

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Τα ενοποιημένα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 17% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014. Τα ενοποιημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σημείωσαν μείωση της τάξεως του 54% έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2014. Τέλος, τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσίασαν μείωση της τάξεως του 9%.

Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων

Οι ζημιές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε €531.005 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €64.113 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014 και αναλύονται ως ακολούθως:

ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Απομείωση δανείων	(64.000)	(530.000)

Απομείωση ομολογιακών δανείων	-	-
Προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις	(64.000)	(530.000)
Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση	(113)	(1.005)
Προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους	(113)	(1.005)
Σύνολο ζημίας απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(64.113)	(531.005)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Ο λογαριασμός Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων αυξήθηκε κατά 720%, ήτοι €466.891 χιλ. το εννεάμηνο του 2015 σε σχέση με το αντίστοιχο του 2014, λόγω των προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις ύψους €530.000 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €64.000 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014, οι οποίες αφορούν στο σύνολό τους σε προβλέψεις απομείωσης δανείων. Στις καταστάσεις του εννεάμηνου 2015 έχουν σχηματιστεί επιπρόσθετα €417εκ. προβλέψεις για απομείωση δανείων, που οφείλεται στην επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών της χώρας και τη συνακόλουθη αλλαγή της παραμετροποίησης της μεθοδολογίας υπολογισμού των εν λόγω προβλέψεων. Οι βασικότερες αλλαγές εστιάζονται στη μείωση της αξίας ακινήτων που έχουν ληφθεί ως ενέχυρο (collateral) καθώς και στην επιδείνωση των χρηματοοικονομικών ροών των πελατών προς την Τράπεζα (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην υποενότητα 3.20.3.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 30.06.2015» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Δάνεια και Προκαταβολές σε Πελάτες (μετά από προβλέψεις)»).

Οι προβλέψεις για λοιπούς πιστωτικούς κινδύνους διαμορφώθηκαν σε €113 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €1.005 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014. Κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομείωσης των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους €113 χιλ. ποσό το οποίο αφορά απομείωση χρεογράφων του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων. Για τη συγκριτική περίοδο που έληξε την 30.09.2014 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε €1.005 χιλ. (βλ. περαιτέρω ανάλυση στην υποενότητα 3.20.3.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 30.9.2014» και ειδικότερα στην ανάλυση του υπολογαριασμού «Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση»).

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο λογαριασμός «Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού» ύψους €31.897 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 31.09.2015 έναντι €34.914 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014 αναλύονται ως ακολούθως:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(26.191)	(23.699)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(7.100)	(6.139)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(869)	(1.003)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(754)	(1.056)
Σύνολο	(34.914)	(31.897)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Οι δαπάνες για αμοιβές και έξοδα προσωπικού μειώθηκαν κατά 9% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2014. Η μείωση αυτή οφείλεται στον περιορισμό του μισθολογικού κόστους ως αποτέλεσμα της αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και της αποχώρησης σημαντικού αριθμού υπαλλήλων στο πλαίσιο του προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου η οποία ολοκληρώθηκε το μήνα Οκτώβριο του 2014, η επίδραση της οποίας (ωφέλεια) αποτυπώνεται στο σύνολό της στις Οικονομικές Καταστάσεις του έτους 2015.

Γενικά λειτουργικά έξοδα

Ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» ύψους €22.526 χιλ. κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι €28.835 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014 αναλύονται ως ακολούθως:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Αμοιβές Τρίτων	(5.228)	(4.372)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(1.887)	(460)
Τηλεπικοινωνίες	(1.570)	(1.470)
Ασφάλιστρα	(347)	(1.473)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(924)	(925)
Μεταφορικά	(406)	(327)
Έντυπα και γραφική ύλη	(187)	(174)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.080)	(998)
Ενοίκια	(4.732)	(4.264)
Συνδρομές - Εισφορές	(384)	(309)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(1.867)	(228)
Έξοδα visa	(1.105)	(1.199)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(1.300)	0
Δωρεές - επιχορηγήσεις	(367)	(327)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(552)	(514)
Έξοδα συνεργειών καθαριότητας	(461)	(466)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(347)	(438)
Λοιπά	(6.089)	(4.582)
Σύνολο	(28.835)	(22.526)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Στο πλαίσιο προσπάθειας περιορισμού του λειτουργικού κόστους ο λογαριασμός «Γενικά Λειτουργικά Έξοδα» σημείωσε μείωση της τάξεως του 22% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2014. Η εν λόγω μείωση οφείλεται στην οργανωτική αναδιάρθρωση της Τράπεζας, καθώς και στη μείωση του δικτύου της.

Κέρδη (Ζημίες) προ φόρων

Το ενοποιημένο αποτέλεσμα προ φόρων για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 διαμορφώθηκε σε ζημία €485.919 χιλ. Έναντι ζημίας €30.086 χιλ. το εννεάμηνο του 2014. Η εν λόγω εξέλιξη οφείλεται κυρίως στην αύξηση των ζημιών απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Φόρος Εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος για το α' τρίμηνο του 2015 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των πραγματικών στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών, ενώ σε ό,τι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12.

Ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει για τα νομικά πρόσωπα ημεδαπής από 1.1.2015 και μετά είναι 29% έναντι 26% για την χρήση 2014.

Ο φόρος εισοδήματος που καταχωρήθηκε απ' ευθείας στην καθαρή θέση, παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΑΧΩΡΗΘΗΚΑΝ ΑΠΕΥΘΕΙΑΣ ΣΤΗΝ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
(ποσά σε € 000)	Πριν τον φόρο εισοδήματος	30.09.2015 Φόρος εισοδήματος	Μετά τον φόρο εισοδήματος	Πριν τον φόρο εισοδήματος	30.09.2014 Φόρος εισοδήματος	Μετά τον φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	(1.202)	819	(383)	5.875	(1.527)	4.347
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.386	(214)	2.173	(3.464)	901	(2.564)

Σύνολο	1.185	605	1.790	2.411	(627)	1.784

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Περισσότερα σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.3 «Φορολογικός Έλεγχος» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Ζημίες μετά από φόρους αναλογούσες στους μετόχους της Τράπεζας

Λόγω θετικού οφέλους από την αναβαλλόμενη φορολογία, ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας ύψους €273.461 χιλ για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015, έναντι ζημιών ύψους €23.877 χιλ. κατά την αντίστοιχη περίοδο του 2014.

Βασικά και Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της περιόδου λαμβανομένου υπόψη της συνένωσης και μείωσης του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών ονομαστικών μετοχών από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές ονομαστικές μετοχές (reverse split), η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία επτά (7) παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία (1) νέα μετοχή, όπως αυτή αποφασίστηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 18.2.2013, της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων μετοχών κατά 664.689.407 κοινές ονομαστικές μετοχές η οποία πραγματοποιήθηκε με αναλογία δεκαεννέα νέες μετοχές (19) για μία (1) παλαιά μετοχή και της έκδοσης μετατρέψιμων ομολογιών του Μετατρέψιμου Ομολογιακού δανείου κατά 664.689.407 μετοχές, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα στη διάρκεια της συγκριτικής περιόδου. Επιπλέον έχουν ληφθεί υπόψη οι μετατροπές του ΜΟΔ σε κοινές μετοχές που έλαβαν χώρα μετά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Τα αποτελέσματα της περιόδου έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη περίοδο, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Τα βασικά αποτελέσματα ανά μετοχή για τις δύο εξεταζόμενες περιόδους παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ - ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ		
(ποσά σε € 000)	1.1 - 30.09.2014	1.1 - 30.09.2015
Κέρδη/Ζημίες περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	(23.851)	(273.390)
Μείον απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(5.561)	(6.900)
Ζημίες αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	(29.412)	(280.290)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.364.354.970	1.364.354.970
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.364.354.970	1.364.354.970
Κέρδη / (ζημίες ανά μετοχή - βασικά (σε €))	(0,0216)	(0,2054)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Κατά τη εννεάμηνη περίοδο που έληξε την 30.09.2015 στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων του Ομίλου, λογίστηκαν τα κατωτέρω έσοδα/ έξοδα από το δημόσιο.

Έσοδα / Έξοδα (ποσά σε € 000)	30.09.2015
Τόκοι δανείων προς το Δημόσιο	1.456
Τόκοι Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	31
Τόκοι Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου	156
Τόκοι Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων	1.432
Τόκοι Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων	321
Εισφορά υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	(1.459)
Εισφορά του Ν. 128/75	(10.576)
Τόκοι καταθέσεων Ελληνικού Δημοσίου	(10.088)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(1.270)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

3.20.3.2 Ανάλυση ανά τομέα

Ο Όμιλος έχει τους ακόλουθους λειτουργικούς τομείς για πληροφόρηση οι οποίοι θεωρούνται οι στρατηγικοί.

α) Λιανική Τραπεζική

β) Επιχειρηματική Τραπεζική

γ) Διαχείριση Διαθεσίμων – Treasury

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014. Η πλήρης ανάπτυξη των αποτελεσμάτων ανά τομέα δραστηριότητας παρατίθεται στην ενότητα 3.9 «Κατανομή Εσόδων» του Ενημερωτικού Δελτίου.

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Λιανική τραπεζική	10.971	20.538
Επιχειρηματική τραπεζική	81.078	80.751
Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	10.471	2.374
Σύνολο καθαρών εσόδων	102.521	103.664

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά αποτελέσματα του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΟΙΠΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ				
(ποσά σε € 000)	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	Σύνολο
01.01 - 30.09.2014				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες				
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(67.378)	28.608	8.627	(30.143)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(14.823)	(49.177)		(64.000)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0	0	(113)	(113)
Αποσβέσεις	(1.018)	(3.703)	(127)	(4.849)
01.01 - 30.09.2015				
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες				
Αποτέλεσμα προ φόρου εισοδήματος	(85.551)	(397.588)	(435)	(483.574)
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(94.844)	(435.156)	-	(530.000)
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	-	-	(1.005)	(1.005)
Αποσβέσεις	(779)	(2.904)	(126)	(3.809)

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Λιανική τραπεζική	814.213	719.706
Επιχειρηματική τραπεζική	2.891.417	2.669.434
Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	211.800	216.589
Σύνολο	3.917.430	3.605.728

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει το σύνολο των υποχρεώσεων του Ομίλου ανά τομέα δραστηριότητας για την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2014:

ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Λιανική τραπεζική	2.181.813	1.959.569
Επιχειρηματική τραπεζική	1.268.803	1.562.808
Διαχείριση διαθεσίμων/Treasury	79.261	-
Σύνολο	3.529.878	3.522.377

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

3.20.3.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες επί των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της περιόδου που έληξε την 30.09.2015

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία της κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	107.269	65.392
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	43.214	26.812
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	1.117	299
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.944	6.978
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.193.064	2.708.192
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	84.174	82.873
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	10.207	10.174
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	-	-
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	14.748	15.927
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	29.789	29.084
Επενδύσεις σε ακίνητα	46.510	59.570
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	31.941	35.478
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	137.932	343.037
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	214.390	221.913
Σύνολο ενεργητικού	3.956.299	3.605.728
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	203.312	894.438
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.254.343	2.580.480
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	-	-

Εκδοθείσες ομολογίες	79.256	-
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12.400	10.756
Λοιπές προβλέψεις	19.025	11.121
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.339	4.419
Λοιπές υποχρεώσεις	29.603	21.164
Σύνολο υποχρεώσεων	3.601.277	3.522.377
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	313.738	313.738
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	95.570	95.570
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	356.050	356.050
Αποθεματικά	(1.066)	740
Σωρευμένα κέρδη / (ζημιές)	(510.903)	(784.308)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	353.590	81.990
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.432	1.362
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	355.022	83.352
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	3.956.299	3.605.728

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΟΜΙΛΟΥ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Πιστωτικές Κάρτες	58.296	59.925
Καταναλωτικά	232.896	231.382
Στεγαστικά (*)	515.714	504.491
Λοιπά	11.137	10.969
Για ιδιωτικούς σκοπούς	818.043	806.768
Γεωργία	20.099	14.123
Εμπόριο	503.176	599.480
Βιομηχανία	493.443	379.157
Βιοτεχνία	64.262	65.088
Τουρισμός	162.664	195.242
Ναυτιλία	35.711	36.220
Κατασκευαστικές	683.539	640.084
Λοιπά	626.290	719.948
Σε νομικά πρόσωπα	2.589.184	2.649.343
Στο Δημόσιο	35.925	35.393

Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	296.215	289.764
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	3.739.367	3.781.268
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	(546.303)	(1.073.076)
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.193.064	2.708.192

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

(*)Στα Στεγαστικά δάνεια δεν συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης. Τα δάνεια επαγγελματικής στέγης συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία «Λοιπά» των χορηγήσεων προς νομικά πρόσωπα με δεδομένο τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που έχουν και τα διαφοροποιούν από τα στεγαστικά δάνεια προς ιδιώτες. Σημειώνεται ότι όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες του Ομίλου αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιαστικά από την εύλογη αξία τους.

Το συνολικό ύψος του δανειακού χαρτοφυλακίου (προ προβλέψεων) της Τράπεζας την 30.09.2015 διατηρήθηκε σταθερό σε σχέση με την 31.12.2014. Οι διαφοροποιήσεις στους επιμέρους κλάδους είναι αποτέλεσμα αναταξινόμησης δανείων και όχι αποτέλεσμα πραγματικής μεταβολής που αναφέρεται σε επέκταση ή συρρίκνωση των κλάδων αυτών. Στον παρακάτω πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και τα δάνεια προς τον ευρύτερο δημόσιο τομέα, κατά την 31.12.2014 και την 30.09.2015:

ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ		
(ποσά σε €000)		
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
30-Σεπ-15		113.525
31-Δεκ-14		123.441
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
30-Σεπ-15		35.393
31-Δεκ-14		35.925

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΧΡΟΝΙΚΗ ΩΡΙΜΑΝΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΑΝΕΙΩΝ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Μέχρι 1 έτος		
Δάνεια Τακτής Λήξης	31.090	19.947
Αλληλόχρεα Ιδιωτών	36.506	36.909
Πιστωτικές κάρτες	10.973	18.437
Στεγαστικά δάνεια	100.511	68.860

Επιχειρηματικά δάνεια	1.255.833	853.896
Σύνολο	1.434.913	998.050
Από 1-5 έτη		
Δάνεια Τακτής Λήξης	28.943	27.602
Αλληλόχρεα Ιδιωτών	47.744	27.964
Πιστωτικές κάρτες	26.104	11.929
Στεγαστικά δάνεια	117.679	113.616
Επιχειρηματικά δάνεια	420.911	395.152
Σύνολο	641.381	576.263
Πέραν των 5 ετών		
Δάνεια Τακτής Λήξης	28.731	26.675
Στεγαστικά δάνεια	277.976	262.692
Επιχειρηματικά δάνεια	810.063	844.513
Σύνολο	1.116.770	1.133.880
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	3.193.064	2.708.192

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Εξασφαλίσεις δανείων

Η ανάλυση του ύψους των εξασφαλίσεων επί των δανείων ανά δραστηριότητα κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014 παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Δάνεια σε ιδιώτες	563.181	491.368
Δάνεια σε επιχειρήσεις	1.396.192	1.312.100
Δάνεια στον Δημόσιο Τομέα	21.255	20.839
Σύνολο	1.980.628	1.824.308

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Εξασφαλισμένα δάνεια:		
α) Υποθήκες προσημειώσεις	1.652.063	1.432.133
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	101.127	95.263
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	227.438	296.912
Σύνολο	1.980.628	1.824.308
Μη εξασφαλισμένα δάνεια	1.758.739	1.956.960
Σύνολο	3.739.367	3.781.268

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Απομείωση δανείων

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η μεταβολή των προβλέψεων για απομείωση της αξίας των δανείων του Ομίλου, ανά κατηγορία πελατών και οι διαγραφές των δανείων, κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ					
(ποσά σε € 000)					
α) Δάνεια προς ιδιώτες	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014	30.655	20.088	34.478	38.012	123.232
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	4.675	1.131	1.216	1.005	8.026
Διαγραφές δανείων χρήσης	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014	35.330	21.219	35.693	39.017	131.259
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2015	35.330	21.219	35.693	39.017	131.259
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	18.651	8.340	13.580	39.776	80.348
Διαγραφές δανείων χρήσης	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2015	53.981	29.559	49.274	78.792	211.606

β) Επιχειρηματικά δάνεια	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λουπές επιχειρήσεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2014	102.339	138.449	72.358	313.146
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.717	55.583	20.667	101.967
Διαγραφές δανείων χρήσης	-	-	(68)	(68)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2014	128.056	194.032	92.956	415.044
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2015	128.056	194.032	92.956	415.044
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	69.316	221.430	158.907	449.652
Διαγραφές δανείων χρήσης	(3.227)	-	-	(3.227)
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2015	194.145	415.462	251.863	861.470

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Κατά την 30.09.2015, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους €530.000 χιλ. και σε διαγραφές δανείων ύψους €3.227 χιλ..

Κατά την 31.12.2014, η Τράπεζα προχώρησε σε απομείωση δανείων ύψους χιλ. €109.993 χιλ. και σε διαγραφές δανείων ύψους €68 χιλ.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται η ανάλυση των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανά κατηγορία, κατά την 30.06.2015 και την 31.12.2014:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ > 90 ΗΜΕΡΩΝ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Βάσει ημερών καθυστέρησης		

Σε καθυστέρηση 91-180 ημερών	251.843	380.485
Σε καθυστέρηση > 180 ημερών	1.355.276	1.667.876
Σύνολο	1.607.119	2.048.361
Βάσει Είδους Δανείου		
Επιχειρηματικά	1.244.123	1.608.983
Στεγαστικά	193.106	232.962
Καταναλωτικά	169.890	206.416
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	1.607.119	2.048.361

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Και για τις δύο χρονικές στιγμές, περίπου το 82% των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών αφορά σε δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών. Επίσης η πλειονότητα των δανείων σε καθυστέρηση αφορά, σε ποσοστό 78% περίπου, σε επιχειρηματικά δάνεια και δευτερευόντως σε καταναλωτικά.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζεται η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ > 90 ΗΜΕΡΩΝ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών	1.607.119	2.048.361
Σύνολο δανειακού χαρτοφυλακίου	3.739.367	3.781.268
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	546.303	1.073.076
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών ως ποσοστό επί των συνολικών δανείων	43,0%	54,2%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου	14,6%	28,4%
Ποσοστό κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών από τις προβλέψεις	34,0%	52,4%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Το σύνολο των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών αυξήθηκε κατά την 30.09.2015 και ανήλθε σε €2.048.361 χιλ. από €1.607.119 χιλ. κατά την 31.12.2014, αποτελώντας το 54,2% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου, έναντι του 43,0% κατά την 31.12.2014.

Το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών από συσσωρευμένες προβλέψεις την 30.09.2015 διαμορφώθηκε σε 52,4% έναντι 34,0% την 31.12.2014.

Στον παρακάτω πίνακα, εμφανίζεται η ανάλυση των υπολοίπων των ληξιπρόθεσμων δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών και οι προβλέψεις κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ > 180 ΗΜΕΡΩΝ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου	3.739.367	3.781.268
Προβλέψεις Επισφαλών Απαιτήσεων	546.303	1.073.076
Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση > 180 ημερών	1.355.276	1.667.876

Σύνολο δανείων σε καθυστέρηση> 180 ημερών ως ποσοστό % επί των συνολικών δανείων	36,2%	44,1%
Ποσοστό κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση> 180 ημερών από προβλέψεις	40,3%	64,3%
Καθαρές διαγραφές δανείων ως % επί της απομείωσης χρήσης	0,1%	0,6%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Τα δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών παρουσίασαν αύξηση της τάξης του 23% και από €1.355.276 χιλ. ανήλθαν σε €1.667.876 χιλ.

Το σύνολο των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών παρουσίασε αύξηση ως ποσοστό επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, κατά την 30.09.2015, έναντι της 31.12.2014, από 36% του χαρτοφυλακίου σε 44%.

Το ποσοστό κάλυψης των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 180 ημερών από προβλέψεις ήταν αυξημένο κατά την 30.09.2015 σε σχέση με την 31.12.2014 και ανήλθε στο 64,3% των δανείων αυτών έναντι 40,3% αντίστοιχα. Εάν ληφθούν υπόψη και οι εμπράγματατες διασφαλίσεις, ο δείκτης αυτός υπερβαίνει το 100% και για τις δύο εξεταζόμενες ημερομηνίες.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση

Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο του Ομίλου κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014, είχε ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Κρατικά -Εσωτερικού	32.186	35.841
Κρατικά Ομόλογα	32.186	35.841
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	12.915	9.303
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	12.915	9.303
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	804	804
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	12.259	9.959
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	13.062	10.762
Ομόλογα (1)	58.164	55.906
Εισηγμένες-Εσωτερικού	159	1.070
Εισηγμένες-Εξωτερικού	13	11
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	1.130	1.130
Μετοχές (2)	1.302	2.211
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εσωτερικού	4.712	6.340
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων - Εξωτερικού	19.996	18.415
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (3)	24.708	24.755

Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα προς πώληση (1)+(2)+(3)	84.174	82.872

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση παρουσίασε οριακή μείωση της τάξης του 2% (€1.301 χιλ) λόγω αποτίμησης ομολόγων εκδοτών εξωτερικού και από €84.174 χιλ. την 31.12.2014 κατήλθε σε €82.873 χιλ. την 30.09.2015

Κατά την 31.12.2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και εκδοτών εξωτερικού, από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο), στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», λόγω της αυξημένης μεταβλητότητας στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και της συνακόλουθης αστάθειας που αυτή επιφέρει στο εγχώριο οικονομικό σύστημα. Η εύλογη και η λογιστική αξία των ομολογιών αυτών κατά την 30.09.2015 ήταν ύψους €16,774 χιλ. Το κέρδος που προέκυψε από την αποτίμηση των ομολόγων κατά την 30.09.2015 ύψους €350 χιλ. καταχωρήθηκε απευθείας στο λογαριασμό αποθεματικού των διαθεσίμων προς πώληση χρεογράφων της κατηγορίας των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας.

Κατά την 30.09.2015 ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει επενδύσεις και συμμετοχές στις οποίες περιλαμβάνονται ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομείωσης των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους €1εκατ., ποσό το οποίο αφορά απομείωση χρεογράφων του χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων. Το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως κατά την 30.09.2014 ανήλθε σε €113 χιλ.

Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Κρατικά -Εσωτερικού	10.207	10.174
Σύνολο διακρατούμενων έως την λήξη επενδύσεων	10.207	10.174

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Κατά τις δύο εξεταζόμενες ημερομηνίες, το κονδύλι αφορά ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας €10.000 χιλ. ευρώ το οποίο η Τράπεζα απέκτησε το μήνα Σεπτέμβριο του 2014 μετά την αποδοχή της πρότασης του Ελληνικού Δημοσίου για ανταλλαγή εντόκων γραμματίων λήξης από Σεπτέμβριο του 2014 έως και Μάρτιο του 2015. Η ανταλλαγή αυτή πραγματοποιήθηκε σε μικρότερη ονομαστική αξία των νέων ομολόγων σε σχέση με την ονομαστική αξία των εντόκων γραμματίων. Η διαφορά αυτή αποτυπώνεται στο μεγαλύτερο αναπόσβεστο κόστος σε σχέση με την ονομαστική αξία του νέου ομολόγου.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Εμπορικό χαρτοφυλάκιο)

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Κρατικά Ομόλογα - Εσωτερικού	-	1.042
Έντοκα γραμμάτια - Εσωτερικού	40.690	4.492
Μετοχές εισηγμένες - Εσωτερικού	1.254	1.278
Μετοχές εισηγμένες - Εξωτερικού	-	167

**Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω των
αποτελεσμάτων κατά την αρχική
καταχώρηση**

41.944

6.978

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Κατά την 31.12.2014 ο Όμιλος προέβη στην επαναταξινόμηση ομολόγων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και εκδοτών εξωτερικού, από τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο), στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση», λόγω της αυξημένης μεταβλητότητας στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον και της συνακόλουθης αστάθειας που αυτή επιφέρει στο εγχώριο οικονομικό σύστημα. Ο λογαριασμός Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο) παρουσίασε μείωση της τάξεως του 83% (€34.966 χιλ.) και από €41.944 χιλ. την 31.12.2014, κατήλθε σε €6.978 χιλ. την 30.09.2015. Η μείωση αυτή προέκυψε από λήξεις εντόκων γραμματίων του Ελληνικού Δημοσίου που έλαβαν χώρα εντός του εννεάμηνου του 2015 συνολικού ύψους € 21.864 χιλ. τα οποία δεν ανανεώθηκαν.

Συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες

Οι συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρείες λογιστικής αξίας και αξίας κτήσης €11.809 χιλ. την 30.09.2015 και €11.808 χιλ. την 31.12.2014, αφορά τις έξι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, οι οποίες ενοποιούνται μέσω ολικής ενοποίησης:

- ✓ Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ
- ✓ Αττικά Βέντουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου
- ✓ Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
- ✓ Attica Funds PLC
- ✓ Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank
- ✓ Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων

Συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες

Οι συμμετοχές σε συγγενείς εταιρείες αφορούν τα δύο αμοιβαία κεφάλαια, Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II) που η Τράπεζα ενοποιεί μέσω καθαρής θέσης.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 30.09.2015 σε ό,τι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των €11.322 χιλ., ενώ σε ό,τι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II το αντίστοιχο ποσό ανέρχεται σε €504 χιλ.

Έκθεση σε μη ενοποιημένα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του ATTICA WEALTH MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 7 αμοιβαία κεφάλαια συνολικού Ενεργητικού €68.390 χιλ. κατά την 30.09.2015, που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του IFRS 10. Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσεων τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διαθέσεως, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία είναι ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων. Ωστόσο το ύψος της συγκεκριμένης επένδυσης δεν είναι τέτοιο που να εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολογεί ότι σε όλες τις περιπτώσεις των αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

Επισημαίνεται ότι ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία συμβατική υποχρέωση να παρέχει χρηματοοικονομική υποστήριξη σε κάποιο από τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται, ούτε εγγνύται τις αποδόσεις τους.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς πιστωτικά ιδρύματα κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014 παρατίθενται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Καταθέσεις όψεως	11.115	4.344
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	170.000	888.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	22.196	2.094
Σύνολο	203.312	894.438

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Στο κονδύλι Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής κατά την 30.09.2015 περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους €73.000 χιλ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και ποσό €815.000χιλ. από τον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) ενώ κατά τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31.12.2014 το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε €170.000 χιλ. προερχόμενο αποκλειστικά από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014 διαμορφώθηκε και αναλύεται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Καταθέσεις ιδιωτών		
Τρεχούμενοι	11.731	12.891
Ταμιευτηρίου	362.166	473.345
Προθεσμίας	1.619.839	950.937
Δεσμευμένες	1	1
Σύνολο	1.993.737	1.437.174
Καταθέσεις επιχειρήσεων		
Όψεως	161.191	134.555
Προθεσμίας	332.145	217.021
Δεσμευμένες	5.067	4.385
Σύνολο	498.403	355.960
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων		
Όψεως	241.279	313.464
Προθεσμίας	499.670	437.150
Δεσμευμένες	0	0
Σύνολο	740.950	750.615
Λοιπές καταθέσεις		
Όψεως	6.916	25.051
Ταμιευτηρίου	1.899	4.673

Σύνολο	8.815	29.724
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	12.437	7.007
Σύνολο υποχρεώσεων προς πελάτες	3.254.343	2.580.480

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Κατά την 30.09.2015 οι συνολικές καταθέσεις της Τράπεζας ανέρχονταν σε €2.580.480 χιλ. έναντι €3.254.343 χιλ. την 31.12.2014, περιορισμένη κατά € 673.863 χιλ. ή 21%, λόγω της εν γένει υποχώρησης των καταθέσεων στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ως απόρροια της αβεβαιότητας σχετικά με την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και την οικονομική ύφεση..

Κατά την 30.09.2015 το 56% των καταθέσεων της Τράπεζας αφορούσε καταθέσεις ιδιωτών πελατών, καταδεικνύοντας την ευρεία καταθετική πελατειακή βάση της. Το αντίστοιχο ποσοστό κατά την 31.12.2014 ανερχόταν σε 61%.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ / ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.739.367	3.781.268
Καταθέσεις	3.254.343	2.580.480
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	114,9%	146,5%
Χορηγήσεις μετά από προβλέψεις	3.193.064	2.708.192
Καταθέσεις	3.254.343	2.580.480
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	98,1%	104,9%

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Ο δείκτης δανείων (και πριν και μετά από προβλέψεις) προς καταθέσεις του Ομίλου κατά την 30.09.2015 εμφανίζεται αυξημένος σε σχέση με την 31.12.2014, λόγω του περιορισμού των καταθέσεων κατά 20,7%, μεταξύ των δύο εξεταζόμενων ημερομηνιών.

Εκδοθείσες ομολογίες

Την 24.03.2015 η Τράπεζα προχώρησε στην εξόφληση του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης Tier II, το οποίο είχε εκδοθεί το Μάρτιο του έτους 2005 με λήξη το Μάρτιο του 2015 για ποσό ονομαστικής αξίας €100.000 χιλ., το οποίο είχε διαμορφωθεί σε €79.000 χιλ., ως αποτέλεσμα της τελευταίας μερικής προεξόφλησης ύψους €15.400 χιλ. ευρώ που είχε λάβει χώρα τον Σεπτέμβριο του 2013.

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα περιόδου για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε στο ύψος των €490 χιλ. και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα».

Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30.6.2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας €215.000 χιλ., διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ.. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνθηκε η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβλήθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο είχε προσδιοριστεί σε 75 μ.β. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30.6.2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 26.7.2013 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος

EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας €215.000 χιλ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί σε 79 μ.β.

Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30.12.2010 ομολογιακό δάνειο ύψους €285.000 χιλ. με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Το συγκεκριμένο ομόλογο έληξε στις 30.12.2013. Η Τράπεζα εξέδωσε την 6.2.2014 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας €285.000 χιλ., διάρκειας 1 έτους, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 12% το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης €100 χιλ. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για το ομολογιακό δάνειο των €285.000 χιλ. σε 108 μ.β. Το συγκεκριμένο ομολογιακό δάνειο έληξε την 6.2.2015.

Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού των ανωτέρω ομολογιακών δανείων αυτά δεν εμφανίζονται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες», καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα. Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύναται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο.

Ίδια κεφάλαια

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου κατά την 30.09.2015 και την 31.12.2014:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Μετοχικό κεφάλαιο		
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	313.738	313.738
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.200	100.200
Σύνολο μετοχικού κεφαλαίου	413.938	413.938
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (καταβλημένη)	356.050	356.050
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	95.570	95.570
Αποθεματικά	(1.066)	740
Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	(510.903)	(784.308)
Καθαρή θέση μετόχων	353.590	81.990
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.432	1.362
Σύνολο Καθαρής θέσης	355.022	83.352

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολήν του Συμβούλου.

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου κατά την 30.09.2015 εμφανίζονται περιορισμένα κατά €271.670 χιλ. και κατήλθαν σε €83.352 χιλ. από €355.022 χιλ. την 31.12.2014. Η εν λόγω μείωση οφείλεται κατά βάση στην διενέργεια πολύ μεγάλου ύψους προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο που διενήργησε η Τράπεζα εντός του εννεαμήνου 2015 και οι οποίες εν συνεχεία μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων επηρέσαν τα Ίδια Κεφάλαια.

Μετοχικό κεφάλαιο

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο του Ομίλου κατά την 30.09.2015 ανέρχεται σε €413.938.243,40 ευρώ διαιρούμενο σε:

α) 1.045.794.145 κοινές, ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,30 έκαστη και

β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 έκαστη, οι οποίες είναι εξαγοράσιμες. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 «Πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας». Οι μετοχές αυτές δεν έχουν ορισμένη διάρκεια και είναι δεκτικές εξαγοράς από την Τράπεζα κατόπιν βέβαια των σχετικών εγκρίσεων της Τραπεζής της Ελλάδος. Περαιτέρω οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής έχουν σταθερή μη σωρευτική απόδοση 10% εφόσον βέβαια πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 44 του κ.ν.2190/1920 και υπάρχουν κέρδη προς διανομή. Συνεπώς για την καταβολή της σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης απαιτείται προηγούμενα έγκριση από την Τακτική Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας. Τα προαναφερθέντα εννοιολογικά χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών ως προς τη φύση, το είδος και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων οδηγούν στην αναγνώριση των εν λόγω μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων.

Περαιτέρω σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4093/2012 προβλέπεται ότι η σταθερή απόδοση επί των προνομιούχων μετοχών, τις οποίες κατέχει το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 κατά παρέκκλιση του κ.ν. 2190/1920 είναι καταβλητέα, με εξαίρεση την περίπτωση που η καταβολή του οικείου ποσού θα είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων, του πιστωτικού ιδρύματος κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο.

Σημειώνεται ότι με βάση τον νόμο 3844/2010 και ειδικότερα με τις διατάξεις του άρθρου 39 του εν λόγω νόμου, έχει προβλεφθεί επαύξηση της απόδοσης των προνομιούχων μετοχών κατά 2% ετησίως, σε περίπτωση βέβαια που έχει παρέλθει πενταετία και η Τράπεζα δεν έχει προχωρήσει στην επαναγορά των εν λόγω μετοχών.

Ίδιες μετοχές

Κατά την 30.09.2015, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 7.497 και αξία κτήσης €97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0007% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία.

Κατά την 30.09.2015 στα στοιχεία ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης του Ομίλου εμφανίζονται οι κατωτέρω απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν το δημόσιο.

Απαιτήσεις (ποσά σε € 000)	30.09.2015
Δάνεια προς το Δημόσιο (αναπόσβεστο κόστος)	35.393
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (αναπόσβεστο κόστος)	113.525
Ο.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	1.042
Ε.Γ.Ε.Δ. εμπορικού χαρτοφυλακίου (εύλογη αξία)	4.492
Ο.Ε.Δ. χαρτοφυλακίου Δ.Π.Π. επενδύσεων (εύλογη αξία)	35.841
Ο.Ε.Δ. διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων (αναπόσβεστο κόστος)	10.174
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	68.766
Προκαταβολές φόρων και λουπές απαιτήσεις από φόρους	19.343
Λουπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	1.294
ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	289.870
Υποχρεώσεις (σε χιλ. ευρώ)	
Καταθέσεις Δημοσίου*	750.615
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	2.015
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	752.630

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

*ποσό ύψους €371 εκατ. αφορά σε καταθέσεις του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ.

3.20.3.4 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ταμειακών ροών της περιόδου 01.01-30.09.2015

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € 000)	01.01 - 30.09.2014	01.01 - 30.09.2015
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	129.432	117.461
Τόκοι έξοδα	(87.821)	(59.562)
Έσοδα μερισμάτων	52	82
Έσοδα προμηθειών	18.484	13.706

Έξοδα προμηθειών	(3.686)	(1.700)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	(1.046)	890
Λοιπά έσοδα	9.904	1.868
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(66.307)	(54.472)
Φόροι πληρωθέντες	(737)	(4)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	(1.726)	18.269
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	4.708	35.196
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	6.263	(31.428)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	(40.980)	(7.713)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	(48.685)	691.126
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(53.746)	(673.863)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(6.066)	(4.830)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(138.507)	8.489
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	(140.233)	26.759
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	(7.115)	(5.619)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	(979)	(1.022)
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	(7.026)	(5.414)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	111.735	5.454
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	23.527	-
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	4.048	820
Αποτέλεσμα από πώληση συμμετοχών σε συγγενείς επιχειρήσεις	1.897	-
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	126.088	(5.782)
Ταμιακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	-	(79.256)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(57)	-
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(57)	(79.256)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(14.202)	(58.279)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	154.039	150.484
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	139.838	92.204

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'έντολή του Συμβούλου.

Για περισσότερη πληροφόρηση βλέπε ενότητα 3.12 «Κεφάλαια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20.3.5 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων της περιόδου 01.01-30.09.2015

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 01.01 - 30.09.2014										
(ποσά σε € 000)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2014	309.902	100.200	99.407	356.107	(18.740)	14.147	(452.809)	408.213	1.489	409.702
Ζημιές περιόδου							(23.851)	(23.851)	(26)	(23.877)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					5.762			5.762		5.762
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					113			113		113
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					(3.464)			(3.464)		(3.464)
Φόρος εισοδήματος					(627)			(627)		(627)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους					1.784		(23.851)	(22.067)	(26)	(22.093)
Τακτικό αποθεματικό						12	(12)	0		0
Μετατροπή μετατρέψιμων ομολογίων σε κοινές μετοχές	3.836		(3.836)					0		0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και μετατροπής ΜΟΔ				(57)				(57)		(57)
Υπόλοιπα 30.09.2014	313.738	100.200	95.570	356.050	(16.956)	14.158	(476.672)	386.089	1.464	387.553

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 01.01 - 30.09.2015										
(ποσά σε € 000)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Υπέρ το άρτιο	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01.01.2015	313.738	100.200	95.570	356.050	(23.422)	22.356	(510.903)	353.590	1.432	355.022
Ζημιές χρήσης							(273.390)	(273.390)	(71)	(273.461)
Στοιχεία συνολικών εσόδων										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση					(1.633)			(1.633)		(1.633)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα					432			432		432
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών					2.386			2.386		2.386
Φόρος εισοδήματος					605			605		605
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους					1.790		(273.390)	(271.600)	(71)	(271.671)
Τακτικό αποθεματικό						15	(15)	0		0
Υπόλοιπα 30.09.2015	313.738	100.200	95.570	356.050	(21.631)	22.371	(784.308)	81.990	1.362	83.352

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ' εντολή του Συμβούλου.

3.20.4 Σημαντικές αλλαγές στην Οικονομική Θέση της Τράπεζας και του Ομίλου

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν έχει επέλθει καμία σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30.09.2015 έως την ημερομηνία έγκρισης και δημοσίευσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου με εξαίρεση το γεγονός ότι με στοιχεία 20.11.2015 η εξάρτηση της Τράπεζας από τους μηχανισμούς παροχής ρευστότητας του Ευρωσυστήματος παρέμεινε σταθερή σε σχέση με τα υπόλοιπα της 30.09.2015 και διαμορφώθηκε σε συνολικά € 888 εκατ.. Από το παραπάνω ποσό τα € 815 εκατ. έχουν αντληθεί από το Μηχανισμό Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (E.L.A.) και τα υπόλοιπα €73 εκατ. από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Κατά την 20.11.2015 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 1.661.311 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (E.L.A.) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι το ποσό των € 1.004.429 χιλ. εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους € 888 εκατ. ήτοι δύναται να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα € 116,42 εκατ.

Επιπλέον, την 31.10.2015 ανακοινώθηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, με βάση τα οποία η Τράπεζα παρουσιάζει κεφαλαιακή υστέρηση ύψους € 850 εκατ. με το βασικό σενάριο και ύψους € 1.021 εκατ. στο δυσμενές σενάριο. Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συμμετείχε σε σχετικές διαβουλεύσεις με την εποπτική Αρχή.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εν συνεχεία προέβη σε σχετική αξιολόγηση του σχεδίου κεφαλαιακών ενεργειών της Τράπεζας και προσδιόρισε το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών που θα καλυφθούν μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε € 584 εκατ. βάσει του βασικού σεναρίου της άσκησης συνολικής αξιολόγησης και σε € 748 εκατ. βάσει του δυσμενούς σεναρίου της εν λόγω άσκησης.

Στο πλαίσιο αυτό, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.11.2015 αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας έως ποσού € 748,74 εκατ. με την καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων με αναλογία 36 νέες προς 1 παλαιά μετοχή.

Επιπλέον η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 22.11.2015 αποφάσισε, την παροχή εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο έως συμπληρώσεως του κατ' άρθρο 13 παρ. 1 εδ. γ' κ.ν. 2190/1920 ανώτατου χρονικού ορίου, δηλαδή για πέντε έτη, προς αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή/και προς έκδοση ομολογιακού δανείου κάθε είδους, συνολικού ύψους κεφαλαίου έως του ποσού του καταβλημένου κατά το χρόνο της παρούσας Γενικής Συνέλευσης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (ήτοι €413.938.243,40). Την ανωτέρω εξουσία το Διοικητικό Συμβούλιο θα μπορεί να ασκεί εφάπαξ ή τμηματικώς.

3.20.5 Μερισματική πολιτική

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Καταστατικού αναφέρεται ότι δικαίωμα στο μέρισμα έχουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετόχων σε ημέρα οριζόμενη με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Προσδιορίζεται, επίσης, ότι το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους εντός 2 μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Επίσης, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία (Ν. 2190/1920) και το Καταστατικό της Τράπεζας, τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας διανέμονται με την εξής σειρά:

- (α) Ποσοστό τουλάχιστον 5% των καθαρών κερδών για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού μέχρι συμπλήρωσης ποσού τακτικού αποθεματικού ίσου προς το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Μετά τη συμπλήρωση του ποσού αυτού, η κράτηση παύει να είναι υποχρεωτική. Σε περίπτωση μείωσης του τακτικού αποθεματικού σε ποσό μικρότερο από το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου από οποιοδήποτε λόγο, η υποχρέωση σχηματισμού τακτικού αποθεματικού γίνεται πάλι υποχρεωτική. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας νοούνται αυτά που προκύπτουν από τα ακαθάριστα κέρδη που πραγματοποιήθηκαν, μετά την αφαίρεση όλων των εξόδων, ζημιών, νομίμων αποσβέσεων και κάθε άλλης εταιρικής υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένου και του φόρου εισοδήματος.
- (β) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, που προβλέπεται από το άρθρο 3 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει. Με βάση το νόμο αυτό, η Τράπεζα υποχρεούται να διανέμει ελάχιστο μέρισμα, το οποίο δεν μπορεί να είναι μικρότερο του 35% των καθαρών κερδών, της σε μη ενοποιημένη βάση, όπως ορίστηκαν ανωτέρω, αφαιρούμενου του ποσού που κρατήθηκε για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, τυχόν κερδών που προέρχονται από την πώληση συμμετοχών που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 20% του καταβλημένου κεφαλαίου θυγατρικής εταιρείας στο οποίο η Τράπεζα είχε συμμετοχή για τουλάχιστον 10 έτη, καθώς και των καθαρών κερδών από αποτίμηση χρηματοπιστωτικών μέσων στην εύλογη αξία τους. Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση, πλειοψηφία μετόχων που αντιπροσωπεύει 65% του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου μπορεί να λάβει την απόφαση να διανείμει μέρισμα μικρότερο του τεθέντος κατώτατου ορίου σύμφωνα με τον Α.Ν. 148/1967. Σε αυτήν την

περίπτωση, το μη διανεμηθέν μέρος πρέπει να μεταφερθεί σε ένα ειδικό αποθεματικό το οποίο, εντός τεσσάρων ετών μετά τη Γενική Συνέλευση πρέπει να διανεμηθεί υπό μορφή μερίσματος σε μετοχές.

- (γ) Υπό την επιφύλαξη της παραγράφου (β) ανωτέρω, μετά την αφαίρεση του υποχρεωτικού κατώτατου ποσού μερίσματος, κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση μέρος των κερδών μπορούν να εισφερθούν σε ειδικό αποθεματικό και να παρακρατηθεί ποσό για την κάλυψη αμοιβών μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας και το υπόλοιπο ποσό των κερδών μπορεί να διανεμηθεί ως πρόσθετο μέρος ή να μεταφερθεί στα κέρδη εις νέον.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων για τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οιαδήποτε διανομή στους μετόχους, αν κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας είναι ή θα γίνει, μετά τη διανομή αυτή, κατώτερο από το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, προσαυξημένου με τα αποθεματικά, τα οποία απαγορεύεται από το Νόμο ή το Καταστατικό να διανεμηθούν.

Τα ποσά που διανέμονται στους μετόχους δεν μπορεί να ξεπερνούν το ποσό των μη ενοποιημένων αποτελεσμάτων, μετά από φόρους, της τελευταίας χρήσης που έληξε, προσαυξημένο με τα κέρδη προηγούμενων χρήσεων και με τα αποθεματικά, τα οποία επιτρέπεται να διανεμηθούν και αποφάσισε σχετικά η Γενική Συνέλευση των μετόχων τη διανομή τους και μειωμένο κατά το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και το ποσό που επιβάλλεται να διατεθεί, σύμφωνα με το Νόμο ή το Καταστατικό, για το σχηματισμό αποθεματικών. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις. Η αξίωση του μετόχου για το μέρος παραγράφεται μετά την παρέλευση πενταετίας υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Ο χρόνος έναρξης της πενταετίας αρχίζει από το τέλος του έτους εντός του οποίου εγκρίθηκε η διανομή μερίσματος από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Επιπλέον, η Τράπεζα λόγω της συμμετοχής της στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας υπόκειται σε επιπλέον περιορισμούς διανομής μερισμάτων. Σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις του Ν. 3723/2008 αναφορικά με το πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας, τα μερίσματα της Τράπεζας δεν δύνανται να υπερβαίνουν το ποσοστό 35% που προβλέπει ως ελάχιστο ποσοστό το άρθρο 3 παράγραφος 1 του Α.Ν. 148/1967, όπως ισχύει (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το ως άνω πρόγραμμα, βλ. ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Περαιτέρω, σύμφωνα με το νόμο αυτό, ο διορισθείς εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στο Δ.Σ. με δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας, έχει τη δυνατότητα να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας, μεταξύ άλλων, στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων της Τράπεζας σύμφωνα με τυχόν απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008, του άρθρου 28 του Ν. 3756/2009 και της απόφασης 20708/Β/1175/23.04.2009 του ΥΠΟΙΟ, καθώς και του άρθρου 39 του Ν.3844/2010, οι τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας, για τις χρήσεις 2008 και 2009, επιτρέπεται να διανείμουν μέρος στους κοινούς μετόχους αποκλειστικά με τη μορφή μετοχών, οι οποίες δεν προέρχονταν από επαναγορά. Στον ανωτέρω περιορισμό κατά ρητή διάταξη του νόμου δεν περιλαμβάνονταν τυχόν μέρος ή σταθερή απόδοση των προνομιούχων μετοχών πιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές εξωτερικού, καθώς και το ποσό που έχει διανεμηθεί υπό τη μορφή προμερίσματος, το οποίο όμως θα συνυπολογίζεται στο όριο μέχρι 35%. Σύμφωνα περαιτέρω με το άρθρο 19 παράγραφος 5 του Ν. 3965/2011 και του άρθρου 4 του Ν.4063/2012, στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012, η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Σύμφωνα με τους όρους της έκδοσης των προνομιούχων εξαγοράσιμων μετοχών άνευ σωρευτικού μερίσματος και άνευ δικαιώματος ψήφου από την Τράπεζα που εκδόθηκαν τον Ιούνιο του 2008, η Τράπεζα απαιτείται να διανέμει μερίσματα στους κατόχους των προνομιούχων μετοχών της πριν τη διανομή τυχόν μερισμάτων στους κοινούς μετόχους της, μειώνοντας έτσι τα διανεμητέα ποσά προς τους κοινούς μετόχους. Δεν έχει καταβληθεί μέρος στο Ελληνικό Δημόσιο ως κατόχου προνομιούχων μετοχών το 2012 για το 2011, σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, το Ν. 4063/2012 και τις διατάξεις του άρθρου 44α σε συνδυασμό με τα άρθρα 42γ και 43 του Κ.Ν. 2190/1920, οι οποίες απαγορεύουν τη διανομή μερίσματος όταν δεν υπάρχουν διανεμητέα κέρδη.

Με το Ν. 4093/2012 (ΦΕΚ'Α 122) ορίστηκε ότι η σταθερή απόδοση ποσοστού 10% των προνομιούχων μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με το ν. 3723/2008, είναι καταβλητέα σε κάθε περίπτωση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει, εκτός του άρθρου 44α, πλην της περίπτωσης και στο μέτρο κατά το οποίο η καταβολή του σχετικού ποσού θα οδηγούσε σε μείωση των κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας κάτω από το προβλεπόμενο ελάχιστο όριο. Η Τράπεζα έχει απεικονίσει τις προνομιούχες μετοχές, οι οποίες έχουν καλυφθεί από το Ελληνικό Δημόσιο στα πλαίσια του νόμου 3723/2008 ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων, στηριζόμενη στο γεγονός της ιδιωτικής σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία συνήφθη μεταξύ των δύο μερών προκειμένου για την ανάληψη των μετοχών από το Ελληνικό Δημόσιο. Το πλαίσιο της σύμβασης αυτής οδηγεί στην κατάταξη των προνομιούχων μετοχών ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων και όχι ως δάνειο που έχει λάβει η Τράπεζα. Κατά συνέπεια η τροποποίηση του νόμου 3723/2008 με τον νόμο 4093/2012 δεν μπορεί να έχει εφαρμογή στη συγκεκριμένη περίπτωση δεδομένου ότι η συμφωνία μεταξύ Τράπεζας και Δημοσίου εδράζεται επί της ιδιωτικής βουλήσεως των δύο μερών επί της οποίας δεν έχουν ισχύ οι διατάξεις του νόμου 2190/1920.

Συνεπώς, δεδομένου οτιδήποτε σχετικά με την καταβολή (ή όχι) της σταθερής απόδοσης υπόκειται στο συμβατικά καθορισθέν προνόμιο, ο ανωτέρω αναφερόμενος νόμος δεν τροποποιεί τους όρους της καταβολής (ή όχι) της σταθερής απόδοσης 10% των προνομιούχων μετοχών η οποία τελεί υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του αρ. 44^α του Κ.Ν. 2190/1920 και εκδόσεως σχετικής απόφασης περί διανομής αυτών από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, προϋποθέσεις που το Ελληνικό Δημόσιο (μέσω του εκπροσώπου του) έχει εγγράφως αποδεχθεί.

Η Τράπεζα σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, δεν έχει προβεί σε διανομή μερίσματος για τις εταιρικές χρήσεις 2012 και 2013 και δεν θα προβεί στην διανομή μερίσματος για τη χρήση 2014.

3.20.6 Δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες

Κατωτέρω παρατίθενται οι σημαντικότερες εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας στις οποίες η Τράπεζα είναι εναγόμενη:

1. ICM κατά Attica Bank

Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για την επιδίκαση ποσού €1.467.351,43. Το ανωτέρω ποσό ήταν κατατεθειμένο σε τραπεζικό λογαριασμό της ενάγουσας από το έτος 1999, πλην όμως δεν αποδόθηκε κατά τους ισχυρισμούς της ενάγουσας. Σύμφωνα με την Έκθεση της Νομικής Υπηρεσίας το ποσό αυτό είχε ενεχυρασθεί υπέρ της Τράπεζας προς εξασφάλιση απαιτήσεως της κατά της εταιρείας Aqua Hellas ΑΕ.. Η δικάσιμος της υπόθεσης είχε προσδιορισθεί για την 18.03.2009 και κατόπιν αναβολών λόγω, μεταξύ άλλων, ασκηθείσων παρεμπιπτούσων αγωγών της Τράπεζας κατά του εγγυητή Γ. Π. και της Aqua Hellas ΑΕ, συζητήθηκε τελικά κατά τη δικάσιμο της 15.05.2013. Εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 5270/2013 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που απέρριψε την αγωγή, ασκηθείσες προσεπικλήσεις και τις παρεμπιπτούσες αγωγές. Ασκήθηκε ενώπιον του Εφετείου Αθηνών έφεση από την ICM κατά της πρωτοβάθμιας απόφασης και ένεκα της εφέσεως αυτής, επικουρική έφεση από την Τράπεζα για την απόρριψη των προσεπικλήσεων και των παρεμπιπτούσων αγωγών. Οι εφέσεις συνεκδικάστηκαν κατά τη δικάσιμο της 13.11.2014. Εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 3348/2015 απόφαση Εφετείου Αθηνών (ημέρα δημοσίευσης 16.07.2015), που απέρριψε την έφεση της αντιδίκου και την επικουρική έφεση της τράπεζας.

2. Κ.Β. και του Δ.Β. κατά Attica Bank Α.Ε.

Αφορά αγωγή αποζημίωσης ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Θεσσαλονίκης για την επιδίκαση ποσού €3.953.607,60 στην πρώτη και €14.097.847,20 στο δεύτερο των εναγόντων. Οι εναγόντες ισχυρίζονται ότι ο δεύτερος εξ αυτών ως διευθύνων σύμβουλος της εταιρείας SM – DATA Α.Ε. αναγγέλθηκε παρανόμως στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. για ακάλυπτη επιταγή της εταιρείας που είχε εκδώσει ο διάδοχός του. Υποστηρίζουν ότι οι υπάλληλοι της Τράπεζας με δόλο ανήγγειλαν το δικό του όνομα αντί του υπογραφέα της επιταγής και στη συνέχεια εξαπάτησαν τους εναγόντες ότι θα ανακαλέσουν την αναγγελία. Αποτέλεσμα των ανωτέρω πράξεων ήταν η πρόκληση των ανωτέρω ζημιών αμοτέρων των εναγόντων, οι οποίοι ήταν μέτοχοι σε άλλη εταιρεία με την επωνυμία «ΤΕΧΝΟΘΕΡΜ ΑΒΕΕ», η οποία εν τέλει «καταστράφηκε». Η δικάσιμος της υπόθεσης είχε προσδιορισθεί για την 23.02.2011, αναβλήθηκε για την 09.05.2012, οπότε και ματαιώθηκε λόγω εκλογών. Η νέα δικάσιμος κατόπιν κλήσης ορίστηκε για την 17.09.2013, οπότε και αναβλήθηκε λόγω αποχής των δικηγόρων για την 02.12.2014, ημερομηνία κατά την οποία αναβλήθηκε εκ νέου για την 01.12.2015. Σύμφωνα με την εκτίμηση των χειριστών δικηγόρων, οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής ανέρχονται σε ποσοστό 10%.

3. ΚΛΕΜΑΤ Α.Ε. κατά Eurobank Α.Ε., Attica Bank Α.Ε. και Τράπεζας Κύπρου

Αφορά αγωγή αποζημίωσης ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για συνολικό ποσό €24.551.313 για περιουσιακή βλάβη και €15.000.000 για χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης. Η ενάγουσα ισχυρίζεται ότι οι εναγόμενες τράπεζες, από τις οποίες ζητείται η εις ολόκληρον καταδίκη τους στην καταβολή των ανωτέρω ποσών προκάλεσαν την οικονομική ασφυξία και την καταστροφή της λόγω στέρησης χρηματοδότησης και η ανωτέρω περιουσιακή βλάβη της αντιστοιχεί στην υπολογιζόμενη αξία της καθαρής θέσης της. Σημειώνεται ότι έχει υποβληθεί και έγκληση της ενάγουσας κατά του τότε προέδρου της Τράπεζας και στελεχών – διευθυντών των εναγομένων τραπεζών. Επί της εγκλήσεως εκδόθηκε αρχικώς η Α91/2012 απορριπτική διάταξη του Εισαγγελέα Πρωτοδικών Αθηνών και κατόπιν της υπ' αριθμ. 17/14.2.2013 προσφυγής της ΚΛΕΜΑΤ εκδόθηκε η επίσης απορριπτική υπ' αριθμ. 39/3-6-2013 διάταξη του Εισαγγελέα Εφετών Αθηνών. Η δικάσιμος της αστικής υπόθεσης είχε προσδιορισθεί για την 26.04.2012 και αναβλήθηκε για την 10.04.2014, οπότε και συζητήθηκε. Το δικαστήριο με την υπ' αριθμ. 4105/2014 απόφασή του απέρριψε την αγωγή ως απαράδεκτη και καταδίκασε την ενάγουσα στα δικαστικά έξοδα των εναγομένων. Η προθεσμία για την άσκηση έφεσης δεν έχει παρέλθει ακόμη.

4. «Φίντεξπορτ ΑΒΕΕ» κατά της κοινοπραξίας των τραπεζών α) Εθνική Τράπεζα β) Τράπεζα Πειραιώς γ) Τράπεζα ΕFG EUROBANK ERGASIAS ΑΕ δ) ALFA BANK ΑΕ- ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε ε) Attica Bank στ) Τράπεζα Κύπρου

Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία ζητείται να υποχρεωθούν οι εναγόμενες να καταβάλουν εις ολόκληρον εκάστη α) το ποσό των €28.045.114,96 ως αποζημίωση διότι λόγω της κακόπιστης ματαιώσεως της χρηματοδότησης της ενάγουσας, προκλήθηκε εκμηδενισμός της πίστης που απολάμβανε στη διεθνή και εγχώρια αγορά, δεν μπόρεσε να ανταποκριθεί και ήταν ασυνεπής στην εκτέλεση των παραγγελιών των πελατών της, δεν μπόρεσε να εκπληρώσει τις μισθολογικές υποχρεώσεις της προς τους εργαζομένους της, τα οικονομικά στοιχεία της για το α' τρίμηνο του 2012 ήταν αρνητικά, δεν δημοσίευσε οικονομικά στοιχεία για το α' εξάμηνο του 2012 και ετέθη εκτός διαπραγμάτευσης η μετοχή της στο ΧΑΑ, στο τέλος δε οδηγήθηκε στον απόλυτο αφανισμό, καθόσον το Μάρτιο του 2013, κατέθεσε αίτηση πτώχευσης, η οποία και συζητήθηκε στις 19.06.2013 και β) το ποσό των € 1.000.000 ως χρηματική ικανοποίηση για την ηθική βλάβη που υπέστη. Η συζήτηση έχει προσδιοριστεί για 25.02.2016. Κατά την εκτίμηση του χειριστή δικηγόρου οι πιθανότητες ευδοκίμησης είναι περιορισμένες. Περαιτέρω, υπάρχει και σχετική αγωγή της Α.Β. ως μετόχου της Φίντεξπορτ, εξ αδικοπραξίας κατά των ανωτέρω τραπεζών εις ολόκληρον και ατομικώς, προκειμένου να υποχρεωθούν αυτές να καταβάλλουν εις ολόκληρον εκάστη στην ενάγουσα το ποσό των €2.390.202,97 ως αποζημίωση και το ποσό των €300.000,00 ως χρηματική ικανοποίηση για ηθική βλάβη. Η συζήτηση ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών έχει προσδιοριστεί για την 03.03.2016, κατά τον χειριστή δικηγόρο όμως οι πιθανότητες ευδοκίμησης είναι περιορισμένες.

5. Στερ Σίνεμας κατά ΕΛΒΑΤ Α.Ε., Alpha Τράπεζας, Attica Bank Α.Ε. και Εθνικής Τράπεζας

Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η ενάγουσα ζητά: 1) να αναγνωρισθεί ότι δεν υπάρχει συμβατική οφειλή της προς την πρώτη εναγομένη ΕΛΒΑΤ Α.Ε. από την από 31.01.2001 σύμβαση μισθώσεως, όπως μεταγενέστερα τροποποιήθηκε, με την οποία βρίσκεται σε αντιδικία για τη δυνατότητα καταγγελίας συμβάσεων μισθώσεων σύμφωνα με το άρθρο 43 Π.Δ. 34/1995, 2) να αναγνωρισθεί ότι ουδεμία απαίτηση της ΕΛΒΑΤ Α.Ε. υφίσταται απορρέουσα από τρεις εγγυητικές επιστολές εκδόσεως της ΕΤΕ ποσών €2.400.000, €3.600.000 και €52.789,50 αντίστοιχα, 3) να αναγνωρισθεί ότι δεν συντρέχει νόμιμος λόγος καταπτώσεως των εγγυητικών επιστολών, τα σώματα των οποίων ζητάει να της επιστραφούν από την διαχειρίστρια του κάτωθι Ο/Δ και τέταρτη εναγομένη Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος και 4) να καταδικασθεί η πρώτη εναγομένη ΕΛΒΑΤ Α.Ε. να της καταβάλει το ποσό των €3.219.142,82, άλλως το ποσό των €1.803.424,17, ως αχρεωστήτως καταβληθέντα. Η ΕΛΒΑΤ Α.Ε. είχε συμφωνήσει με τις β', γ' και δ' εναγόμενες τράπεζες την έκδοση προγράμματος κοινού ενυπόθηκου ομολογιακού δανείου €15.340.000, στο οποίο η Τράπεζα συμμετέχει με ποσό €2.750.000 (ποσοστό 17,926%) και διαχειρίστρια την τέταρτη εναγομένη (ΕΤΕ). Σε εξασφάλιση του δανείου έχουν εκχωρηθεί απαιτήσεις από εγγυητικές επιστολές εκδόσεως της τέταρτης εναγομένης (ΕΤΕ) υπέρ της ενάγουσας απευθυνόμενες προς την πρώτη εναγομένη ΕΛΒΑΤ Α.Ε.. Οι ως άνω εγγυητικές επιστολές εξασφαλίζουν την καλή πληρωμή μισθωμάτων της από 31.01.2001 σύμβασης μίσθωσης μεταξύ της πρώτης εναγομένης ΕΛΒΑΤ Α.Ε. ως εκμισθώτριας και της ενάγουσας ως μισθώτριας, τα δε μισθώματα έχουν επίσης εκχωρηθεί σε εξασφάλιση του ομολογιακού δανείου. Μεταξύ της πρώτης εναγομένης και ενάγουσας υφίσταται αντιδικία σχετικά με τη δυνατότητα ή μη καταγγελίας της μισθώσεως με τις διατάξεις του άρθρου 43 του Π.Δ. 34/1995, διαφορά που έχει αχθεί σε διαιτησία. Τυχόν αποδοχή της αγωγής θα συνεπάγεται την απώλεια ισόποσου με τα ποσά των εγγυητικών επιστολών καλυμμάτων της άνω σύμβασης ομολογιακού δανείου. Η δικάσιμος της υπόθεσης είχε προσδιοριστεί για την 18.09.2014, οπότε και αναβλήθηκε για την 02.03.2017. Σύμφωνα με την εκτίμηση του χειριστή δικηγόρου πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής σε ποσοστό 50%.

6. Υπόθεση καταστήματος Αιγάλεω

Την 06.07.2006 μετά από έλεγχο που διενήργησε η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας διαπιστώθηκε ότι ο Προϊστάμενος Καταθέσεων του εν λόγω Καταστήματος Λ.Μ. είχε προβεί σε σωρεία παράνομων ενεργειών χρεωπιστώνοντας χωρίς νόμιμη αιτία λογαριασμούς τόσο πελατών του Καταστήματος, όσο και το λογαριασμό γενικής λογιστικής της Τράπεζας. Με την αποκάλυψη των παράνομων πράξεων του εν λόγω προσώπου η Τράπεζα κινήθηκε νομικά εναντίον του και εναντίον παντός συνεπεύθυνου τρίτου, τόσο ενώπιον των ποινικών, όσο και ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων και προέβη σε ενδελεχή έλεγχο. Παράλληλα έχουν ασκηθεί αγωγές και κατά της Τράπεζας από ενεχομένους στην υπόθεση.

Επιπλέον εξακολουθεί να είναι σε εξέλιξη η αντιδικία της Τράπεζας με τις κατωτέρω αναφερόμενες τρεις ασφαλιστικές εταιρείες κατόπιν αγωγών της Τράπεζας κατ' αυτών για την κάλυψη της ζημίας της με βάση την επέλευση του κινδύνου βλάβης/απώλειας της περιουσίας της από απιστία υπαλλήλου της και του κινδύνου κλοπής, υπεξαίρεσης κλπ., που επήλθαν από τις ενέργειες του υπαλλήλου της Λ.Μ. και στις οποίες ασφαλιστικές εταιρείες κατέβαλε ετήσια ασφάλιστρα. Ειδικότερα, οι ασφαλιστικές εταιρείες με τις οποίες η Τράπεζα βρίσκεται σε αντιδικία για τον ανωτέρω λόγο είναι οι ακόλουθες:

1. Η «Εθνική ΑΕΕΓΑ», για ποσό € 2.800.000

2. Η «ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΑΑΕΖ» (VICTORIA ΑΑΕΖ), για ποσό € 2.700.000 (εκ του οποίου η Τράπεζα εισέπραξε ήδη την 12.07.2011 το ποσό των € 504.846,13)

3. Η «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ», για ποσό € 430.000

Ήδη σε σχέση με τις απαιτήσεις της Τράπεζας κατά των πρώτης και τρίτης ως άνω ασφαλιστικών εταιρειών, εξεδόθησαν σε πρώτο βαθμό οι υπ' αριθμ. 612/2009 και 614/2009 αποφάσεις του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που απέρριψαν τις αγωγές της Τράπεζας και σε δεύτερο βαθμό οι υπ' αριθμ. 110/2011 και 111/2011 αποφάσεις του Εφετείου Αθηνών, οι οποίες απέρριψαν τις εφέσεις της Τράπεζας κατά της Εθνικής ΑΕΕΓΑ και της Αγροτικής Ασφαλιστικής. Η τράπεζα έχει ασκήσει αιτήσεις αναιρέσεως: 1) κατά της υπ αρ. 111/2011 απόφασης του Εφετείου Αθηνών και της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «Αγροτική Ασφαλιστική Α.Ε» και 2) κατά της υπ' αριθμ. 110/2011 απόφασης Εφετείου Αθηνών και της ανώνυμης ασφαλιστικής εταιρείας με την επωνυμία «Εθνική ΑΕΕΓΑ», οι οποίες είχαν αρχικά προσδιορισθεί για συζήτηση στη δικάσιμο της 17.09.2012 και ανεβλήθησαν για τη δικάσιμο της 16.09.2013. Εξεδόθησαν σχετικώς οι υπ' αριθμ. 854 και 855/2014 αποφάσεις του αρμοδίου Τμήματος, που παραπέμπουν το θέμα στην Ολομέλεια του Αρείου Πάγου. Η εκδίκαση ενώπιον της Ολομέλειας είχε προσδιορισθεί για την 26.03.2015, οπότε και έλαβε χώρα. Αναμένεται η έκδοση απόφασης.

Σε σχέση με τις απαιτήσεις κατά της δεύτερης ως άνω ασφαλιστικής εταιρείας ΒΙΚΤΩΡΙΑ Α.Α.Ε.Ζ εξεδόθη αρχικά η με αριθμό 613/2009 μη οριστική απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που παρέπεμπε σε διενέργεια λογιστικής πραγματογνωμοσύνης. Μετά τη διενέργεια αυτής και την επαναφορά της υπόθεσης, εξεδόθη η υπ' αριθμ. 2527/2011 απόφαση Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που δέχθηκε εν μέρει την αγωγή της Τράπεζας αναγνώρισε την υποχρέωση της α) να καταβάλει το ποσό των €405.013,11, το οποίο αντιστοιχεί στην επέλευση του καλυπτόμενου κινδύνου της απιστίας υπαλλήλου, νομιμοτόκως από 07.11.2006 μέχρι πλήρους εξοφλήσεως και β) να καλύψει τον ασφαλιστικό κίνδυνο των δαπανών που τυχόν θα φέρει η ενάγουσα για την προβολή οποιασδήποτε απαίτησης, αγωγής ή δικαστικής διαδικασίας, προκειμένου να τεκμηριώσει τις κατά της τράπεζας ζημιολογίες πράξεις, ως αυτές θα προκύπτουν και θα αποδεικνύονται από τα δικόγραφα, τις προεισπραξιές και τις αποδείξεις παροχής υπηρεσιών και μέχρι του ποσού που θα υποχρεωθεί να καταβάλει ωςότου υποκατασταθεί στα δικαιώματα αυτά η εναγόμενη ασφαλιστική εταιρεία, με ανώτατο όριο κάλυψης το ποσό των €150.000 με δυνατότητα απαλλαγής εκ μέρους της ασφαλιστικής εταιρείας κατά το ποσό των €40.000, νομιμοτόκως από την επίδοση της αγωγής και μέχρι πλήρους εξοφλήσεως. Επέβαλε σε βάρος της εναγομένης ασφαλιστικής εταιρείας το ποσό των €25.000 ως δικαστική δαπάνη.

Κατά της προαναφερόμενης ασφαλιστικής εταιρείας ΒΙΚΤΩΡΙΑ Α.Α.Ε.Ζ μετά την είσπραξη του ανωτέρου ποσού ασκήθηκε από την Τράπεζα αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, προκειμένου να υποχρεωθεί να της καταβάλει το ποσό των €2.265.396,27 λόγω της επελεύσεως του κινδύνου της κλοπής, υπεξαίρεσης κλπ., νομιμοτόκως από 11.8.2006, άλλως από 07.11.2006, προσδιορισθείσα στη δικάσιμο της 04.12.2013, οπότε και συζητήθηκε. Με την υπ' αριθμ. 3475/2015 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, η αγωγή της Τράπεζας έγινε δεκτή και η εναγόμενη υποχρεώνεται να καταβάλει στην τράπεζα το ποσό των €2.265.397,27 νομιμοτόκως από 07.11.2006 έως την ολοσχερή εξόφλησή του. Η ανωτέρω διάταξη κηρύχθηκε και προσωρινώς εκτελεστή έως το ποσό των €800.000 και η εναγόμενη καταδικάστηκε και στα δικαστικά έξοδα ύψους €11.000.

Σύμφωνα με την Έκθεση Δ/σης Νομικών Υπηρεσιών δεν είναι εφικτό να υπάρξει τελική πρόβλεψη για τη ζημία της όλης υπόθεσης, αφού είναι σε εξέλιξη οι αστικές δίκες και η ποινική διαδικασία. Επίσης διαπιστώνεται ότι η Τράπεζα δεν γνωρίζει το αντικείμενο εκτέλεσης και την αξία του (ενν. την εισπραξιμότητα των απαιτήσεών της), ακόμα και σε περίπτωση ολοσχερούς δικαίωσης των απαιτήσεών της αμετακλήτως. Όσον αφορά την ποινική διαδικασία έχουν κατατεθεί οι από 06.07.2006 και 01.08.2006 μηνύσεις της Τράπεζας στην Εισαγγελία Πλημμελειοδικών Αθηνών και έχει ήδη περατωθεί η κύρια και συμπληρωματική ανάκριση που διατάχθηκε.

ΥΠΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΛΑΚ ΣΤΟ ΕΤΑΤ

Επιπλέον των παραπάνω δικαστικών εκκρεμοτήτων, εκκρεμούν επίσης οι δίκες που αφορούν στην υπαγωγή του «Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου» του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ). Σημειώνεται πως έως σήμερα η νομολογία, κρίνοντας συναφή ζητήματα, αποφαινεται θετικά, υπέρ των αντίστοιχων θέσεων της Τράπεζας..

Ειδικότερα, ο «Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών» (το «Συνταξιοδοτικό Κεφάλαιο») φέρεται να συστάθηκε ως ειδικός λογαριασμός την 08.06.1989 με συμφωνία της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) και συμφωνήθηκε να ισχύει από 01.01.1989 και η διαχείριση των κεφαλαίων του ανατέθηκε στην «ΙΟΝΙΚΗ ΑΕΓΑ» με την υπ' αριθμ. 147/05/06/1989 σύμβαση. Η παραπάνω σύμβαση τροποποιήθηκε την 31.12.1996 με τη Σύμβαση ΛΑΚ που συνήφθη μεταξύ των ιδίων παραπάνω συμβαλλομένων, οπότε και μεταφέρθηκαν τα αποθεματικά του ΛΑΚ από την «ΙΟΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» στην «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ».

Ταυτοχρόνως τροποποιήθηκε και τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου («Κανονισμός») που προσαρτάται στην ως άνω σύμβαση με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ».

Σε πολύ γενικές γραμμές, σύμφωνα με τον Κανονισμό, σκοπός του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου είναι η «εξομοιωτική βελτίωση της ασφαλιστικής προστασίας του προσωπικού της Τράπεζας, προς αυτήν που παρέχεται από τις ανταγωνίστριες τράπεζες στο προσωπικό τους, με συμπλήρωση της παρεχόμενης από τους γενικούς (ΙΚΑ, TEAM) και ειδικούς (Ταμείο Νομικών κτλ.) φορείς της υποχρεωτικής ή οιονεί υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης, κύριας και επικουρικής σύνταξης, προς αυτό.

Με την ψήφιση του Ν. 3371/2005 προβλέφθηκε η υπαγωγή των κλάδων σύνταξης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΕΤΑΤ. Συγκεκριμένα, ο Ν. 3371/2005, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων του 57-68, όπως ισχύουν, προέβλεψε την ένταξη των κλάδων σύνταξης των ασφαλιστικών ταμείων κύριας ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Ι.Κ.Α.Ε.Τ.Α.Μ. μέχρι τις 31 Μαρτίου 2006, εφόσον μέχρι την ημερομηνία αυτή τα αντιστοίχα ταμεία επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ενταχθεί στην ασφάλιση του ΕΤΑΤ, μετά τη διάλυσή τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο νόμο, η οποία λαμβάνει υπόψη της και παραπέμπει και στις διαδικασίες που προβλέπουν τα καταστατικά των οικείων ταμείων (αρ. 61 και 62 Ν. 3371/2005). Το ποσό της επιβάρυνσης του πιστωτικού ιδρύματος και του ταμείου για την υπαγωγή στο ΕΤΑΤ προσδιορίζεται μετά από εκπόνηση ειδικής οικονομικής μελέτης που ανατίθεται από το Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών.

Οι προσλαμβανόμενοι στα πιστωτικά ιδρύματα από 01.01.2005, καθώς και οι ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι των ταμείων επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων μετά τη διάλυσή τους, σύμφωνα με το νόμο (παρ. 2 του άρθρου 62 ν. 3371/2005) υπάγονται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια στην ασφάλιση του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (ΕΤΕΑΜ).

Στη συνέχεια, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16.09.2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του Ν. 3371/2005.

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το ΔΣ της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14.12.2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28.04.2006 αίτηση της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (το «ΕΤΑΤ») και στο Ν. 3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίηση του με το Ν. 3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Στη συνέχεια ο Ν. 3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16.04.2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31.12.1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (ΛΑΚ), εντάσσονται από 01.1.2007 στο ΕΤΑΤ. Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση ΕΤΑΤ με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 08.05.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Με βάση τα παραπάνω νομοθετήματα, η Τράπεζα έπρεπε να καταβάλλει το ποσό των 62 εκ. ευρώ περίπου, όπως διαμορφώθηκε με συντελεστή προεξόφλησης 5,03%. Το ποσό έπρεπε να καταβληθεί σύμφωνα με το νόμο σε δέκα (10) ισόποσες ετήσιες δόσεις των 7.625.000,00 ευρώ εκάστη. Η Τράπεζα είχε καταβάλει μέχρι 31/12/2013 τις επτά πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα είχε καταβληθεί από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχούσε στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2014, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της όγδοης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Οι υπολειπόμενες δύο δόσεις ποσού ευρώ 7.625.000,00 εκάστη και συνολικού ποσού ευρώ 15.250.000,00, οι οποίες έπρεπε να καταβληθούν τα έτη 2015 και 2016 αντίστοιχα, κατά το μήνα Ιούνιο 2014 προεξοφλήθηκαν με συντελεστή προεξόφλησης 5,03% και η Τράπεζα κατέβαλε ποσό συνολικού ύψους ευρώ 14.524.032,00 σε πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ. Μετά την παραπάνω καταβολή η Τράπεζα ουδεμία υποχρέωση υπέχει προς το Ε.Τ.Α.Τ. από την ένταξη των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της σε αυτό.

Μετά την πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας προς το ΕΤΑΤ, η περιουσία του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) σημερινού υπολοίπου 35 εκατ. ευρώ περίπου που σήμερα διαχειρίζεται η Εθνική Α.Ε.Ε.Γ.Α. ανήκει στην κυριότητα και αποτελεί περιουσιακό στοιχείο της Τράπεζας σύμφωνα με την οικονομική μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών και τα διαλαμβανόμενα στο Ν. 3554/2007. Επισημαίνεται ότι ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) με αίτηση ασφαλιστικών μέτρων στρεφόμενη κατά της Εθνικής Τράπεζας ζήτησε να αποδοθεί το υπόλοιπο κεφάλαιο του Λογαριασμού Καταθέσεως Ασφαλιστρών, δυνάμει της Σύμβασης ομαδικής Ασφάλισης Καταβολής Ασφαλιστρών στο προσωπικό της τράπεζας, σε αυτόν και να διαταχθεί συντηρητική κατάσχεση μέχρι του ποσού έχει σχηματισθεί (συγκεκριμένα €33.193.307,52), με αίτημα προσωρινής διαταγής στη δικάσιμο της 15.10.2014. Η Εθνική Τράπεζα προσεπικάλεσε την Τράπεζα ώστε να παρέμβει υπέρ αυτής. Η ανώνυμη ασφαλιστική εταιρία με την επωνυμία «ΕΘΝΙΚΗ», από την πλευρά της, ζήτησε και πέτυχε με την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων τον διορισμό της Τράπεζας ως μεσεγγυούχου για το υπόλοιπο του λογαριασμού καταθέσεων ασφαλιστρών της υπ' αριθμ. 2642/7 ασφαλιστικής σύμβασης.

Σύμφωνα με την Οικονομική Μελέτη του Υπουργείου Οικονομικών η οποία περιλήφθηκε στο Ν.3554/2007 η περιουσία του Λογαριασμού μεταφέρεται στην Τράπεζα και αποτελεί περιουσιακό της στοιχείο, εφόσον όπως προαναφέρθηκε το ΕΤΑΤ έχει ήδη ικανοποιηθεί σε πλήρη και ολοσχερή εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας.

Παράλληλα η Τράπεζα έχει ασκήσει αγωγή κατά του ΕΤΑΤ και του Ελληνικού Δημοσίου στο Διοικητικό Πρωτοδικείο Αθηνών. Η υπόθεση συζητήθηκε την 13.03.2015 και αναμένεται η σχετική απόφαση.

Με την αγωγή της αυτή η Τράπεζα αιτείται να καταβάλει το ΕΤΑΤ και το Ελληνικό Δημόσιο στην Τράπεζα € 1.897.249,95 νομιμοστόκως.

Με την εν λόγω αγωγή Τράπεζα ισχυρίζεται ότι κατέβαλε αχρεωστήτως στο ΕΤΑΤ το ως άνω ποσό ως μη οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές και το κονδύλι αυτό αναζητεί με τις διατάξεις του αδικαιολόγητου πλουτισμού και της αδικοπραξίας.

Σε κάθε περίπτωση που τυχόν υπάρξει αρνητική έκβαση από την απόφαση του δικαστηρίου δεν θα επηρεαστούν ουσιωδώς τα αποτελέσματα και η καθαρή θέση της Τράπεζας δεδομένου ότι έχουν σχηματιστεί προβλέψεις σε βάρος των αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων. Σε περίπτωση θετικής έκβασης είτε για το σύνολο της επίδικης απαίτησης είτε για μέρος αυτής οι προβλέψεις αυτές θα αναστραφούν σε όφελος των αποτελεσμάτων και της καθαρής θέσης της Τράπεζας.

Σχετικώς υφίστανται οι ακόλουθες δίκες:

1. Έφεση

Εφεσείων - Ενάγων: ΣΥΤΑ, ΛΑΚ και 54 εργαζόμενοι της Τράπεζας ατομικά.

Εφεσίβλητοι - Εναγόμενοι: Η Τράπεζα και Εθνική Ασφαλιστική ΑΕΕΓΑ.

Προσβαλλόμενη απόφαση: Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών 2970/2008 – διαδικασία εργατικών διαφορών

Δικαστήριο: Εφετείο Αθηνών

Δικάσιμος: αρχική 18.09.2012 και μετ' αναβολή: 16.04.2013, οπότε και συζητήθηκε. Εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 6168/2013 απόφαση του Εφετείου Αθηνών που απέρριψε την έφεση του ΣΥΤΑ.

Ο ΣΥΤΑ άσκησε αίτηση Αναίρεσης στον Άρειο Πάγο, η οποία εκκρεμεί.

Σε σχέση με την ένταξη στο ΕΤΑΤ του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων είχε ασκηθεί αίτηση ακυρώσεως με αριθμό κατάθεσης 4686/2006 από το ΣΥΤΑ ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ) η οποία στρέφονταν κατά της με αριθμό 22/23/17.5.2006 απόφασης του ΕΤΑΤ.

Επίσης είχαν ασκηθεί: η με αριθμούς 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ. κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/08.05.2007 και η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ. κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/08.05.2007. Άπασης οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.09.2008.

Επίσης, συζητήθηκαν στο Συμβούλιο της Επικρατείας αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του Προεδρικού Διατάγματος 209/2006 που ρυθμίζει τα περί λειτουργίας του ΕΤΑΤ. Η Τράπεζα άσκησε παρεμβάσεις υπέρ του κύρους του προεδρικού διατάγματος περί ΕΤΑΤ. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.09.2008.

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-2202/2010 της Ολομέλειας του δικαστηρίου τούτου. Με τις αποφάσεις αυτές της Ολομέλειας Συμβουλίου Επικρατείας κρίθηκε συνταγματική και νόμιμη η ένταξη των επικουρικών ταμείων των τραπεζών (μεταξύ αυτών και του ΛΑΚ Ι) στο ΕΤΑΤ, αλλά μόνο ως προσωρινό μέτρο, για να εξασφαλιστεί προσωρινά η διαχείριση των υποθέσεων των ασφαλισμένων μέχρι να κριθεί οριστικά από τα αστικά δικαστήρια η νομιμότητα της διάλυσης των επικουρικών αυτών ταμείων και οι καταγγελίες από τις τράπεζες των σχετικών συμβατικών τους υποχρεώσεων. Δηλ. το Συμβούλιο Επικρατείας δεν επέλυσε με τρόπο οριστικό το ζήτημα. Την οριστική επίλυση του ζητήματος το Συμβούλιο Επικρατείας παρέπεμψε στα αστικά δικαστήρια.

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο ΣΥΤΑ, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (ΛΑΚ) και εργαζόμενοι της Τράπεζας. Με την αγωγή αυτή ζητούνταν να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλει τη μισθολογικού χαρακτήρα εισφορά ποσοστού 9% επί των τακτικών μηνιαίων αποδοχών και να παρακρατεί από τις τακτικές μηνιαίες αποδοχές την εισφορά ποσοστού 2,5% και να την αποδίδει στην Εθνική Ασφαλιστική (τήρηση 2642/31.12.1996 ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου).

Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών.

Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε ήδη Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή είχε οριστεί να συζητηθεί στο Εφετείο Αθηνών την 18.09.2012 και μετ' αναβολή ορίστηκε να συζητηθεί στις 16.04.2013 οπότε συζητήθηκε η έφεση του ΣΥΤΑ.

Στη εν λόγω δίκη παρενέβησαν υπέρ του ΣΥΤΑ με δικόγραφα η ΓΣΕΕ και η ΟΤΟΕ. Το Εφετείο Αθηνών με την υπ' αριθμ. 6168/2013 απόφασή του απέρριψε την έφεση του ΣΥΤΑ, έχει όμως ήδη ασκηθεί αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Επιπρόσθετα, γίνεται μνεία ότι επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας για την ένταξη στο ΕΤΑΤ του δικού της ταμείου εκδόθηκε η υπ' αρ. 4007/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών που έκρινε αντισυνταγματικές τις διατάξεις περί ιδρύσεως του ΕΤΑΤ και εντάξεως σε αυτό των ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Εμπορική Τράπεζα άσκησε Αναίρεση στον Άρειο Πάγο. Με την απόφαση 9/2012 η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου αναίρεσε την πιο πάνω απόφαση του Εφετείου και την παρέπεμψε για εκ νέου συζήτηση στο Εφετείο. Μεταξύ άλλων η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου έκρινε ότι δεν είναι αντισυνταγματικές οι διατάξεις για την υπαγωγή του ταμείου επικουρικής ασφάλισης της Εμπορικής Τράπεζας στο ΕΤΑΤ, καθώς και ότι ήταν νόμιμη και υπαγορευόταν από σπουδαίο λόγο η εκ μέρους της τράπεζας αυτής καταγγελία των σχετικών συλλογικών συμβάσεων εργασίας για την ίδρυση του ταμείου επικουρικής ασφάλισης, ο δε σπουδαίος λόγος συνίστατο στις υποχρεώσεις εκ των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για λογιστική απεικόνιση του ελλείμματος του οικείου ταμείου στις οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας. Η εν λόγω απόφαση αναμένεται να έχει ως ένα βαθμό επιρροή και στην υπόθεση της Τράπεζας.

2. Αγωγή

Ενάγοντες: 20 εργαζόμενοι της Τράπεζας

Εναγόμενοι: Η Τράπεζα και η Εθνική Ασφαλιστική ΑΕΓΑ

Δικαστήριο: Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών – διαδικασία εργατικών διαφορών

Δικάσιμος: 29.05.2014. Κατά την ημερομηνία αυτή η συζήτηση ματαιώθηκε λόγω των επαναληπτικών εκλογών και ευρωεκλογών. Δεν έχει προσδιοριστεί νέα δικάσιμος με κλήση.

Αίτημα: Να αναγνωριστεί η υποχρέωση της Τράπεζας να εξακολουθήσει να καταβάλλει τις προβλεπόμενες για το ΛΑΚ Ι ασφαλιστικές εισφορές (9% εισφορά εργοδότη και 2,5% παρακρατούμενη εισφορά εργαζόμενου, υπολογιζόμενες αμφότερες επί της μισθοδοσίας). Επίσης, να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλλει νομιμοτόκως τις ως άνω εισφορές που δεν κατέβαλε από τον Απρίλιο 2007 και εξής (όταν έγινε η ένταξη του ΛΑΚ Ι στο ΕΤΑΤ με το Ν. 3554/2007).

Αντικείμενο: Οι ενάγοντες αμφισβητούν τη νομιμότητα της ένταξης του ΛΑΚ Ι στο ΕΤΑΤ και ζητούν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον Κανονισμό του ΛΑΚ Ι.

Κατά τη δικάσιμο της 29.05.2014 η υπόθεση ματαιώθηκε και μέχρι σήμερα οι ενάγοντες δεν την έχουν επαναφέρει για συζήτηση.

3. Έφεση

Εφεσέων - Ενάγων: Σύλλογος Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής («ΣΥΤΑ») και πέντε (5) εργαζόμενοι ατομικά

Εφεσίβλητος - Εναγόμενος: Η Τράπεζα

Δικαστήριο: Εφετείο Αθηνών

Προσβαλλόμενη απόφαση: Μονομελές Πρωτοδικείο Αθηνών 360/2010- διαδικασία εργατικών διαφορών

Δικάσιμος: 28.02.2012 και μετ' αναβολή : 08.01.2013, οπότε και συζητήθηκε. Εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 4781/2013 απόφαση του Εφετείου Αθηνών η οποία απέρριψε την έφεση του ΣΥΤΑ. Κατά της απόφασης αυτής έχει ήδη ασκηθεί αναίρεση ενώπιον του Αρείου Πάγου.

Αίτημα: Να εξαφανιστεί η προαναφερόμενη δικαστική απόφαση και να γίνει δεκτή η ασκηθείσα αγωγή με το ακόλουθο αντικείμενο: Με απόφαση του ΔΣ η Τράπεζα είχε αναλάβει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα στο ΣΥΤΑ ποσό ίσο με το 1% της συνολικής μηνιαίας μισθοδοσίας προς το σκοπό σύστασης οικοδομικού συνεταιρισμού για τις στεγαστικές ανάγκες του προσωπικού. Οι ενάγοντες ισχυρίζονται ότι τούτο αποτελεί υποχρέωση της Τράπεζας και από τις ΣΣΕ. Η Τράπεζα, επειδή μετά πάροδο μακρού χρόνου καμία ενέργεια δεν είχε γίνει για τη σύσταση οικοδομικού συνεταιρισμού και επειδή θεωρεί ότι ο πιο πάνω σκοπός ματαιώθηκε οριστικά κατήγγειλε τη σχετική υποχρέωση και έπαψε να καταβάλλει την εισφορά (απόφ. ΔΣ. 1015/23-11-2007). Οι ενάγοντες ζητούν να αναγνωριστεί η υποχρέωση της Τράπεζας να εξακολουθήσει την καταβολή της εισφοράς του 1% και να καταβάλλει ληξιπρόθεσμες μέχρι 01.12.2008 εισφορές (σύνολο € 342.363,7). Η Τράπεζα δικαιώθηκε σε πρώτο και δεύτερο βαθμό. Παρά ταύτα έχει ήδη ασκηθεί αναίρεση.

7. ΤΑΠΙΑΤΑΤ κατά Τράπεζας

Αφορά αγωγή του ΤΑΠΙΑΤΑΤ προκειμένου να αναγνωριστεί η υποχρέωση της Τράπεζας να ασφαλίζει στο ΤΑΠΙΑΤΑΤ τους εργαζόμενους που προσελήφθησαν μετά την 01.01.2005 και να καταβάλλει τις αναλογούσες ασφαλιστικές εισφορές στο ΤΑΠΙΑΤΑΤ, επιπλέον δε να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλλει ληξιπρόθεσμες μέχρι την 31.05.2011 ασφαλιστικές εισφορές ποσού 300.676,05 € νομιμοτόκως από την 30.12.2011. Η Τράπεζα κατ' ερμηνεία του ν. 3371/2005 δεν ασφαλίζει

στο ΤΑΠΙΑΤΑΤ το προσωπικό που προσελήφθη από 01.01.2005 και εφεξής. Το ΤΑΠΙΑΤΑΤ αμφισβητεί τη νομιμότητα αυτής της απόφασης. Η αρχική δικάσιμος είχε προσδιοριστεί για την 17.09.2014. Μετά από αναβολή η υπόθεση εκδικάστηκε την 17.02.2015 και η αγωγή απορρίφθηκε. Η απόφαση έχει καταστεί ήδη τελεσίδικη και αμετάκλητη, για τις εισφορές μέχρι την 31.05.2011. Στο ίδιο πλαίσιο, αξίζει, όμως να σημειωθεί, ότι το ΤΑΠΙΑΤΑΤ είχε ασκήσει και άλλη αγωγή κατά της Τράπεζας με αίτημα την επίδειξη εγγράφων, που βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας (κυρίως καταστάσεων μισθοδοσίας και λογιστικών λογαριασμών μισθοδοσίας, αλλά και οικονομικών στοιχείων σχετικά με τις δαπάνες κίνησης που καταβάλλει η Τράπεζα στο προσωπικό, την ωφέλεια από τη χρήση τραπεζικών καρτών, επίδομα βενζίνης και άλλα επιδόματα, όπως επίσης την ωφέλεια που τυχόν προέκυψε από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών). Σκοπός του ΤΑΠΙΑΤΑΤ είναι προφανώς, αφού διαπιστωθεί αν τα παραπάνω εμπίπτουν στην έννοια του μισθού, να ελέγξει αν η Τράπεζα έχει καταβάλει προσηκόντως τις οφειλόμενες ασφαλιστικές εισφορές. Επί της αγωγής εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 3467/2014 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, που δέχθηκε μερικώς την αγωγή και υποχρέωσε την Τράπεζα να επιδείξει στο ενάγον και να του χορηγήσει με δαπάνες του, αντίγραφο των κάτωθι εγγράφων: 1) του Λογαριασμού 60 του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου της Τράπεζας της περιόδου 2000-2010, 2) αντίγραφα από τις οριστικές φορολογικές δηλώσεις φόρου μισθωτών υπηρεσιών της ίδιας περιόδου και 3) στοιχεία σχετικά με την ωφέλεια από την άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης. Αμφότεροι, η Τράπεζα και το ΤΑΠΙΑΤΑΤ άσκησαν εφέσεις κατά το μέρος που ηττήθηκαν, οι οποίες συζητήθηκαν την 01.10.2015 και αναμένεται η έκδοση απόφασης.

Η ανωτέρω αγωγή ενδεικνύει πιθανότατα επόμενη αγωγή που θα ακολουθήσει από την πλευρά του ΤΑΠΙΑΤΑΤ, όπου το ταμείο θα αξιώνει από την Τράπεζα μη καταβληθείσες ασφαλιστικές εισφορές. Η σχετική υπόθεση παρουσιάζει πλείστα καινοφανή νομικά ζητήματα, εξαιρετικής πολυπλοκότητας που δεν έχουν αντιμετωπιστεί ξανά από τα δικαστήρια, που καθιστούν ανέφικτη την ασφαλή και φερέγγυα πρόβλεψη για την έκβαση των πιθανών δικών.

8. «Σταύρος και Μελέτης Λουκάς Ο.Ε.» κατά Τράπεζας

Αφορά αγωγή με την οποία η Ο.Ε. αιτείται την καταβολή ποσού €2.152.263,53 από την Τράπεζα (εις ολόκληρον με τις Μ.-Ο.Λ. και Β.Κ.). Συγκεκριμένα, κατά τους ισχυρισμούς της ενάγουσας η ευθύνη της τράπεζας συνίσταται στο μη σύννομο τρόπο με τον οποίο άνοιξε στο Κατάστημα Κορίνθου της τράπεζας ο αναφερόμενος στην αγωγή λογαριασμός όψεως της ενάγουσας και επετράπη στον εκ των ομορρύθμων εταίρων Μ.Λ. να κινήσει αυτόν (κυρίως αφορά αναληφθέντα ποσά που πιστώθηκαν στο λογαριασμό αυτό από τη Δ.Ο.Υ. Κορίνθου ως επιστροφή προστίμων προς το Δημόσιο βάσει πρωτοβαθμίων αποφάσεων Διοικητικού Πρωτοδικείου και τα οποία εν τέλει οφείλονται όπως κρίθηκε σε δεύτερο βαθμό και πρέπει να επιστραφούν). Η συζήτηση της αγωγής στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών έχει προσδιοριστεί για την 24.03.2016.

9. «ΚΙΚΗΣ ΑΒΕΕ, Σ. Κ., Α. Κ., Κ. Κ.» κατά Τράπεζας

Αφορά αγωγή αδικοπραξίας, για παράβαση των υποχρεώσεων πρόνοιας που απορρέουν από τις γενικές ρήτρες (ΑΚ 281, 288), στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών με την οποία ζητείται να υποχρεωθεί η Τράπεζα να καταβάλλει στην πρώτη ενάγουσα το ποσό των €4.848.926,63 νομιμοτόκως από την επομένη της επίδοσης της αγωγής και στην πρώτη, δεύτερο, τρίτο και τέταρτο των εναγόντων το ποσό του €1.000.000 για ηθική βλάβη. Περιλαμβάνεται και επικουρικό αίτημα να καταβληθεί κατά τις διατάξεις του αδικαιολόγητου πλουτισμού στην πρώτη των εναγόντων το ποσό των € 4.848.926,63. Η συζήτηση έχει προσδιοριστεί για 28.09.2017.

Στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας, η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου είναι διάδικα μέρη σε εκκρεμοδικίες ενώπιον τακτικών ή διαιτητικών δικαστηρίων. Οι εν λόγω εκκρεμοδικίες αφορούν γενικότερα θέματα της νομοθεσίας περί προστασίας των καταναλωτών, της τραπεζικής νομοθεσίας, εργασιακών και ασφαλιστικών θεμάτων και λοιπών νόμων. Για δικαστικές διαδικασίες που εκκρεμούν κατά του συνόλου των εταιριών του Ομίλου, εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής την 30.09.2015 ποσό ύψους €2.933.334,87,. Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, για το σύνολο των δικαστικών υποθέσεων έχουν σχηματισθεί επαρκείς προβλέψεις, το ύψος των οποίων θα καλύψει τυχόν ζημία που θα επέλθει από αρνητική για την Τράπεζα έκβαση, η μελλοντική οικονομική κατάσταση της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, δεν αναμένεται να επηρεασθεί ουσιαστικά.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι, τουλάχιστον ότι κατά τους δώδεκα μήνες που προηγούνται της ημερομηνίας του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, ούτε η Τράπεζα ούτε κανένα μέλος του Ομίλου εμπλέκεται σε διοικητική, δικαστική, ή διαιτητική διαδικασία (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινήσει εναντίον του Ομίλου και έχει περιέλθει σε γνώση του), η οποία θα μπορούσε να έχει ή είχε προσφάτως σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

3.21 Πρόσθετες πληροφορίες

3.21.1 Μετοχικό κεφάλαιο και εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο συνολικό ποσό των € 120.998.208,20 διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και 286.285.714 προνομιούχες ονομαστικές, άνευ ψήφου, ενσώματες και εξαγοράσιμες μετοχές εκδοθείσες συμφώνως προς τις διατάξεις του ν. 3723/2008, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,35.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από την 1η Ιανουαρίου 2012 έως σήμερα παρουσιάζεται παρακάτω:

Είδος μετοχής	Αριθμός υφιστάμενων μετοχών	Ημερομηνία Γ.Σ. ή Δ.Σ.	Αριθμός νέων μετοχών	Ονομαστική αξία μετοχών	Ποσό αύξησης /(μειώσεως)	Αιτιολογία	Μετοχικό κεφάλαιο μετά την αύξηση/(μείωση) (ποσά σε €)
Κοινές	34.983.653	ΕΓΣ 18.02.2013		2,45000002000935	0	Αύξηση ονομαστικής αξίας από €0,35 σε 2,45 με ταυτόχρονο reverse split με αναλογία 7 παλαιές :1 νέα Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών	85.709.950,55
Κοινές	34.983.653	>>		0,30	-75.214.854,65		10.495.095,90
Κοινές	34.983.653	>>	664.689.407	0,30	199.406.822,10	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δια καταβολής μετρητών	209.901.918,00
Κοινές	699.673.060	ΔΣ 30.08.2013	333.333.333	0,30	99.999.999,90	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω μετατροπής μετατρέψιμων ομολογιών	309.901.917,90
Κοινές	1.033.006.393	ΔΣ 21.01.2014	8.554.600	0,30	2.566.380	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω μετατροπής μετατρέψιμων ομολογιών	312.468.297,90
Κοινές	1.041.560.993	ΔΣ 17.07.2014	4.233.152	0,30	1.269.945,60	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής μετατρέψιμων ομολογιών	313.738.243,50

						Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής μετατρέψιμων ομολογιών	
Κοινές	1.045.794.145	ΕΓΣ 22.11.2015	318.568.322	0,30	95.570.496,60	Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	409.308.740,10
Κοινές	1.364.362.467	ΕΓΣ 22.11.2015	-	0,56	356.050.018,10	Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου και δημιουργία ειδικού αποθεματικού δια της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής. Διαγραφή ζημιών μέσω του ειδικού αποθεματικού που δημιουργήθηκε	409.308.740,10
Κοινές	1.364.362.467	ΕΓΣ 22.11.2015	-	0,30	(356.050.018,1)	Αύξηση ονομαστικής αξίας από €0,30 σε 5,90 με ταυτόχρονο reverse split με αναλογία 19,68	409.308.740,10
Κοινές	69.327.361	ΕΓΣ 22.11.2015	5,9040000010905	0	0	παλαιές :1 νέα	409.308.740,10
Κοινές	69.327.361	ΕΓΣ 22.11.2015		0,30	(388.510.531,8)	Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με μείωση της ονομαστικής αξίας με δημιουργία ισόποσου ειδικού αποθεματικού	20.798.208,30
α. Σύνολο κοινών μετοχών							
	69.327.361			0,30			20.798.208,30
β. Προνομιούχες μετοχές							
	286.285.714			0,35			100.199.999,90
Σύνολο μετοχικού κεφαλαίου							120.998.208,20

Ειδικότερα, από τη χρήση 2012 μέχρι σήμερα πραγματοποιήθηκαν τα εξής:

Σύμφωνα με την από 18.02.2013 απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών το από € 85.709.950,55 κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρούμενο σε 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 έκαστη, μεταβλήθηκε ως εξής:

Η ονομαστική αξία κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας αυξήθηκε από €0,35 σε €2,45000002000935 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 7 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές μετοχές.

Μετά την μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 85.709.950,55 διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 2,45000002000935 έκαστη.

Επιπλέον, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά € 75.214.854,65 με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών από € 2,45000002000935 σε € 0,30, με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών ύψους € 75.214.854,65, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920. Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €10.495.095,90, διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,30 έκαστη.

Μετά την ως άνω μείωση, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε €110.695.095,8 διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη.

Η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2-3624/28.05.2013 απόφαση της αρμόδιας Αρχής, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. στις 28.05.2013.

Με απόφαση της Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 199.406.822,10 με έκδοση 664.689.407 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη. Με την από 23.05.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, παρατάθηκε η προθεσμία καταβολής της Αύξησης κατά ένα (1) μήνα, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. του άρθρου 11 του κ.ν. 2190/1920.

Μετά την ως άνω αύξηση, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε € 310.101.917,90 διαιρούμενο σε 699.673.060 κοινές, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία αντίστοιχα.

Η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού κατά τα ανωτέρω εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2-4826/5.7.2013 απόφαση της αρμόδιας Αρχής, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. στις 8.7.2013

Επιπλέον, η από 2 Απριλίου 2013 Ιδιαίτερη Αυτόκλητη Γενική Συνέλευση των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας στα πλαίσια των διατάξεων του άρθρου 13 παράγραφος 12 του Κ.Ν.2190/1920, ενέκρινε τις αποφάσεις της ως άνω Α' Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας την 30.8.2013 αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά € 99.999.999,90 με έκδοση 333.333.333 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστης, λόγω της μετατροπής 333.333.333 μετατρέψιμων ομολογιών, σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανήλθε σε €410.101.917,80 διαιρούμενο σε 1.033.006.393 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη αντίστοιχα.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας την 21.01.2014 αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των € 2.566.380,00 με έκδοση 8.554.600 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστη, λόγω άσκησης του δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής από ομολογιούχους για 8.554.600 ομολογίες μετατρέψιμες, σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανήλθε σε €412.668.297,80 διαιρούμενο σε 1.041.560.993 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστης αντίστοιχα.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας την 17.07.2014 αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά €1.269.945,60 με έκδοση 4.233.152 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη, λόγω άσκησης του δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής από ομολογιούχους για 4.233.152 ομολογίες μετατρέψιμες, σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανήλθε σε €413.938.243,40 διαιρούμενο σε 1.045.794.145 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστης αντίστοιχα.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 22ας Νοεμβρίου 2015, αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 318.568.322 μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού κατά τα ανωτέρω εγκρίθηκε με την υπ' αριθ. 120798/25.11.2015 απόφαση της αρμόδιας Αρχής, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. στις 25.11.2015

Επίσης στην ίδια Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά το ποσό 356.050.018,10 ευρώ και αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής με ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου λόγω διαγραφής ζημιών ύψους 356.050.018,10 ευρώ με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής.

Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη.

Επιπρόσθετα με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας των κοινών μετοχών της Τράπεζας από €0,30 σε € 5,90400001090479000 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 1.364.362.467 σε 69.327.361 κοινές μετοχές.

Μετά τη μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 5,90400001090479000 έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη.

Επιπρόσθετα με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίσθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 388.510.531,80 και η δημιουργία ισόποσου ειδικού αποθεματικού με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από € 5,90400001090479000 (μετά το reverse split) σε € 0,30 ανά μετοχή.

Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθεί σε €120.998.208,20, διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστης αντίστοιχα.

Επιπλέον, με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το προαναφερθέν αποθεματικό θα μειωθεί κατά το ποσό των € 158.569.495,69 που αφορά στη διαγραφή ζημιών ιδίου ύψους που είχαν πραγματοποιηθεί έως τις 31.12.2014

Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα διαμορφωθεί σε €120.998.208,20, διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστης αντίστοιχα.

Η τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού κατά τα ανωτέρω εγκρίθηκε με την υπ' αριθ. 121553/26.11.2015 απόφαση της αρμόδιας Αρχής, η οποία καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η. στις 26.11.2015

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σήμερα σε € 120.998.208,20 διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,30 έκαστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 έκαστης αντίστοιχα.

Επίσης, με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας να αυξηθεί κατά € 748.735.498,80 με έκδοση 2.495.784.996 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη.

Μετά την ως άνω αύξηση, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €869.733.707 και διαιρείται σε 2.565.112.357 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστης αντίστοιχα.

3.21.2 Καταστατικό

Σκοπός της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 2 του Καταστατικού της είναι η, για δικό της λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία, διενέργεια του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται από την κείμενη νομοθεσία σε πιστωτικά ιδρύματα.

Ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο ευρύτερος δυνατός και συμπεριλαμβάνει κάθε εργασία, έργο, υπηρεσία και γενικώς δραστηριότητα που είτε εκ παραδόσεως είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων, αποτελούν εκάστοτε εργασίες, έργα, υπηρεσίες και γενικώς δραστηριότητες δυνάμενες εκάστοτε να ασκούνται από πιστωτικό ίδρυμα.

Οι ακόλουθες δραστηριότητες, που απαριθμούνται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, εμπίπτουν στον σκοπό της Τράπεζας.

1. Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.
2. Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή τη μεταξύ αυτών συνεργασία.
3. Η παροχή εγγυήσεων και ανάληψη υποχρεώσεων.
4. Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων καθώς και η έκδοση ομολογιακών δανείων.
5. Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.
6. Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
7. Η συνεργασία με ασφαλιστικές εταιρείες για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
8. Η διενέργεια πράξεων πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων.
9. Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λ.π.).
10. Η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.
11. Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.
12. Η συλλογή, επεξεργασία και παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.
13. Η παροχή υπηρεσιών και συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στους τομείς της συγχώνευσης, της διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.
14. Η παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης ή εξυγίανσης.
15. Η αγοραπωλησία πολύτιμων μετάλλων και υλών.
16. Η διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό της Τράπεζας ή της πελατείας της που αφορούν:
 - i) Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.).
 - ii) Συνάλλαγμα.
 - iii) Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα.
 - iv) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος.
 - v) Κινητές αξίες.
 - vi) Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών, περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων.
 - vii) Διαμεσολάβησης στις διατραπεζικές αγορές.
 - viii) Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.
 - ix) Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
17. Η αντιπροσώπευση τρίτων που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς.
18. Η παροχή όλων των επενδυτικών εργασιών και δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του Ν. 3606/2007 , όπως εκάστοτε ισχύει και γενικά η λειτουργία της Τράπεζας ως Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) κατά την έννοια του νόμου αυτού ή του εκάστοτε ισχύοντος για τις ΕΠΕΥ νόμου.
19. Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίων και γενικότερα στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.
20. Κάθε άλλη συναφή προς τις παραπάνω εργασία ή δραστηριότητα που επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Για την επίτευξη του σκοπού της η Τράπεζα μπορεί να συνεργάζεται στην Ελλάδα ή την αλλοδαπή, με φυσικά και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, οντότητες, επιχειρήσεις ή ιδρύματα, καθώς και να ιδρύει ή να συμμετέχει με οποιονδήποτε τρόπο σε αυτά.

Παράλληλα με τις κύριες δραστηριότητές της και δευτερευόντως η Τράπεζα προκειμένου να συμμετέχει στα πολιτιστικά δρώμενα της χώρας δύναται να ιδρύει μορφωτικά ιδρύματα ή πολιτιστικές αστικές εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθώς επίσης και να μετέχει ή να συνεργάζεται με φορείς με παρεμφερείς δραστηριότητες. Επίσης, η Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται με φορείς που έχουν σαν δραστηριότητα την κοινωνική αλληλεγγύη και έργα φιλανθρωπίας και να τους συνδράμει συνεισφέροντας στο έργο τους με οποιοδήποτε τρόπο και μέσο κρίνει πρόσφορο.

Το Καταστατικό ισχύει σήμερα όπως έχει τροποποιηθεί τελευταία σύμφωνα με την από 23.06.2015 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, με την οποία τροποποιήθηκαν η σύνθεση και θητεία μελών ΔΣ (άρθρο 13), η λήψη αποφάσεων αυτού (άρθρο 16) και η ρύθμιση αντικατάστασης/ απουσίας μέλους ΔΣ (άρθρο 18). Η σχετική τροποποίηση έχει καταχωρηθεί στο ΓΕΜΗ με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 396039/10.08.2015.

Το Καταστατικό δεν περιέχει ασυνήθεις διατάξεις και τα άρθρα του ακολουθούν αυτά του Κ.Ν. 2190/1920. Ειδικότερα, εκτός από ότι προβλέπεται στον Κ.Ν. 2190/1920, δεν περιέχονται στο Καταστατικό της Τράπεζας αυστηρότεροι όροι ως προς τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων, όροι που να καθυστερούν, να αναβάλουν ή να παρεμποδίζουν την αλλαγή της μετοχικής σύνθεσης της Τράπεζας, όροι που να θεσπίζουν όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή

πρέπει να γνωστοποιείται και γενικά οιοσδήποτε όρο που να είναι αυστηρότερος σε σχέση με τη σχετική ισχύουσα νομοθεσία.

Δεν υπάρχουν διατάξεις στο Καταστατικό της Τράπεζας που να θέτουν περιορισμούς ως προς τη σχέση προνομιάς μετοχών προς κοινές μετοχές (άρθρο 1 του Ν. 3723/2008).

Γενική Συνέλευση

Οι προβλεπόμενες από το Καταστατικό της Τράπεζας διατάξεις αναφορικά με τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και τη συμμετοχή των μετόχων σε αυτή (άρθρα 33, 34 και 37) ακολουθούν τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Ειδικότερα:

1. Σύμφωνα με το άρθρο 33 του Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση των μετόχων, τακτική ή έκτακτη, με εξαίρεση τις επαναληπτικές Γενικές Συνέλευσης, συγκαλείται, είκοσι τουλάχιστον ημέρες πριν την οριζόμενη για τη συνεδρίαση αυτής ημερομηνία, υπολογιζομένων και των εξαιρέτων ημερών, έπειτα από πρόσκληση του Δ.Σ., σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει. Η ημέρα της δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασης αυτής δεν υπολογίζονται.

Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας ή στην περιφέρεια του δήμου όπου έχει έδρα το Χρηματιστήριο, τουλάχιστον μία φορά για κάθε εταιρική χρήση και εντός το πολύ έξι μηνών από τη λήξη της.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 37 του Καταστατικού, στη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει κάθε μέτοχος. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή ορίζεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 28α του Κ.Ν. 2190/1920, και στην οικεία ΓΣ ο μέτοχος συμμετέχει στη ΓΣ και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη ΓΣ ορίζοντας ως εκπροσώπους τους μέχρι τρία (3) φυσικά πρόσωπα.

Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία και μόνη Γενική Συνέλευση ή για όσες συνελεύσεις λάβουν χώρα εντός ορισμένου χρόνου. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, εφόσον υφίστανται, και υποχρεούται να αρχειοθετεί τις οδηγίες ψήφου για τουλάχιστον ένα (1) έτος, από την υποβολή του πρακτικού της ΓΣ στην αρμόδια αρχή ή εάν η απόφαση υποβάλλεται σε δημοσιότητα, από την καταχώριση της στο Μ.Α.Ε. Η μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της ΓΣ, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για τη λήψη τους.

Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της ΓΣ, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλν των συμφερόντων του μετόχου.

Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως και κοινοποιείται στην Τράπεζα με τους ίδιους τύπους, τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει το μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με ορισμένη Γενική Συνέλευση.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετέχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του φορέα, στον οποίο τηρούνται οι κινητές αξίες της Τράπεζας. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με την προσκόμιση σχετικής έγγραφης βεβαίωσης του ως άνω φορέα ή, εναλλακτικά, με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της εταιρείας με τα αρχεία του τελευταίου. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της γενικής συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής) και η σχετική έγγραφη βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με τη μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην Τράπεζα το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης. Στην επαναληπτική Γενική Συνέλευση μπορούν να μετάσχουν μέτοχοι υπό τις ίδιες παραπάνω τυπικές προϋποθέσεις. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της τέταρτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων), η δε σχετική έγγραφη βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με τη μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην εταιρεία το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

Το Δ.Σ. υποχρεούται να καταχωρήσει στον πίνακα των προσώπων που έχουν δικαίωμα ψήφου κατά τη Γενική Συνέλευση, όλους τους μετόχους που συμμορφώθηκαν προς τις διατάξεις Νόμου.

Έναντι της Τράπεζας θεωρείται ότι έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση μόνον όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την οικεία ημερομηνία καταγραφής. Αν δεν συμμορφώθηκε προς τις διατάξεις του Νόμου, ο εν λόγω μέτοχος μετέχει στη Γενική Συνέλευση μόνο μετά από άδεια της.

3. Σύμφωνα με το άρθρο 38 του Καταστατικού, δέκα μέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει από την Εταιρεία τον ισολογισμό και τις σχετικές εκθέσεις του Δ.Σ. και των ελεγκτών, οι οποίες θα υποβληθούν στην Γενική Συνέλευση προς έγκριση.

Κατάλογος των συμμορφωθέντων προς το ανωτέρω άρθρο και των δικαιουμένων να μετάσχουν στη συνεδρίαση με τους ψήφους που ανήκουν σε έκαστο, τοιχοκολλάται στον τόπο της συνεδρίασης είκοσι τέσσερις ώρες (24) πριν από την ορισμένη ώρα για την συνεδρίαση. Ο κατάλογος πρέπει να περιέχει όλα τα από το Κ.Ν. 2190/1920 απαιτούμενα στοιχεία. Κάθε ένσταση κατά του καταλόγου αυτού είναι απαράδεκτη εάν δεν υποβληθεί κατά την έναρξη της συνεδρίασης.

4. Τέλος, οι διατάξεις του Καταστατικού περί απαρτίας (απλής και εξαιρετικής) και πλειοψηφίας για την λήψη αποφάσεων από την Γενική Συνέλευση (άρθρα 35 και 36 του Καταστατικού) είναι σύμφωνες με τις προβλεπόμενες από τα άρθρα 29 και 31, Κ.Ν. 2190/1920. Ειδικότερα:

Σύμφωνα με το άρθρο 35 του Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.

Εάν δεν συντελεσθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης και προσκαλείται προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα στα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

Σύμφωνα με το άρθρο 36 του Καταστατικού, κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, στη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην έκδοση ομολογιακού δανείου υπό την επιφύλαξη των παρ. 2 και 4 του άρθρου 8 του Καταστατικού, στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας εξαιρουμένης της αύξησης που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 1 του Καταστατικού ή αύξησης επιβαλλομένης από τις διατάξεις του νόμου ή αύξησης που γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το ΔΣ για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 6 παρ. 1 του Καταστατικού ή έκδοση ομολογιακού δανείου σύμφωνα με τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 8 του Καταστατικού, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπώντας τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν δεν συντελεσθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται εκ νέου κατά τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 35 του Καταστατικού, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται κατ' αυτή το ½ τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου. Εάν δεν συντελεσθεί και η απαρτία αυτή και με την επιφύλαξη της διατάξεως του επομένου εδαφίου, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται κατά τα πιο πάνω, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης όταν εκπροσωπείται κατ' αυτήν το 1/3 τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου. Όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση στην τελευταία επαναληπτική συνεδρίαση ευρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην εκάστοτε ματαιωθείσα συνεδρίαση και σε κάθε επαναληπτική.

Το Ελληνικό Δημόσιο ασκεί ως μέτοχος της Τράπεζας τα δικαιώματα που του παρέχονται από το Καταστατικό και τις σχετικές περί ανωνύμων εταιρειών διατάξεις δια του Υπουργού Οικονομικών ή του νομίμου εκπροσώπου του. Ο

εκπρόσωπος αυτός έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

Τα άρθρα του Καταστατικού, όπως αναφέρονται παραπάνω, καθώς και του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει, που αφορούν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, τη συμμετοχή σε αυτή, την παροχή πληροφοριών, την ψηφοφορία και την ακύρωση των αποφάσεων, εφαρμόζονται αναλόγως και για τη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας.

3.21.3 Κανονιστικό Πλαίσιο

Ο Όμιλος υπόκειται στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ήτοι στους νόμους, κανονισμούς, διοικητικές πράξεις και πολιτικές της κάθε χώρας στην οποία δραστηριοποιείται. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η κεντρική τράπεζα της Ελλάδος. Είναι αρμόδια για την παροχή αδειών λειτουργίας και την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 (που αφορά στην αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), τον Ν. 3746/2009 (που ρυθμίζει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων), τον Ν.3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα), τον Ν. 3682/2010 (που ρυθμίζει τις υπηρεσίες πληρωμών και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (΄Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα έχει τροποποιηθεί τα τελευταία χρόνια κυρίως λόγω της ενσωμάτωσης κοινοτικών οδηγιών. Τον Αύγουστο του 2007, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο οι Ευρωπαϊκές Οδηγίες που αφορούν στην υιοθέτηση του Συμφώνου της Βασιλείας II (Βασιλεία II), σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στην συνέχεια στις 20 Αυγούστου 2007 εκδόθηκαν δέκα Πράξεις του Διοικητή της Τραπεζής της Ελλάδος που καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής της Βασιλείας II, η οποία τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου του έτους 2008. Πλέον έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια II («CRD II»), η Οδηγία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια III («CRD III») καθώς και προσφάτως η Οδηγία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια IV (CRD IV) που περιγράφονται κατωτέρω στην παρούσα ενότητα υπό τον τίτλο «Κεφαλαιακή Επάρκεια». Επιπροσθέτως, έχει τεθεί σε εφαρμογή ο Κανονισμός 575/2013 για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων.

Εποπτεία Πιστωτικών ιδρυμάτων:

Γενικά

Ο Ν. 4261/2014, όπως και ο προγενέστερος Ν. 3601/2007, προβλέπει την υποχρέωση εκάστου πιστωτικού ιδρύματος να παρέχει περιοδική ενημέρωση και να υποβάλλει εποπτικά στοιχεία προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Με την ΠΔ/ΤΕ 2651/20-01-2012, όπως τροποποιήθηκε με την ΤτΕ ΕΠΑΘ 108/4/4/2014 και την ΤτΕ ΕΠΑΘ 121/4/30.10.2014, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα, ορισμένα χρηματοδοτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών προς την ΤτΕ και καθορίζονται τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

Σύμφωνα με το Ν. 4261/2014 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔ/ΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, στο πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Στα άρθρα 50επ. του Ν. 4261/2014 ρυθμίζονται οι εξουσίες και τα μέτρα προληπτικής εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού 1024/2013 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα από την 4^η Νοεμβρίου 2014 έχει αναλάβει μία σειρά από αρμοδιότητες και εξουσίες εποπτείας για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα της ευρωζώνης περιλαμβανομένης της αρμοδιότητας να χορηγεί άδεια λειτουργίας και να αξιολογεί τις αιτήσεις απόκτησης ειδικών συμμετοχών και της εξουσίας να διενεργεί ελέγχους και να επιβάλλει μέτρα και κυρώσεις.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού 1024/2013 η ΕΚΤ έχει αναλάβει, μεταξύ άλλων, τα κατωτέρω καθήκοντα:

- α) να χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα και να ανακαλεί την άδεια αυτή,

- β) όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία επιθυμούν να ιδρύσουν υποκατάστημα ή να παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες σε κράτος μέλος που δεν είναι μέλος της Ευρωζώνης, να εκτελεί τα καθήκοντα που θα ανατεθούν στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής,
- γ) να αξιολογεί γνωστοποιήσεις για την απόκτηση και τη διάθεση ειδικών συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα,
- δ) να διασφαλίζει συμμόρφωση με τις διατάξεις διά των οποίων επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στους τομείς των ιδίων κεφαλαίων, της τιτλοποίησης, των ορίων μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, της ρευστότητας, της μόχλευσης, καθώς και απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων και δημοσίευσης πληροφοριών σχετικά με τα εν λόγω θέματα,
- ε) να διασφαλίζει τη συμμόρφωση προς τις διατάξεις οι οποίες υποχρεώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, των διαδικασιών εκτίμησης του κινδύνου, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, των πολιτικών και πρακτικών αμοιβής και των αποτελεσματικών διαδικασιών για την εκτίμηση της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων, (περιλαμβανομένων των υποδειγμάτων εσωτερικής διαβάθμισης),
- στ) να διενεργεί εποπτικούς ελέγχους, ενδεχομένως και σε συντονισμό με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων και, βάσει του εποπτικού ελέγχου, να επιβάλλει ειδικές απαιτήσεις πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, δημοσίευσης, ρευστότητας και άλλα μέτρα,
- ζ) να ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στις μητρικές των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένες σε ένα από τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και να συμμετέχει στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση,
- θ) να εκτελεί εποπτικά καθήκοντα όσον αφορά τα σχέδια ανάκαμψης και να παρεμβαίνει έγκαιρα όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ή όμιλος δεν πληρούν ή είναι πιθανό να παραβούν τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και, μόνο στις περιπτώσεις που επιτρέπονται ρητά από τη νομοθεσία, να επιφέρει διαρθρωτικές αλλαγές ώστε να προλαμβάνει τις οικονομικές πιέσεις ή τις καταρρεύσεις, εξαιρουμένων των εξουσιών εξυγίανσης.

Η ΕΚΤ και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες συνιστούν το κεντρικό σύστημα τραπεζών της Ευρωζώνης. Η ΕΚΤ θα εκτελεί τα εποπτικά της καθήκοντα σε συνεργασία με τις εθνικές εποπτικές αρχές, ήτοι, στην περίπτωση της Ελλάδας, σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Μέτρα εποπτείας

Ως προς τις εξουσίες που έχει σύμφωνα με το ισχύον καθεστώς η εποπτική αρχή για την λειτουργία της Τράπεζας σημειώνονται τα εξής. Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα είτε α) δεν τηρεί τις απαιτήσεις του Ν. 4261/2014 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είτε β) η Τράπεζα της Ελλάδος έχει επαρκείς ενδείξεις ότι το ίδρυμα δεν θα συμμορφωθεί προς τις απαιτήσεις του Ν. 4261/2014 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών, τότε η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία να λάβει τα ακόλουθα **εποπτικά μέτρα** (άρθρο 96 Ν. 4261/2014):

- α) την τήρηση ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση των ελαχίστων όπως ορίζονται στα άρθρα 121 έως 132 του Ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αφορούν στοιχεία κινδύνων και κινδύνους που δεν καλύπτονται από το άρθρο 1 του εν λόγω Κανονισμού,
- β) τη βελτίωση των ρυθμίσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που εφαρμόζονται,
- γ) την υποβολή σχεδίου για τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις εκ του Ν. 4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και με ορισμό προθεσμίας για την εφαρμογή του, καθώς επίσης την υποβολή βελτιώσεων του εν λόγω σχεδίου όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής και την προθεσμία εφαρμογής του,
- δ) την εφαρμογή ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή διαχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού,
- ε) τον περιορισμό ή την τήρηση ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων υτουπιστωτικού ιδρύματος ή το δίκτυό του ή την εκποίηση στοιχείων του ενεργητικού του ή την παύση δραστηριοτήτων που ενέχουν αυξημένο κίνδυνο για την ευρωστία του ιδρύματος,
- στ) τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα του πιστωτικού ιδρύματος,
- ζ) τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστού του συνόλου των καθαρών αποτελεσμάτων σε περιπτώσεις όπου το ύψος των ως άνω αποδοχών δεν συμβάλει στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης,
- η) την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων μέσω αποθεματοποίησης κερδών,
- θ) τον περιορισμό ή την απαγόρευση της διανομής κερδών από ένα πιστωτικό ίδρυμα στους μετόχους ή καταβολής τόκων στους κατόχους πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1, εφόσον η απαγόρευση δεν συνιστά γεγονός αφεγγυότητας του ιδρύματος,

ι) την υποβολή πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών, περιλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τα ίδια κεφάλαια και τη ρευστότητα,

ια) την πρόβλεψη ειδικών απαιτήσεων ρευστότητας, περιλαμβανομένων των περιορισμών στις αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ ενεργητικού και παθητικού,

ιβ) την υποβολή πρόσθετων πληροφοριών,

ιγ) τη λήψη προηγούμενης έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη διενέργεια συναλλαγών που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Η δυνατότητα αυτή ασκείται για περιορισμένο χρονικό διάστημα που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες,

ιδ) την αύξηση κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 136 του Ν. 4261/2014.

Οι πρόσθετες απαιτήσεις περί ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στην περίπτωση α' ανωτέρω επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατ' ελάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις των άρθρων 65 και 66 του Ν. 4261/2014 ή του άρθρου 393 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

β) οι κίνδυνοι ή στοιχεία κινδύνων δεν καλύπτονται από τις απαιτήσεις περί ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στα άρθρα 121 έως 132 του Ν. 4261/2014 ή στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

γ) όταν η εφαρμογή άλλων διοικητικών μέτρων μόνο δεν πιθανολογείται ότι θα βελτιώσει επαρκώς τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες, τους μηχανισμούς και τις στρατηγικές του ιδρύματος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,

δ) η επανεξέταση, που διενεργείται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 90 Ν. 4261/2014 ή την παράγραφο 4 του άρθρου 93 Ν. 4261/2014, οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η πλημμελής συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των οικείων διατάξεων ενδέχεται να οδηγήσει σε υποεκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων,

ε) οι κίνδυνοι ενδέχεται να υποεκτιμηθούν παρά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Ν. 4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή

στ) το ίδρυμα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος ή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 377 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ότι τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του άρθρου υπερβαίνουν κατά πολύ τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (correlation trading portfolio).

Μέτρα ενισχυμένης εποπτείας – Μέτρα Εξυγίανσης

Επιπροσθέτως των ανωτέρω εποπτικών μέτρων, στο Κεφάλαιο Ζ' του Ν. 4261/2014 περιγράφονται τα **μέτρα ενισχυμένης εποπτείας** που δύναται να λάβει η Τράπεζα της Ελλάδος μετά από διαπίστωση παραβάσεως του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου. Εν περιλήψει τα μέτρα ενισχυμένης εποπτείας είναι τα ακόλουθα:

Αύξηση κεφαλαίου: η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να ζητήσει από πιστωτικό ίδρυμα και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού να αυξήσει το κεφάλαιό του εντός προθεσμίας και κατά τους ειδικότερους όρους που ορίζονται στην ίδια απόφαση. Η απόφαση προσδιορίζει το ελάχιστο ποσό της απαιτούμενης αύξησης κεφαλαίου, προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να διαθέτει ίδια κεφάλαια ανταποκρινόμενα στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Με την ίδια απόφαση είναι δυνατόν να προβλέπεται ότι οι μετοχές που εκδίδονται για την αύξηση του κεφαλαίου είναι προνομιούχες, να προσδιορίζεται το προνόμιο και να καθορίζονται οι όροι και διαδικασίες που υποχρεούνται να ακολουθήσουν το πιστωτικό ίδρυμα και οι μέτοχοί του για την πραγματοποίηση της αύξησης εντός της τασσόμενης προθεσμίας. Επίσης μπορεί να απαιτείται, εάν αυτό είναι αναγκαίο για την επιτυχία της αύξησης, ταυτόχρονη με την αύξηση ονομαστική μείωση του κεφαλαίου.

Διορισμός Επιτρόπου: Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την δυνατότητα να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν το πιστωτικό ίδρυμα αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του ή όταν παρακωλύει έλεγχο της ΤτΕ,

β) όταν το πιστωτικό ίδρυμα παραβιάζει ή, λόγω, μεταξύ άλλων, μιας ταχείας επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής του κατάστασης, ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του ν. 4261/2014, του Τίτλου II της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ ή οποιουδήποτε από τα άρθρα 3 έως 7, 14 έως 17 και 24, 25 και 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, και τα μέτρα που προβλέπονται στα άρθρα 27 και 28 του νόμου ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ δεν επαρκούν προς αντιμετώπιση της κατάστασης,

γ) όταν το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει σε σοβαρές ή κατ' εξακολούθηση παραβάσεις διατάξεων νόμων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ή του καταστατικού του ή σε σοβαρές διοικητικές παρατυπίες ή όταν η επιχειρηματική του πορεία δημιουργεί εύλογες αμφιβολίες για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων από τη διοίκησή του, με συνέπεια να τίθενται σε κίνδυνο η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, τα συμφέροντα των καταθετών

του ή εν γένει η διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και η προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα,

δ) όταν διαφαίνεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια ή ότι δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του και ιδίως να διασφαλίσει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες και οι λοιποί πιστωτές του,

ε) όταν το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει σχετικό αίτημα

Η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούται να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λάβει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα κατ' εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 96 ή δεν έχει εφαρμόσει τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα του σχεδίου ανάκαμψης, παρότι αυτό του ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Ν. 4335/2015,

β) όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για αύξηση του κεφαλαίου του.

Ο επίτροπος αξιολογεί την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του, με σκοπό είτε την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος είτε την προετοιμασία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης ή θέσης του πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση. Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα του διορισμού του επιτρόπου, κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος είναι ανίσχυρη εάν δεν συνέπραξε και ο επίτροπος. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν σχετικής εισήγησης του επιτρόπου ή και από άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει, κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν μπορούν να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της διοίκησής του στον Επίτροπο.

Παράταση χρόνου εκπλήρωσης υποχρεώσεων: Μετά το διορισμό επιτρόπου σε πιστωτικό ίδρυμα, όταν αυτό παρουσιάζει σημαντικά μειωμένη ρευστότητα με πιθανολογούμενη ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων, για λόγους προστασίας των καταθετών και άλλων πιστωτών του, μπορεί να δοθεί με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του για χρονικό διάστημα μέχρι είκοσι (20) εργάσιμων ημερών, που μπορεί να παραταθεί άπαξ, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, για δέκα (10) εργάσιμες ημέρες. Κατά τη διάρκεια των ως άνω παρατάσεων αναστέλλονται οι προθεσμίες και η άσκηση των διαδικαστικών πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του πιστωτικού ιδρύματος. Το ίδιο ισχύει για τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων και υπαγωγής του πιστωτικού ιδρύματος σε ειδική εκκαθάριση.

Τα μέτρα εξυγίανσης που προέβλεπε ο Ν. 4261/2014 έχουν κατά κύριο λόγο αντικατασταθεί από τα αντίστοιχα μέτρα που προβλέπει πλέον ο Ν. 4335/2015 με τον οποίο (στο άρθρο 2 αυτού) ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων («BRRD»). Ο Ν. 4335/2015, τέθηκε σε ισχύ την 23/7/2015, με εξαίρεση ορισμένες διατάξεις σχετιζόμενες με το μέτρο εξυγίανσης της αναδιάρθρωσης παθητικού που τίθενται σε ισχύ την 1/1/2016. Ο Ν. 4335/2015 προβλέπει ότι αρχή εξυγίανσης για τα Ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα είναι η Τράπεζα της Ελλάδος. Τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4335/2015 είναι εν περιλήψει τα ακόλουθα:

1. **μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού / παθητικού (άρθρα 38-39):** σύμφωνα με το μέτρο αυτό η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να μεταβιβάσει, σε όρους αγοράς, σε αγοραστή που δεν είναι μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος. Εν συνεχεία το υπό εξυγίανση πιστωτικό ίδρυμα τίθεται σε ειδική εκκαθάριση.

2. **σύσταση μεταβατικού ιδρύματος (άρθρα 40-41):** με το μέτρο αυτό η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να μεταβιβάσει σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο ακολούθως τίθεται σε εκκαθάριση. Το μέτρο αυτό εφαρμόζεται εφόσον εύλογα δεν προσδοκάται η ύπαρξη ενδιαφέροντος για την απόκτηση των μεταβιβαζομένων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού από κατάλληλο αγοραστή, που είναι υφιστάμενο νομικό πρόσωπο. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, η σύσταση του οποίο πραγματοποιείται για να εξυπηρετήσει τους σκοπούς της εξυγίανσης ανήκει εξ ολοκλήρου στο Ταμείο Εξυγίανσης ή σε μία ή περισσότερες δημόσιες αρχές, ενώ δημιουργείται αποκλειστικά για τον προαναφερθέντα σκοπό. Ακολούθως και εντός χρονικού διαστήματος έως 2 ετών από τη σύσταση του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα ή τα στοιχεία του πωλούνται σε όρους αγοράς, άλλως τίθεται σε εκκαθάριση.

3. **διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων (άρθρο 42):** με το μέτρο αυτό, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάσει με απόφασή της περιουσιακά στοιχεία, ιδίως δε δικαιώματα, υποχρεώσεις και συμβατικές σχέσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος ή ενός μεταβατικού ιδρύματος σε μία ή περισσότερες εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, η οποία συνιστάται ειδικά για να διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία που μεταβιβάζονται σε αυτήν προς μεγιστοποίηση της αξίας τους μέχρι την πώληση ή την οργανωμένη ρευστοποίησή τους.

4. **αναδιάρθρωση παθητικού - διάσωση με ίδια μέσα (άρθρα 43 επ.):** είναι ένα μέτρο που θεσπίζεται για πρώτη φορά

με τον Ν. 4335/2015, με το οποίο η ανακεφαλαιοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος για τις ανάγκες της εξυγίανσής του, πραγματοποιείται με ίδια μέσα που συνίστανται στην υποχρεωτική συμμετοχή των ιδιωτών επενδυτών και πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος στην εξυγίανσή του (για περαιτέρω περιγραφή του μέτρου, βλ., κατωτέρω υπό «το μέτρο της διάσωσης με ίδια μέσα ειδικότερα»).

Σύμφωνα με το άρθρο 32 του Ν. 4335/2015, ως γενικές προϋποθέσεις για την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης θα πρέπει σωρευτικά:

α) το πιστωτικό ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, ήτοι:

i) το πιστωτικό ίδρυμα παραβιάζει ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις προϋποθέσεις της αδειοδότησής του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων, διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημίες οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του,

ii) τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του,

iii) το ίδρυμα δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα δεν πρόκειται να είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να εξοφλήσει τις οφειλές του ή να ανταποκριθεί σε άλλες υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές,

iv) όταν απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη

β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα ή εποπτικές ενέργειες θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,

γ) η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος και ειδικότερα απαιτείται για την επίτευξη στόχων εξυγίανσης και είναι αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος κατά τις συνήθεις διαδικασίες οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

Η διαδικασία της εξυγίανσης διέπεται από ειδικά οριζόμενες αρχές που τίθενται στο άρθρο 34 του Ν.4335/2015 ενώ βασίζεται στη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος που διενεργείται, σύμφωνα με το άρθρο 36 του Ν. 4335/2015 από ανεξάρτητο αποτιμητή με σκοπό

α) να διαπιστωθεί τεκμηριωμένα εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης ή οι προϋποθέσεις απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων,

β) εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την ανάληψη κατάλληλης ενέργειας εξυγίανσης για το ίδρυμα,

γ) όταν ασκείται η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της ακύρωσης των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή της μείωσης του ποσοστού συμμετοχής (dilution), καθώς και σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων προκειμένου να τηρείται η αρχή ότι κανένας πιστωτής δεν υφίσταται μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί σύμφωνα με τις συνήθεις διαδικασίες εκκαθάρισης (creditor no worse off principle),

δ) όταν εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των επιλέξιμων υποχρεώσεων,

ε) όταν συστήνεται μεταβατικό ίδρυμα ή εφαρμόζεται ο διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις ή τις μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας προς μεταβίβαση, καθώς και σχετικά με την αξία κάθε ανταλλάγματος που πρέπει να καταβληθεί στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, στους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,

στ) όταν εφαρμόζεται η εντολή μεταβίβασης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση για τα προς μεταβίβαση στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, τα δικαιώματα, ή τις μετοχές ή τους λοιπούς τίτλους ιδιοκτησίας και να διαμορφωθεί εμπεριστατωμένη άποψη της αρχής εξυγίανσης ως προς το τι συνιστά εμπορικούς όρους,

ζ) σε κάθε περίπτωση, να διασφαλισθεί ότι οποιαδήποτε ζημία επί των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος αναγνωρίζεται πλήρως κατά τη στιγμή της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης ή της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων.

Το μέτρο της διάσωσης με ίδια μέσα ειδικότερα

Το μέτρο αναδιάρθρωσης παθητικού / διάσωσης με ίδια μέσα περιλαμβάνει την αναδιάρθρωση του παθητικού (bail-in) ή/και την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων. Το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα δύναται να εφαρμόζεται αυτοτελώς ή σε συνδυασμό με τα λοιπά μέτρα εξυγίανσης. Το μέτρο της αναδιάρθρωσης του παθητικού τίθεται σε ισχύ την 1^η Νοεμβρίου 2015 με εξαίρεση τις διατάξεις του Ν.4335/2015 σύμφωνα με τις οποίες για την εφαρμογή του εν λόγω μέτρου απαιτείται συμμετοχή στην απορρόφηση ζημιών και στην ανακεφαλαιοποίηση του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος εκ μέρους των επενδυτών και πιστωτών του ιδιωτικού τομέα, ανερχόμενη κατ' ελάχιστο σε 8% των συνολικών υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων) του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος, όπως προκύπτουν κατά την στιγμή επιβολής των μέτρων εξυγίανσης σύμφωνα με την αποτίμηση, που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 36 του Ν. 4335/2015, οι οποίες τίθενται σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2016.

Κατά την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού ή την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης προβαίνει έναντι των μετόχων και των κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας σε μία ή και στις δύο από τις ακόλουθες ενέργειες:

α) ακυρώνει τις υφιστάμενες μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή τα μεταβιβάζει σε πιστωτές που έχουν υποστεί την αναδιάρθρωση παθητικού,

β) υπό την προϋπόθεση ότι, βάσει της αποτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 36 του Ν. 4335/2015, το υπό εξυγίανση ίδρυμα έχει θετική καθαρή θέση, απομειώνει το ποσοστό συμμετοχής (dilution) των υφιστάμενων μετόχων και κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας μέσω της μετατροπής σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας.

Σημειώνεται ότι από το μέτρο αναδιάρθρωσης παθητικού εξαιρούνται συγκεκριμένες υποχρεώσεις του παθητικού, ήτοι:

α) οι εγγυημένες καταθέσεις,

β) οι υποχρεώσεις που καλύπτονται με εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων,

γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών που διακρατούν για λογαριασμό τους οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του ν. 4099/2012, ή οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περίπτωση α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται κατά την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας,

δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από καταπιστευτική σχέση μεταξύ του ιδρύματος (ως καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από τις διατάξεις του αστικού δικαίου,

ε) οι υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των μελών του ομίλου, οι οποίες έχουν αρχική ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών,

στ) οι υποχρεώσεις που έχουν εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με το ν. 2789/2000 ή έναντι συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από τη συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα,

ζ) οι καταθέσεις του Τ.Ε.Κ.Ε. και του Συνεγγυητικού,

η) οι υποχρεώσεις σε οποιονδήποτε από:

αα) τους εργαζομένους όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, αποζημιώσεις καταγγελίας, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση.

ββ) τους εμπορικούς πιστωτές ή προμηθευτές, που συνδέονται με την παροχή αγαθών και υπηρεσιών στο ίδρυμα, τα οποία είναι κρίσιμα για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων,

γγ) τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

δδ) τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

θ) με ισχύ έως 31 Δεκεμβρίου 2015, οι υποχρεώσεις που εμπίπτουν στις περιπτώσεις (ζ), (η) και (θ) της παραγράφου 1 του άρθρου 145Α του Ν. 4261/2014.

Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που χορηγούνται στην αρχή εξυγίανσης στα άρθρα 59 επ. του Ν. 4335/2015 και αποτελούν το δεύτερο μέρος του μέτρου εξυγίανσης με ίδια μέσα, μπορούν να ασκούνται από την αρχή εξυγίανσης είτε σε συνδυασμό με τα μέτρα εξυγίανσης είτε ανεξάρτητα από αυτά, είτε τέλος σε συνδυασμό με τα μέτρα δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης σύμφωνα με τα άρθρα 56 έως 58 του Ν. 4335/2015. Όπως και στην περίπτωση του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού, ο νόμος καθιερώνει ειδική κατάταξη των μέσων που υπάγονται στις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, με την ακόλουθη σειρά κοινές μετοχές, προνομιούχες μετοχές, υβριδικό τίτλο και πιστωτική τίτλο μειωμένης εξασφάλισης. Και στην περίπτωση αυτή η άσκηση της εξουσίας βασίζεται στην αποτίμηση που διενεργείται από ανεξάρτητο αποτιμητή που ορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 36 του Ν. 4335/2015.

Ιεράρχηση μεταξύ των μέτρων

Σημειώνεται ότι στους Ν. 4261/2014 και 4335/2015 -πλην ειδικών περιπτώσεων όπου συνάγεται σαφώς- δεν καθιερώνει συγκεκριμένη ιεράρχηση μεταξύ των ανωτέρω μέτρων που δύναται να λάβει η Τράπεζα της Ελλάδος ως μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης. Πρόσφατη νομολογία (βλ. ΣτΕ 4377/2013) επιβεβαίωσε την αρχή ότι τα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου δεν βρίσκονται σε κάποια σχέση ιεραρχικής διαβάθμισης και η επιλογή του πλέον προσφορότερου από αυτά ανήκει στην διακριτική ευχέρεια της διοίκησης (η απόφαση αφορούσε τα αντίστοιχα μέτρα του Ν. 3601/2007).

Ειδική Εκκαθάριση Πιστωτικού Ιδρύματος

Στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αυτό τίθεται υποχρεωτικώς υπό ειδική εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ειδικός εκκαθαριστής, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που ορίζεται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο ειδικός εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία μπορεί να τον αντικαθιστά κατά πάντα χρόνο.

Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα της απόφασης περί ειδικής εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να περιορίζει και άλλες εργασίες του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί, μέχρι την ολοκλήρωση των εργασιών εκκαθάρισης και χάριν προστασίας της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και ενίσχυσης της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, να υποχρεωθεί ο ειδικός εκκαθαριστής στη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα.

Οι διατάξεις για τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και τις αντιστοιχούσες σε αυτές υποχρεώσεις του τελευταίου δεν παραβλάπτονται εκ της υπαγωγής του σε ειδική εκκαθάριση, του εποπτικού ρόλου της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμοδιοτήτων, εποπτικών και κυρωτικών, προσαρμοζόμενων καταλλήλως στους σκοπούς και τις ανάγκες της ειδικής εκκαθάρισης. Στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος εφαρμόζονται συμπληρωματικώς και στο μέτρο που δεν αντίκεινται στο παρόν άρθρο όπως αυτό εξειδικεύεται με την ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα.

Με το Ν. 4335/2015 τροποποιήθηκαν οι διατάξεις περί ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων που τίθενται στα άρθρα 145 και 146 του Ν. 4261/2014 με την εισαγωγή νέου άρθρου 145^α που ορίζει την κατάταξη απαιτήσεων σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα σύμφωνα με το άρθρο 145^α κατά την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι κατωτέρω απαιτήσεις κατατάσσονται προνομιακά κατά την ακόλουθη σειρά:

(α) Απαιτήσεις της περίπτωσης γ' του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα.

(β) Απαιτήσεις του Δημοσίου σε περίπτωση εφαρμογής των άρθρων 57 ή 58 του Ν.4335/2015.

(γ) Απαιτήσεις από εγγυημένες καταθέσεις ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των καταθετών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ λόγω της χρήσης του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) στο πλαίσιο της εξυγίανσης κατά το άρθρο 104 του Ν.4335/2015.

(δ) Απαιτήσεις του Δημοσίου από κάθε αιτία, με τις προσαυξήσεις κάθε φύσης και τους τόκους που επιβαρύνουν τις απαιτήσεις αυτές.

(ε) Οι ακόλουθες απαιτήσεις:

(αα) Απαιτήσεις του Ταμείου Εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 98 σε περίπτωση χρηματοδότησης με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Ταμείου Εξυγίανσης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 95 του Ν.4335/2015.

(ββ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά την περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 για καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσάίων επιχειρήσεων.

(στ) Απαιτήσεις από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες με την έννοια της περίπτωσης β' παράγραφος 2 του άρθρου 2 και της περίπτωσης α' παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 3746/2009 ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των πελατών επενδυτών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης.

(ζ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά την περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 και δεν εμπίπτουν στην περίπτωση ε' ανωτέρω.

(η) Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3746/2009, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στις περιπτώσεις 3, 14, 15 της διάταξης αυτής.

(θ) Απαιτήσεις που δεν εμπίπτουν στις ανωτέρω περιπτώσεις ούτε είναι μειωμένης εξασφάλισης κατά την αντίστοιχη σύμβαση ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, απαιτήσεις από δάνεια και άλλες πιστωτικές συμβάσεις, από συμβάσεις προμήθειας αγαθών ή παροχής υπηρεσιών ή από παράγωγα. Στις εν λόγω απαιτήσεις δεν περιλαμβάνονται (i) απαιτήσεις που πηγάζουν από ομόλογα έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, εκτός από ομόλογα έκδοσης του για τα οποία έχει δοθεί η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, και τα οποία τότε περιλαμβάνονται στην παρούσα περίπτωση (ii) απαιτήσεις που απορρέουν από εγγυήσεις που έχουν δοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για ομόλογα έκδοσης θυγατρικών του με την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 32 του Ν.4308/2014 ή (iii) απαιτήσεις τέτοιων θυγατρικών του όταν αυτές απορρέουν από σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με το πιστωτικό ίδρυμα, δια της οποίας σύμβασης δανείζεται ή κατατίθεται στο πιστωτικό ίδρυμα το προϊόν της έκδοσης ομολόγων ή υβριδικών τίτλων από αυτές τις θυγατρικές. Σε περίπτωση κατάθεσης τέτοιας θυγατρικής στο πιστωτικό ίδρυμα, η εξαίρεση αφορά στο τμήμα της κατάθεσης που δεν εμπίπτει στην περίπτωση (γ) ανωτέρω. Οι απαιτήσεις των περιπτώσεων (i) έως (iii) ανωτέρω κατατάσσονται ως κοινές απαιτήσεις χωρίς προνόμιο εκτός εάν οι υποχρεώσεις της θυγατρικής από τα ομόλογα ή τους υβριδικούς τίτλους έκδοσης της και για τις οποίες έχει δοθεί εγγύηση ή έχει συναφθεί σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με την έννοια των περιπτώσεων (ii) και (iii) ανωτέρω είναι μειωμένης εξασφάλισης στην κατάταξη των υποχρεώσεων της ίδιας της θυγατρικής, οπότε και οι απαιτήσεις κατά του πιστωτικού ιδρύματος είναι επίσης μειωμένης εξασφάλισης κατά τον ίδιο τρόπο.

Οι απαιτήσεις αα' και ββ' της περίπτωσης ε' ανωτέρω ικανοποιούνται συμμετρως. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 154 επ. του Πτωχευτικού Κώδικα.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το ως άνω νέο άρθρο 145Α του Ν.4261/2014, κατά παρέκκλιση των ανωτέρω προηγείται η προνομιακή ικανοποίηση των κάτωθι απαιτήσεων, κατά τα ειδικότερα κατά περίπτωση οριζόμενα: α) Αν στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος υφίστανται δικαιώματα από συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3301/2004, ο ασφαλειολήπτης ικανοποιείται από την ασφάλεια κατ' αποκλεισμό, μέχρι πλήρους ικανοποίησής του, κάθε άλλης απαίτησης (παράγραφος 4 του άρθρου 145 του ν. 4261/2014). β) Κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης καταθετών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του ν. 3746/2009, τα κεφάλαια του ΣΚΚ του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΚ του ΤΕΚΕ αποδίδονται αμέσως στο τελευταίο από τους ασκούντες τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν από την ικανοποίηση οποιοσδήποτε άλλης απαίτησης. γ) Κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης επενδυτών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του ν. 3746/2009, τα κεφάλαια του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΕ του ΤΕΚΕ αποδίδονται αμέσως στο τελευταίο από τους ασκούντες τη διοίκηση του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν από την ικανοποίηση οποιοσδήποτε άλλης απαίτησης.

Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Η ΠΔ/ΤΕ 2640/2011 περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις πληροφόρησης που βαρύνουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Αυτές οι υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή εκθέσεων επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Κεφαλαιακή διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια ή άλλης μορφής πίστωσης που το πιστωτικό ίδρυμα έχει χορηγήσει προς αυτά τα πρόσωπα.
- Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.
- Κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου – Συναλλαγματικός κίνδυνος.
- Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Λειτουργικός κίνδυνος.

- Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκεντρωτικός κίνδυνος.
- Κίνδυνος ρευστότητας.
- Συστήματα εσωτερικού ελέγχου.
- Στοιχεία διατραπεζικής αγοράς.
- Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- Καλυμμένες ομολογίες.
- Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συστήματα πληροφορικής.
- Λουπές Πληροφορίες

Επιπρόσθετα, με την ΠΔ/ΤΕ 2651/20-01-2012, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα, ορισμένα χρηματοδοτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών προς την ΤτΕ και καθορίζονται τα πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

Συμπληρωματικά προς την ΠΔ/ΤΕ 2651/25-01-2012 εφαρμόζεται και ο εκτελεστικός κανονισμός (Ε.Ε.) αριθμ. 680/2014 της Επιτροπής της 16ης Απριλίου 2014 για την θέσπιση εκτελεστικών, τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Ο κανονισμός (Ε.Ε.) αριθμ. 680/2014 τροποποιήθηκε από τον εκτελεστικό κανονισμό (Ε.Ε.) αριθμ. 79/2015 της Επιτροπής της 18ης Δεκεμβρίου 2014 και τον εκτελεστικό κανονισμό (Ε.Ε.) αριθμ. 227/2015 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Σημειώνεται ότι κατά την διάταξη του άρθρου 166 παρ. 2 του Ν. 4261/2014 οι κανονιστικές αποφάσεις που έχουν εκδοθεί βάσει καταργουμένων διατάξεων του Ν. 3601/2007 διατηρούνται σε ισχύ μέχρι να αντικατασταθούν εφόσον δεν αντίκεινται κατά περιεχόμενο προς τον Ν. 4261/2014 και τον Κανονισμό 575/2013.

Συμμετοχές σε ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα

Το άρθρο 23 του Ν. 4261/2014 θεσπίζει συγκεκριμένη διαδικασία γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος της πρόθεσης φυσικού ή νομικού προσώπου να αποκτήσει συμμετοχή που φθάνει ή υπερβαίνει τα όρια που αναφέρει το άρθρο 23 του ανωτέρω νόμου (ήτοι, 20%, 1/3, 50% ή το όριο που απαιτείται για να καταστεί το πιστωτικό ίδρυμα θυγατρική του αποκτώντος) του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου πιστωτικού ιδρύματος που έχει αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, στην οποία περιλαμβάνεται η αξιολόγηση του αποκτώντος ή και η έγκριση, κατά περίπτωση, της ανωτέρω σκοπούμενης απόκτησης. Σημειώνεται ότι η υποχρέωση γνωστοποίησης υφίσταται και για την περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποφασίσει να παύσει να κατέχει άμεσα ή έμμεσα συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα ή να μειώσει υφιστάμενη συμμετοχή του κάτω των ανωτέρω ορίων ώστε να διαμορφώνεται σε ποσοστό μικρότερο από τα προαναφερόμενα όρια. Από τον Νοέμβριο 2014 η σχετική αρμοδιότητα ασκείται από την ΕΚΤ σύμφωνα με την πρόβλεψη του Κανονισμού 1024/2013.

Συμμετοχές Τραπεζών σε άλλες εταιρείες

Ο Ν. 4261/2014 δεν περιέχει κάποια ρύθμιση για τη συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες εταιρείες. Ο Κανονισμός 575/2013 προβλέπει στο άρθρο 89 ότι οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών πρέπει να δημοσιεύσουν την επιλογή τους ανάμεσα στις διαθέσιμες επιλογές που περιλαμβάνονται στο άρθρο 89 του Κανονισμού 575/2013 σχετικά με τις προϋποθέσεις απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε άλλες εταιρείες από πιστωτικά ιδρύματα.

Μέχρι σήμερα η Τράπεζα της Ελλάδος δεν έχει δημοσιεύσει τη σχετική επιλογή κατά τα ανωτέρω.

Κατ' εξουσιοδότηση του καταργηθέντος Ν. 3601/2007 είχε εκδοθεί η ΠΔ/ΤΕ 2604/2008, όπως έχει τροποποιηθεί από την απόφαση 281/10/17.03.2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, η οποία προέβλεπε τις προϋποθέσεις για την απόκτηση ειδικής συμμετοχής ή για την επαύξηση της υφιστάμενης ειδικής συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών εταιρειών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών, εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης και επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.

Μετά τη ψήφιση του Ν. 4261/2014 δεν είναι σαφές αν και σε ποιο βαθμό εφαρμόζεται η σχετική ΠΔ/ΤΕ 2604/2008, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Υπό την επιφύλαξη των κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων πρέπει να αναφέρονται στην Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού, κατά τον Ν. 3959/2011, όπως ισχύει, και να κοινοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή εφόσον έχουν κοινοτική διάσταση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό αριθ. 139/2004

για τον έλεγχο των συγκεντρώσεων επιχειρήσεων, ακολουθώντας τη διαδικασία που ορίζεται σε αυτόν (όπως έχουν συμπληρωθεί με τον Κανονισμό 802/2004).

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χ.Α. πρέπει να ενημερώνονται στις περιπτώσεις υπέρβασης συγκεκριμένων ορίων συμμετοχών σε εταιρείες εισηγμένες στο Χ.Α. σχετικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου.

Οι τροποποιήσεις καταστατικών διατάξεων

Η ασκούμενη από την ΤτΕ εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά τη λειτουργία τους, αφορά και κάθε τροποποίηση των καταστατικών τους διατάξεων. Ειδικότερα κατά τις διατάξεις του άρθρου 148 του Ν. 4261/2014 η ακολουθούμενη, καταρχήν, διαδικασία τροποποίησης διέπεται, από τις ισχύουσες γενικές διατάξεις. Απαιτείται, όμως, επιπλέον, και η έγκριση της ΤτΕ για να ολοκληρωθεί αυτή η διαδικασία. Συγκεκριμένα, έγκριση απαιτείται όταν η τροποποίηση αφορά το είδος των δραστηριοτήτων της και μειώσεις ή αυξήσεις του μετοχικού της κεφαλαίου, που δεν καλύπτονται ολοσχερώς σε μετρητά. Για τις λοιπές τροποποιήσεις που δεν υπόκεινται σε έγκριση, τα πιστωτικά ιδρύματα – ανώνυμες εταιρείες έχουν υποχρέωση γνωστοποίησης των σχετικών αποφάσεών τους στην ΤτΕ μέσα σε προθεσμία 10 ημερών από τη λήψη τους.

Η συγχώνευση πιστωτικών ιδρυμάτων

Εκτός από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 (άρθρα 69-80), οι συγχωνεύσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων διέπονται και από τις ευνοϊκές διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997. Τα τελούντα υπό συγχώνευση πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να γνωστοποιούν στην ΤτΕ τις σχετικές αποφάσεις των διοικητικών τους συμβουλίων, συνοδευόμενες από το σχέδιο της σύμβασης συγχώνευσης, τις συνταχθείσες εκθέσεις και ένα πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας με αναφορά στις εργασίες, στην οργάνωση και στις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, που πρόκειται να προέλθει από τη συγχώνευση. Η ΤτΕ εγκρίνει τη συγχώνευση ή αρνείται την έγκριση, εντός διμήνου από την υποβολή των στοιχείων αυτών. Την έγκριση της ΤτΕ ακολουθεί η έκδοση εγκριτικής απόφασης της συγχώνευσης από τον αρμόδιο υπουργό Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας, Μεταφορών και Υποδομών σύμφωνα με τις διατάξεις για τις ανώνυμες εταιρείες.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Σύμφωνα με την από 04-07-2011 τέταρτη επικαιροποίηση του Μνημονίου τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα απαιτούνταν από 01-01-2012 να διατηρούν δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I) ύψους τουλάχιστον 10%. Από τα ανωτέρω βασικά ίδια κεφάλαια (Core Tier I) εξαιρούνταν υβριδικοί τίτλοι αλλά περιλαμβάνονταν προνομιούχες μετοχές που εκδίδονται από τράπεζες και που αναλήφθηκαν από το ΕΔ κατά το ξεκίνημα της οικονομικής κρίσης τα έτη 2008-2009. Η ΤτΕ, επίσης, θα μπορούσε να απαιτήσει πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας έναντι ενδεχόμενης περαιτέρω επιδείνωσης του επιχειρησιακού περιβάλλοντος, με βάση το συγκεκριμένο προφίλ κινδύνου κάθε τράπεζας και τα αποτελέσματα της Ευρωπαϊκής άσκησης αντοχής ακραίων συνθηκών.

Σύμφωνα με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ, που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26-10-2011, οι κυβερνήσεις των κρατών της ζώνης του ευρώ είχαν πρόθεση να επιβάλουν το 9% ως ελάχιστο όριο του δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων, το οποίο θα έπρεπε να εφαρμοστεί από 30-06-2012. Το προαναφερθέν όριο αναφέρεται στον δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων δηλαδή τον Tier 1 χωρίς τους υβριδικούς τίτλους.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της συνόδου κορυφής των χωρών της Ευρωζώνης, οι τράπεζες έπρεπε πρωτίστως να χρησιμοποιήσουν ιδιωτικούς κεφαλαιακούς όρους για την κεφαλαιακή τους ενίσχυση, μεταξύ άλλων, μέσω αναδιάρθρωσης και μετατροπής του χρέους σε μετοχικούς τίτλους, ενώ έπρεπε να υπόκεινται σε περιορισμούς ως προς την καταβολή μερισμάτων και πρόσθετων παροχών έως ότου επιτευχθεί ο στόχος. Εφόσον χρειαζόταν, θα παρασχοταν στήριξη από τις εθνικές κυβερνήσεις και σε περίπτωση που αυτή δεν μπορούσε να παρασχεθεί, η ανακεφαλαιοποίηση θα χρηματοδοτούνταν μέσω δανείου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Στις 15-05-2012, το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ομόφωνα ενέκρινε το πακέτο «CRD 4» που αφορά την εφαρμογή της Βασιλείας III μέσω της έκδοσης ενός κανονισμού και μίας οδηγίας, του Κανονισμού 575/2013 και της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2014.

Βάσει των ανωτέρω, μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2012, έπρεπε όλες οι ελληνικές τράπεζες να έχουν επιτύχει δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I) ύψους 9% και μέχρι τον Ιούνιο του 2013 ύψους 10%. Προς τούτο, εκδόθηκε η ΠΔ/ΤΕ 2654/29-02-2012, η οποία όριζε ότι το ποσοστό των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, όπως αυτά ορίζονταν στην παράγραφο 4 του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007 που ίσχυε τότε, που οφείλουν να καλύπτουν τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα με στοιχεία βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier I), καθορίζεται, κατ' ελάχιστον, σε: α) 9% από την 30-09-2012 και β) 10% από την 30-06-2013. Η ανωτέρω ΠΔ/ΤΕ καταργήθηκε με τη μεταγενέστερη ΠΔ/ΤΕ 2664/18-09-2012. Με την υπ' αρ. 13/28-03-2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ, οι διατάξεις της οποίας τέθηκαν σε ισχύ από τις 31.03.2013, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, όφειλαν να πληρούν, κατ'ελάχιστον συντελεστή 9% των κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων και 6% των

στοιχείων κοινών μετοχών τους επί των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού τους, όπως αυτά ορίζονταν στην παράγραφο 1 του άρθρου 27 του Ν. 3601/2007 που ίσχυε τότε, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Μετά την θέση σε ισχύ του Ν. 4261/2014 σε συνδυασμό με τον Κανονισμό 575/2013, τα βασικά σημεία του ισχύοντος πλαισίου εποπτείας σε εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III διαμορφώνονται ως ακολούθως.

Τα εποπτικά κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων διακρίνονται σε :

-Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1) τα οποία αναλύονται περαιτέρω στα

- Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1)
- Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1

-Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 (άρθρο 92) και την ΤτΕ ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 ratio) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Η ΤτΕ ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 κατήργησε την ΠΕΕ 13/28.3.2013 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φόρολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπλέον η ΤτΕ ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 προβλέπει σταδιακή εφαρμογή έως το 2018 της αφαίρεσης από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 των άυλων στοιχείων του ενεργητικού, των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών και συγκεκριμένων τοποθετήσεων της Τράπεζας σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα. Το εναπομένον ποσό των άυλων στοιχείων του ενεργητικού αφαιρείται από τα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με τα άρθρα 121, 122 και 165 του Ν. 4261/2014 (άρθρα 128, 129 και 160 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) οι τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (άρθρο 165) (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- ο ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) σε 7%, και
- ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 10,5%.

Τέλος ο Ν. 4261/2014 προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (άρθρο 123).
- Απόθεμα παγκόσμιων και άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (άρθρο 124). Η Διάταξη δεν τυγχάνει εφαρμογής για την Τράπεζα καθώς δεν ανήκει στα συστημικά σημαντικά ιδρύματα.
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου (άρθρο 125)

Περιορισμοί στην ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων

Για λόγους προστασίας δημοσίου συμφέροντος, ήτοι της συστημικής ευστάθειας του Ελληνικού Τραπεζικού συστήματος, δυνάμει της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 28^{ης} Ιουνίου 2015 (ΦΕΚ Α' 65/2015), οι διατάξεις της οποίας τροποποιήθηκαν, παρατάθηκαν και εμπλουτίστηκαν πλειστάκις επεβλήθη κατ' αρχήν τραπεζική αργία από την 28^η Ιουνίου έως την 20^η Ιουλίου 2015 και εν συνεχεία περιορισμοί στην ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων στο Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα.

Σύμφωνα με τους ισχύοντες περιορισμούς που καταλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4261/2014, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, τα ιδρύματα πληρωμών του Ν. 3862/2010, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του Ν. 4021/2011, καθώς και τα υποκαταστήματα και τους αντιπροσώπους ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που εδρεύουν σε άλλα κράτη και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα (στο εξής: «ιδρύματα»):

- Δεν επιτρέπονται οι κάθε μορφής αναλήψεις μετρητών από κατάστημα ή από Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ) που υπερβαίνουν το ποσό των τετρακοσίων είκοσι ευρώ (420) ανά καταθέτη, ανά εβδομάδα, ανά πιστωτικό ίδρυμα, από τα ιδρύματα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Η ως άνω απαγόρευση ανάληψης μετρητών εφαρμόζεται και σε κάθε άλλη πληρωμή μετρητών από τα ιδρύματα, ανεξαρτήτως νομίσματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εισπράξεων επιταγών και των πληρωμών βάσει εγγυητικών επιστολών, οι οποίες κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, για τις αναλήψεις από τον οποίο ισχύουν οι περιορισμοί της προηγούμενης παραγράφου. Επίσης, απαγορεύονται οι αναλήψεις μετρητών με χρήση πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Η μεταφορά κεφαλαίων ή μετρητών στο εξωτερικό, με κάθε τρόπο, απαγορεύεται, περιλαμβανομένης της εντολής μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στο εξωτερικό, καθώς και της μεταφοράς κεφαλαίων με τη χρήση πιστωτικών, προπληρωμένων και χρεωστικών καρτών για διασυνοριακές πληρωμές. Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση:
 - (α) ειδικώς η αποδοχή και εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από πιστωτικά ιδρύματα έως του ποσού των πεντακοσίων (500) ευρώ ανά καταθέτη (Customer ID) και ανά ημερολογιακό μήνα, μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω ιδρυμάτων, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.
 - (β) η αποδοχή και εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, καθώς και από ιδρύματα πληρωμών άλλων κρατών μελών της ΕΕ που παρέχουν νομίμως μέσω αντιπροσώπων τους στην Ελλάδα ή μέσω της εταιρείας Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε., υπηρεσίες εμβασμάτων (money remittance) έως του ποσού των πεντακοσίων (500) ευρώ ανά φυσικό πρόσωπο/πληρωτή ανά ημερολογιακό μήνα, και μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει ανά πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. Το όριο ανά πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, τον ακριβή τρόπο υπολογισμού του οποίου ορίζει με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, νοείται ως το υπόλοιπο που προκύπτει σε μηνιαία βάση κατόπιν συμψηφισμού των εισερχομένων (προς την Ελλάδα) με τα εξερχόμενα (προς το εξωτερικό) εμβάσματα που έχουν διενεργηθεί μέσω του παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών
- Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, επιτρέπεται η χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών στο εξωτερικό για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς μετρητά έως το ανώτατο όριο που ορίζεται ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.
- Απαγορεύεται να ανοίγονται νέοι λογαριασμοί όψεως ή καταθετικοί, να προστίθενται συνδικαιούχοι στους ήδη υφιστάμενους και να ενεργοποιούνται αδρανείς λογαριασμοί. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται το άνοιγμα λογαριασμών αποκλειστικά για ορισμένες ειδικώς απαριθμούμενες κατηγορίες συναλλαγών και πελατών.
- Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται το άνοιγμα αποκλειστικά και μόνον ενός λογαριασμού, χωρίς δικαίωμα ανάληψης μετρητών, για την εξυπηρέτηση δανείου που έχει ληφθεί πριν ή μετά τη λήξη της τραπεζικής αργίας από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ανοίγεται ο λογαριασμός, ακόμη και σε περίπτωση ύπαρξης τραπεζικού λογαριασμού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα.
- Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή ολική, εξόφληση δανείου σε πιστωτικό ίδρυμα με εξαίρεση α) την αποπληρωμή με μετρητά ή έμβασμα από το εξωτερικό και β) την αποπληρωμή μέσω χορήγησης νέου δανείου, με σκοπό την αναδιάρθρωση, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό του νέου δανείου είναι ίσο τουλάχιστον με το ποσό του ανεξόφλητου κεφαλαίου του αρχικού δανείου.
- Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή πλήρης, λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης, αποκλειστικά και μόνο για την ισόποση εξόφληση:
 - α. οφειλών προς το Δημόσιο και τους ασφαλιστικούς φορείς,
 - β. τρέχουσας δόσης και ληξιπρόθεσμων οφειλών δανείου στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα,
 - γ. πληρωμής μισθοδοσίας στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα,
 - δ. πληρωμής νοσηλίων και διδάκτρων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό,
 - ε. πληρωμής προμηθευτών που τηρούν λογαριασμό στο ίδιο ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, έναντι τιμολογίων ή ισοδύναμων παραστατικών. Προϋπόθεση εφαρμογής αποκλειστικά της περίπτωσης αυτής αποτελεί η μη ύπαρξη επαρκών διαθεσίμων σε λογαριασμό όψεως ή ταμειυτηρίου σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα, όπως προκύπτει από σχετική υπεύθυνη δήλωση που υποβάλλει ο δικαιούχος της προθεσμιακής κατάθεσης στο πιστωτικό ίδρυμα
 - στ. Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης για κάλυψη εξόδων διαβίωσης έως κατ' ανώτατο όριο ποσού χιλίων οκτακοσίων (1.800) ευρώ ανά ημερολογιακό μήνα και η μεταφορά του εν λόγω ποσού σε υφιστάμενο λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως του δικαιούχου, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται

επαρκή διαθέσιμα σε λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως του δικαιούχου σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα, όπως προκύπτει από σχετική υπεύθυνη δήλωση που υποβάλλει ο δικαιούχος της προθεσμιακής κατάθεσης στο πιστωτικό ίδρυμα.

ζ. Επιτρέπεται κατ' εξαίρεση η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης για αγορά ακινήτου έως κατ' ανώτατο όριο του ποσού που αναγράφεται στο συμβόλαιο αγοραπωλησίας και στα σχετικά παραστατικά, πλέον των συμβολαιογραφικών και άλλων εξόδων, και η μεταφορά του εν λόγω ποσού σε υφιστάμενο λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως του πωλητή του ακινήτου και, κατά περίπτωση, του συμβολαιογράφου, του δικηγόρου και του Δημοσίου, υπό την προϋπόθεση ότι το αίτημα για την ανωτέρω λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης συνοδεύεται από υπεύθυνη δήλωση του αγοραστή- δικαιούχου του λογαριασμού α) ότι το εν λόγω ποσό θα χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για τους ανωτέρω σκοπούς και ότι δεν υφίστανται επαρκή διαθέσιμα σε λογαριασμό ταμειυτηρίου ή όψεως αυτού και β) ότι ο αγοραστής - δικαιούχος του λογαριασμού θα προσκομίσει στο πιστωτικό ίδρυμα το συμβόλαιο της αγοραπωλησίας του ακινήτου καθώς και τα σχετικά παραστατικά που αποδεικνύουν τα αναγκαία για την κατάρτισή του έξοδα, το αργότερο εντός μηνός από την κατά τα ανωτέρω πρόωρη λήξη της προθεσμιακής κατάθεσης. Τυχόν απαιτούμενες λεπτομέρειες σχετικά με την ακολουθούμενη διαδικασία και τους επιμέρους, ειδικότερους όρους εφαρμογής της σχετικής διάταξης δύναται να καθορίζει με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

- Σε περίπτωση κατασχέσεως χρηματικής απαίτησης εις χείρας πιστωτικού ιδρύματος, της Τράπεζας της Ελλάδος ή του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων ως τρίτου, δεν επιτρέπεται η καταβολή του ποσού της απαίτησης σε μετρητά. Το ποσό είτε καταβάλλεται με έκδοση επιταγής είτε πιστώνεται υποχρεωτικά σε τραπεζικό λογαριασμό του κατασχόντος που τηρείται στο ίδιο ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα.
- Απαγορεύεται η κατάρτιση συμβάσεων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες πληρωμών, εφόσον η εκκαθάρισή τους πραγματοποιείται με πίστωση λογαριασμού του εμπόρου, ο οποίος τηρείται εκτός Ελλάδος σε φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.
- Απαγορεύεται η μεταφορά θεματοφυλακής στο εξωτερικό για τίτλους που αποκτήθηκαν μετά την έναρξη της ισχύος της τραπεζικής αργίας. Επίσης, απαγορεύεται η μεταφορά στο εξωτερικό θεματοφυλακής τίτλων που τελούν υπό διαπραγμάτευση σε οργανωμένες αγορές ή πολυμερείς μηχανισμούς που λειτουργούν εντός και εκτός Ελλάδος.

Ειδικές κατηγορίες προσώπων και συναλλαγών (όπως ενδεικτικές συναλλαγές της Ελληνικής Δημοκρατίας, της Τράπεζας της Ελλάδος, συναλλαγές για τη διαχείριση της ρευστότητας πιστωτικού ιδρύματος κ.α.) εξαιρούνται των απαγορεύσεων και των ανωτέρω περιοριστικών μέτρων.

Ειδικά για τις συναλλαγές που αφορούν στην Ελληνική Κεφαλαιαγορά επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων από πιστωτικό ίδρυμα στις κατωτέρω περιπτώσεις:

- Προκειμένου για μεταφορές κεφαλαίων στην Ελλάδα μέσω των οικείων συστημάτων εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών
α) για την εκκαθάριση, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης ασφαλειών (margin), και το διακανονισμό, μέχρι και τον τελικό δικαιούχο, συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές και Πολυμερείς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης (εφεξής ΠΜΔ) στην Ελλάδα (εφεξής «Χρηματοπιστωτικά Μέσα»), περιλαμβανομένων και όλων των τυχόν εξόδων και προμηθειών που αφορούν τις συναλλαγές αυτές και
β) για την εκπλήρωση υποχρεώσεων καταβολής χρημάτων και εν γένει χρηματικών διανομών από τους εκδότες προς τους δικαιούχους χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, ενδεικτικώς λόγω τακτικής λήξης τους, εταιρικών ή παρεμφερών πράξεων (πληρωμές τοκομεριδίων, μερισμάτων και άλλες σχετικές μορφές εσόδων).
- Εάν πρόκειται για αγορά Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή το άνοιγμα θέσεων επί παραγώγων σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τότε πρέπει να έχει πιστωθεί, μετά την 31^η Ιουλίου 2015, με νέα κεφάλαια τουλάχιστον ισόποσα με τις ανάγκες της εκκαθάρισης/ διακανονισμού της συναλλαγής αγοράς Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή ανοίγματος και διατήρησης θέσεων επί παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων των περιπτώσεων (δ) έως (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, ο τραπεζικός λογαριασμός του δικαιούχου, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, ή ο λογαριασμός πελατείας που τηρεί ο παρέχων τις επενδυτικές υπηρεσίες σε ίδρυμα, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, για λογαριασμό του δικαιούχου.
Ως νέα κεφάλαια κατά την ως άνω έννοια νοούνται αυτά που πιστώνονται στους οικείους τραπεζικούς λογαριασμούς στο ίδρυμα μετά την έναρξη ισχύος της σχετικής (εφεξής «νέα κεφάλαια») και προέρχονται:
α) από έμβασμα εξωτερικού,
β) από το προϊόν πώλησης χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, εξαιρουμένων εκείνων του στοιχείου γ' του ως άνω άρθρου 5,
γ) από επιστροφή ασφαλειών (margin), η κάλυψη των οποίων αρχικά προήλθε από κεφάλαια των περιπτώσεων α', β', δ', ε' και ζ' της σχετικής παραγράφου,

- δ) από χρηματικές διανομές στους δικαιούχους των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, συνδεδεμένες με τα οικεία χρηματοπιστωτικά μέσα, ενδεικτικώς λόγω τακτικής λήξης τους, εταιρικών ή παρεμφερών πράξεων (πληρωμές τοκομεριδίων, μερισμάτων και άλλες σχετικές μορφές εσόδων),
- ε) από πιστώσεις προερχόμενες από θέσεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα των περιπτώσεων (δ) έως (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007,
- στ) από υφιστάμενα κατά την έναρξη ισχύος της σχετικής Πράξης ελεύθερα πιστωτικά υπόλοιπα δικαιούχων σε επενδυτικούς λογαριασμούς που τηρούνται σε Ιδρύματα από εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του ν. 3606/2007 που λειτουργούν στην Ελλάδα και
- ζ) από καταβολή σε μετρητά σε πιστωτικά ιδρύματα και εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τα οποία εκτελούν τις οικείες συναλλαγές, του τιμήματος αγοράς των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που παραγγέλλονται να αποκτηθούν.

Προς υποδοχή των νέων κεφαλαίων, τα ιδρύματα δύνανται, κατά παρέκκλιση να ανοίγουν ή προσθέτουν νέους ειδικού τύπου λογαριασμούς ή υπολογαριασμούς, πρόσθετους σε ή συνδεδεμένους με υφιστάμενους τραπεζικούς λογαριασμούς, κατόπιν αιτήματος δικαιούχου τους. Οι εν λόγω ειδικού τύπου λογαριασμοί ή υπολογαριασμοί θα χρησιμοποιούνται αποκλειστικώς προς εξυπηρέτηση των ως άνω συναλλαγών και σ' αυτούς θα πιστώνονται μόνον νέα κεφάλαια.

- Επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων εντός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, χωρίς τους περιορισμούς, και στις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) Όταν διενεργούνται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων εκκαθάρισης και διακανονισμού (i) συναλλαγών ειδικής διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές και ΠΜΔ που λειτουργούν στην Ελλάδα, (ii) συναλλαγών που διενεργούνται προς κάλυψη υποχρεώσεων εκπρόθεσμου διακανονισμού επί χρηματοπιστωτικών μέσων (failed trades) και (iii) για την κάλυψη υποχρεώσεων παροχής ασφαλείων (margin),
 - β) για την εκπλήρωση υποχρεώσεων από επενδυτικές πράξεις ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 (Α'250) που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ΟΕΕ του Ν. 4209/2013 (Α' 253) που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης ΑΕΔΟΕΕ που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ανώνυμων εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 3371/2005 (Α' 178) ασφαλιστικών εταιριών του Ν.δ. 400/1970 (Α' 10) ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης και ασφαλιστικών οργανισμών/ φορέων κοινωνικής ασφάλισης,
 - γ) όταν διενεργούνται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων από θέσεις επί παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων των περιπτώσεων (δ) έως (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, για τη χρονική μετακύλιση αυτών (rollover), για τις ανάγκες κάλυψης με μετρητά του ημερήσιου ή τελικού διακανονισμού τους (mark-to-market), καθώς και για την κάλυψη ελλειμμάτων περιθωρίων ασφάλειας για χαρτοφυλάκια ασφαλείας του Ν. 2843/2000 (Α' 219), που υφίσταντο μέχρι και την 26η Ιουνίου 2015,
 - δ) όταν συνδέονται με την ικανοποίηση υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος της τραπεζικής αργίας στις 28.6.2015 πάγιων εντολών για μεταφορά κεφαλαίων από καταθετικούς λογαριασμούς προς ΟΣΕΚΑ αδειοδοτημένους από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή προς ΟΕΕ ή προς αμοιβαία κεφάλαια unit-linked στο πλαίσιο αποταμειωτικών-επενδυτικών προγραμμάτων / λογαριασμών. Τα κεφάλαια αυτά χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση συμβατικών υποχρεώσεων των ασφαλιστικών εταιριών του Ν.δ. 400/70, οι οποίες απορρέουν από υφιστάμενα κατά την έναρξη ισχύος της τραπεζικής αργίας στις 28 Ιουνίου 2015 ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής περιοδικών καταβολών, συνδεδεμένα με επενδύσεις (unit-linked) του Κλάδου ΙΙΙ της παρ. 2 του άρθρου 13 του Ν.δ. 400/70 περί ιδιωτικής επιχειρήσεως ασφάλισης (Α-10/1970), και μέχρι του ύψους των περιοδικών καταβολών ασφαλιστρών που ίσχυαν κατά την ημερομηνία αυτή δύνανται να μεταφέρονται και εκτός Ελλάδος, προς υλοποίηση των σχετικών επενδύσεων.
- Επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων στην Ελλάδα για την απόκτηση α) νεοεκδιδόμενων Χρηματοπιστωτικών Μέσων που εκδίδονται στο πλαίσιο αύξησης κεφαλαίου ή έκδοσης ομολογιακού δανείου και β) κάθε είδους τίτλων που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα, προς ανακεφαλαιοποίησή τους.
- Το προϊόν εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων, καθώς και το ποσό των χρηματικών διανομών, δύνανται να πιστώνεται σε τραπεζικό λογαριασμό μέχρι και του τελικού δικαιούχου, και εκτός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, εφόσον μέσω του λογαριασμού αυτού γινόταν η εκκαθάριση και ο διακανονισμός των συναλλαγών του οικείου επενδυτικού λογαριασμού πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας της 28ης Ιουνίου 2015. Εφόσον οι οικείες συναλλαγές καταρτίζονται εκτός οργανωμένων αγορών ή ΠΜΔ, ο αιτούμενος τη μεταφορά των κεφαλαίων και το διακανονισμό πρέπει να προσκομίζει στο Ίδρυμα ή το αρμόδιο για την εκκαθάριση και διακανονισμό νομικό πρόσωπο πλήρη τεκμηρίωση της συναλλαγής αυτής, προσκομίζοντας, ενδεικτικά, τα στοιχεία εντολής ή το έντυπο διακανονισμού, σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή, που περιλαμβάνει τα στοιχεία και τις λεπτομέρειες του διακανονισμού, ή και άλλα στοιχεία της συναλλαγής, που τεκμηριώνουν τη διενέργειά της. Ως λογαριασμοί τηρούμενοι στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα νοούνται οι λογαριασμοί που αντικρίζονται με λογιστικές εγγραφές στην Τράπεζα της Ελλάδος και το IBAN του οικείου ιδρύματος φέρει το πρόσημο GR. Η πίστωση του προϊόντος εκκαθάρισης και διακανονισμού σε τραπεζικό λογαριασμό μέχρι και του τελικού δικαιούχου και εκτός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος δύνανται να πραγματοποιείται και για νέους επενδυτικούς λογαριασμούς, εφόσον τα κεφάλαια μέσω των οποίων έχουν πραγματοποιηθεί οι αγορές ή το άνοιγμα θέσεων επί παραγώγων έχουν εισρεύσει από τραπεζικούς λογαριασμούς του εξωτερικού.

- Επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων από Ίδρυμα, και εκτός Ελλάδος, για να καθίσταται δυνατή η επανεπένδυση διαθέσιμων:
 - α) ΟΣΕΚΑ του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει, που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ΟΕΕ του Ν. 4209/2013 που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης ΑΕΔΟΕΕ που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
 - β) ανώνυμων εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 3371/2005,
 - γ) ασφαλιστικών εταιριών του Ν.δ. 400/1970,
 - δ) ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης και
 - ε) ασφαλιστικών οργανισμών/ φορέων κοινωνικής ασφάλισης, τα οποία διαθέσιμα είναι τοποθετημένα σε χρηματοπιστωτικά μέσα του εξωτερικού.

Η επανεπένδυση θα γίνεται σε χρηματοπιστωτικά μέσα σύμφωνα με τη σημερινή επενδυτική πολιτική των ανωτέρω, δεν θα υπερβαίνει σε αξία, την εκάστοτε διαμορφούμενη αξία του χαρτοφυλακίου που είναι επενδεδυμένο στο εξωτερικό κατά την έκδοση της σχετικής Πράξης, και θα αφορά ιδίως τα διαθέσιμα που προέρχονται από πωλήσεις χρηματοπιστωτικών μέσων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και ΠΜΔ του εξωτερικού, εξόφληση τέτοιων χρηματοπιστωτικών μέσων ή διανομές συνδεδεμένες με αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα.

- Επιτρέπεται η μεταφορά χρηματοπιστωτικών μέσων σε θεματοφύλακα εκτός Ελλάδος προς εκκαθάριση και διακανονισμό συναλλαγών επί των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων. Εφόσον οι οικείες συναλλαγές καταρτίζονται εκτός οργανωμένων αγορών ή ΠΜΔ, όπως ενδεικτικώς σε περίπτωση σύστασης ενεχύρου, ο αιτούμενος τη μεταφορά των χρηματοπιστωτικών μέσων, στο πλαίσιο του διακανονισμού, πρέπει να προσκομίζει στον οικείο θεματοφύλακα πλήρη τεκμηρίωση της συναλλαγής, προσκομίζοντας, ενδεικτικά, τα στοιχεία της συναλλαγής σε συνδυασμό με την εντολή μεταφοράς τίτλων, το έντυπο διακανονισμού σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή που περιλαμβάνει τα στοιχεία και τις λεπτομέρειες του διακανονισμού και της υποκείμενης συναλλαγής ή άλλα στοιχεία αυτής, που τεκμηριώνουν τη διενέργειά της.

Σημειώνεται ότι για τις ανάγκες της παρακολούθησης της εφαρμογής των ως άνω περιορισμών και κυρίως για τη χορήγηση αδείας, όπου προβλέπεται στην κείμενη νομοθεσία περί περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, για την διενέργεια συναλλαγών συστάθηκε Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, που λειτουργεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Περαιτέρω, το έργο της εν λόγω εγκριτικής επιτροπής υποστηρίζεται από Ειδικές Υποεπιτροπές που λειτουργούν σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα.

Τέλος, η παραβίαση των ως άνω περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή έως του ενός δεκάτου του ποσού της αντίστοιχης συναλλαγής. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να καταγγείλει την σύμβαση εργασίας ή έργου του προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Το πλαίσιο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) ειδικότερα, προστέθηκε, δυνάμει του ν. 4303/2014, το άρθρο 27α στο ν. 4172/2013 (εφεξής «Πλαίσιο ΑΦΑ») όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 4340/2015, προκειμένου να επιτραπεί στα πιστωτικά ιδρύματα από το έτος 2017 για φορολογικές απαιτήσεις και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2016, υπό προϋποθέσεις, να μετατρέπουν τις ΑΦΑ, που προέκυψαν από τη συμμετοχή τους στο PSI και από συσσωρευμένες προβλέψεις και εν γένει ζημίες, οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου (εφεξής «Φορολογικές Απαιτήσεις»). Οι Φορολογικές Απαιτήσεις υπολογίζονται δια του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού της, κατά τα ανωτέρω, οριζόμενης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική, μετά από φόρους, ζημία χρήσης στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημιάς χρήσης.

Οι Φορολογικές Απαιτήσεις δύνανται να συμψηφισθούν έναντι του φόρου εισοδήματος. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που έχουν ενταχθεί στο ειδικό πλαίσιο διατάξεων του νόμου μετατρέπονται σε άμεσα εισπράξιμη απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου στην περίπτωση κατά την οποία το λογιστικό μετά από φόρους αποτέλεσμα είναι ζημία, σύμφωνα με τις νομίμως ελεγχμένες και εγκεκριμένες οικονομικές καταστάσεις από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα εκδίδει παραστατικούς τίτλους δικαιωμάτων κτήσεως κοινών μετοχών (δικαιωμάτων μετατροπής), οι οποίοι ανήκουν στο Ελληνικό Δημόσιο και αντιστοιχούν σε κοινές μετοχές της Τραπέζης

συνολικής αγοραίας αξίας ίσης με το 100% του ποσού της Φορολογικής Απαίτησης και σχηματίζει ισόποσο αποθεματικό. Η τιμή μετατροπής των παραστατικών τίτλων υπολογίζεται με βάση το μέσο όρο της χρηματιστηριακής τιμής των μετοχών της Τραπεζής σταθμισμένο με βάση τον όγκο συναλλαγών κατά τις προηγούμενες τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία που καθίσταται εισπρακτέα η Φορολογική Απαίτηση. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων μετατροπής πραγματοποιείται χωρίς την καταβολή ανταλλάγματος. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος έχουν δικαίωμα εξαγοράς των εν λόγω παραστατικών τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος κατά το χρόνο έκδοσης των τίτλων. Μετά την παρέλευση ευλόγου χρονικού διαστήματος χωρίς να ασκηθεί το δικαίωμα αυτό οι ως άνω τίτλοι είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμοι.

Συστήματα πληροφορικής

Στο πλαίσιο της ΠΔ/ΤΕ 2577/09-03-2006, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εγκαταστήσουν σύστημα πληροφορικής που στοχεύει, αφενός στην αποτελεσματική υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής τους, αφετέρου στην ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Παράλληλα, η αυξημένη ανάγκη χρήσης συστημάτων πληροφορικής από τα πιστωτικά ιδρύματα, σε συνδυασμό με την τυχόν ανάθεση κρίσιμων έργων πληροφορικής σε τρίτους, ενισχύει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων με σημαντικότερη αυτή του λειτουργικού κινδύνου. Οι κίνδυνοι αυτοί πρέπει να προσδιορίζονται, να εντοπίζονται έγκαιρα και να αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά.

Στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων που απορρέουν από τη λειτουργία των ως άνω συστημάτων πληροφορικής, τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2597/2007 «Αρχές ασφαλούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής στα πλαίσια της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου από τα πιστωτικά ιδρύματα» πρέπει να διαθέτουν – μεταξύ άλλων- αποτελεσματικά Σχέδια Ανάκαμψης από Καταστροφή (DISASTER AND RECOVERY PLANS), που θα εφαρμόζονται στις περιπτώσεις καταστροφικών συμβάντων που μπορεί να προκαλέσουν παρατεταμένη διακοπή της λειτουργίας ολόκληρου ή μέρους του μηχανογραφικού συστήματος.

Επιτόκια

Κατά το ελληνικό δίκαιο, τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε τραπεζικά δάνεια και εν γένει στις παρεχόμενες πιστώσεις δεν υπόκεινται σε ανώτατο όριο εκ του νόμου, αλλά πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένες προϋποθέσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της σαφήνειας και της διαφάνειας, συμπεριλαμβάνοντας και την περίπτωση αναπροσαρμογής.

Υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό και στο επιτόκιο υπερημερίας. Ειδικότερα, ο μεν ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008). Ο δε τόκος υπερημερίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα του συμβατικού πέραν ενός ανώτατου ποσοστού οριζόμενου κάθε φορά από την ΤτΕ. Περαιτέρω, θα πρέπει να σημειωθεί ότι όσον αφορά τον εκτοκισμό των δανείων και λοιπών πιστώσεων τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα θα πρέπει να εφαρμόζουν το άρθρο 150 του Ν. 4261/2014 το οποίο, ανεξάρτητα από τη λογιστική αντιμετώπιση σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα, απαγορεύει στα πιστωτικά ιδρύματα την λογιστικοποίηση των τόκων από δάνεια που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα για χρονική περίοδο μεγαλύτερη των τριών (3) ή των έξι (6) μηνών, στην περίπτωση δανείων προς φυσικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται πλήρως με ακίνητα.

Εξασφαλίσεις δανείων

Σύμφωνα με το Ν. 4261/2014, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να χορηγούν δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών).

Οι διατάξεις του Ν. Δ. 17.7/13.8.1923 αφορούν στη ρύθμιση ζητημάτων εμπράγματης ασφάλειας κατά τη χορήγηση δανείων και ο Ν. 3301/2004 διέπει ζητήματα που σχετίζονται με τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης και της ευχερέστερης εγγραφής της σε σχέση με την υποθήκη. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση.

Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην ΤτΕ έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 1% για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων προς πελάτες που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- γeros (συμβάσεις επαναγοράς), και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες στον πυλώνα III του Ν. 3723/2008 υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν από το σχέδιο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

- τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδας κατά το προηγούμενο έτος, ή
- το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή
- το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Επίσης, οι Τράπεζες που έχουν υπαχθεί στο καθεστώς του Ν. 3723/2008 δεν δύνανται να προβαίνουν σε διανομή μερισμάτων για όσο χρονικό διάστημα υπάγονται στο καθεστώς αυτό.

Περιορισμοί στη ρευστοποίηση παρασχεθεισών εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με τον Ν. 4224/2013, οι πλειστηριασμοί κατά ακινήτων στην Ελλάδα που αποτελούν την κύρια κατοικία οφειλετών αναστέλλονται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2014, εφόσον πληρούνται σωρευτικά τα ακόλουθα κριτήρια:

1. η αντικειμενική αξία του ακινήτου δεν υπερβαίνει τις €200.000,
2. το ετήσιο δηλωθέν οικογενειακό του οφειλέτη, όπως διαμορφώνεται κατόπιν της αφαίρεσης των κρατήσεων υπέρ των ασφαλιστικών ταμείων, του φόρου εισοδήματος και της εισφοράς αλληλεγγύης, είναι μικρότερο ή ίσο των €35.000,
3. η συνολική αξία της κινητής και ακίνητης αξίας του οφειλέτη δεν υπερβαίνει τις €270.000 και
4. το σύνολο των καταθέσεων και κινητών αξιών του οφειλέτη στην Ελλάδα και στο εξωτερικό την 20η Νοεμβρίου 2013, δεν υπερβαίνει τις €15.000, εξαιρουμένων περιοδικών παροχών από συνταξιοδοτικά και ασφαλιστικά προγράμματα.

Τα ανωτέρω όρια των προϋποθέσεων προσαυξάνονται έκαστο κατά ποσοστό 10% στην περίπτωση οφειλετών που βαρύνονται φορολογικά με τρία και περισσότερα τέκνα, οφειλετών με αναπηρία και οφειλετών που βαρύνονται φορολογικά με άτομα με αναπηρία.

Οι οφειλότες που πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια, οφείλουν να παράσχουν στους δανειστές τους συγκεκριμένες πληροφορίες, στις οποίες περιλαμβάνονται τα στοιχεία επικοινωνίας τους και πληροφορίες σχετικές με την οικονομική του κατάσταση. Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια απαγόρευσης πλειστηριασμού, οι δανειστές μπορούν να καλούν τον οφειλέτη να προσκομίσει αντίγραφα συγκεκριμένων εγγράφων που προβλέπονται από τον νόμο, τα οποία αποδεικνύουν την οικονομική τους κατάσταση και τα οποία ο οφειλέτης οφείλει να προσκομίσει στο δανειστή εντός ενός μηνός από την κοινοποίηση του αιτήματος. Σε περίπτωση μη προσκόμισης των εγγράφων εντός της ανωτέρω προθεσμίας με απόδειξη, αίρεται για το συγκεκριμένο οφειλέτη η απαγόρευση πλειστηριασμού.

Κατά τη διάρκεια απαγόρευσης πλειστηριασμού, οι οφειλότες υποχρεούνται να καταβάλουν προς τους δανειστές τους μηνιαίως ένα ποσό, το οποίο, (α) εφόσον το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα δεν ξεπερνά τις €15.000, ισούται με ποσοστό 10% επί του καθαρού μηνιαίου εισοδήματός τους και (β) εφόσον το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα ξεπερνά τις €15.000, ισούται με ποσοστό 10% στο ποσό μέχρι τις €15.000 και 20% στο υπερβάλλον εισόδημα. Το ανωτέρω όριο του ετήσιου οικογενειακού εισοδήματος αυξάνεται σε €20.000 για οικογένειες που βαρύνονται φορολογικά με τρία και περισσότερα τέκνα, οφειλότες με αναπηρία και οφειλότες που βαρύνονται φορολογικά με άτομα με αναπηρία, ενώ για τους οφειλότες με μηδενικό εισόδημα ή εισόδημα που ισούται μέχρι του ποσού του επιδόματος ανεργίας, παρέχεται δυνατότητα μηδενικών καταβολών. Για τους οφειλότες που δεν είναι άνεργοι, δεν απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας στον ιδιωτικό ή δημόσιο τομέα, δεν είναι συνταξιούχοι ή μισθωτοί, το ανωτέρω μηνιαίο ποσό της καταβολής δε μπορεί να είναι μικρότερο του 20% της τελευταίας ενήμερης δόσης.

Οι καταβολές κατά την περίοδο της απαγόρευσης αφαιρούνται από το ανεξόφλητο υπόλοιπο. Ωστόσο, η μη τήρηση της ανωτέρω υποχρέωσης για τρεις μήνες συνολικά, έχει ως αποτέλεσμα την άρση της απαγόρευσης για το συγκεκριμένο οφειλέτη και τη συγκεκριμένη οφειλή. Τέλος, κατά τη διάρκεια της απαγόρευσης πλειστηριασμού και εφόσον η απαγόρευση δεν έχει αρθεί για τον πρωτοφειλέτη ως προς τη συγκεκριμένη οφειλή, απαγορεύεται ο πλειστηριασμός ακινήτων των εγγυητών για τις συγκεκριμένες οφειλές. Δεν έχει τεθεί ακόμα σε ισχύ νομοθετική ρύθμιση για την παράταση της ανωτέρω περιγραφείσας αναστολής πλειστηριασμών μετά την 31.12.2014 ή άλλη συναφής ρύθμιση. Σε κάθε περίπτωση, στο πλαίσιο της θέσπισης περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων (capital controls), είχε ανασταλεί έως τις 31 Οκτωβρίου 2015 η διενέργεια κάθε πράξης αναγκαστικής εκτέλεσης, ιδίως η διενέργεια πλειστηριασμών, κατασχέσεων, αποβολών (εξώσεων) και προσωπικών κρατήσεων. Μετά παρέλευση της ανωτέρω ημερομηνίας αναμένεται νέα ρύθμιση του ζητήματος με πεδίο προστασίας παραπλήσιο ή ακόμη πιο διευρυμένο.

Ρύθμιση και αναδιάρθρωση οφειλών προς τα πιστωτικά ιδρύματα – Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών

Σειρά νομοθετικών πρωτοβουλιών, όπως οι Νόμοι 3816/2010, 3869/2010 και 4161/2013, παρέχουν σε οφειλέτες που πληρούν ορισμένα κριτήρια την δυνατότητα να ρυθμίσουν ή αναδιαρθρώσουν, κατά περίπτωση, οφειλές τους προς πιστωτικά ιδρύματα. Ο Ν. 3869/2010 (ως προς τον οποίο γίνεται λόγος παρακάτω, βλ. «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων») εξακολουθεί να ισχύει, ενώ η προθεσμία υπαγωγής στις ευνοϊκές διατάξεις του Ν. 3816/2010 που αφορούσε στη ρύθμιση ορισμένων οφειλών από επαγγελματικά και επιχειρηματικά δάνεια ή πιστώσεις που είτε ήταν ληξιπρόθεσμα (από την 1η Ιανουαρίου 2005 και μετά) είτε δεν ήταν και οφείλονταν προς πιστωτικά ιδρύματα από φυσικά και νομικά πρόσωπα εξέπνευσε στις 15 Απριλίου 2010. Επιπλέον, η προθεσμία υπαγωγής στο πρόγραμμα διευκόλυνσης ενήμερων δανειοληπτών του Ν. 4161/2013 (που δίδει τη δυνατότητα σε φυσικά πρόσωπα-δανειολήπτες να υπαχθούν άπαξ σε πρόγραμμα ευνοϊκής μεταχείρισης των ενήμερων οφειλών τους προς πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα με περίοδο χάριτος σαράντα οκτώ (48) μηνών) εξέπνευσε στις 16 Απριλίου 2014.

Σημαντική πρόσφατη νομοθετική ρύθμιση είναι ο Ν. 4224/2013 που τέθηκε σε ισχύ στα τέλη Δεκεμβρίου 2013. Δυνάμει αυτού συστάθηκε το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (στο εξής το «Συμβούλιο»), αποστολή του οποίου είναι ιδίως:

1. η διαμόρφωση πολιτικών σχετικά με την οργάνωση ενός ολοκληρωμένου μηχανισμού αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών δανείων,
2. οι προτάσεις τροποποιήσεων του υφιστάμενου νομικού πλαισίου σε θέματα ουσίας και διαδικασίας για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας στην επίλυση θεμάτων ιδιωτικού χρέους, συμπεριλαμβανομένης της επιτάχυνσης των διαδικασιών αναφορικά με τις καθυστερούμενες αποπληρωμές και τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει την αγορά ακινήτων,
3. η κατάρτιση δράσεων ευαισθητοποίησης για την άμεση και αποτελεσματική ενημέρωση και υποστήριξη των πολιτών και των ενδιαφερομένων μερών σχετικά με τη λήψη αποφάσεων επί των ανωτέρω θεμάτων,
4. η δημιουργία ενός δικτύου παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών για θέματα διαχείρισης οφειλών.

Επιπλέον, ο Ν. 4224/2013 προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος θα εκδώσει «Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών» για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών. Ο Κώδικας αυτός τέθηκε μόλις πρόσφατα σε ισχύ (ΤτΕ ΕΠΑΘ 116/25.8.2014 ΦΕΚ Β' 2289/27.8.2014) και περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, διατάξεις σχετικά με τις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου, τις διαδικασίες αξιολόγησης της δυνατότητας αποπληρωμής, δεσμευτικούς κανόνες συμπεριφοράς των τραπεζών με σαφή χρονοδιαγράμματα, όρους επικοινωνίας μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και δανειοληπτών. Τέλος, ο Ν. 4224/2013 προβλέπει ότι ο Συνήγορος του Καταναλωτή θα διαμεσολαβεί μεταξύ δανειστών και οφειλετών, με σκοπό τη ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως αναφορικά με θέματα που άπτονται της εφαρμογής του προαναφερθέντος Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών.

Καταναλωτική πίστη

Η Οδηγία 2008/48 ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23 Απριλίου 2008, για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου προβλέπει αυξημένη προστασία του καταναλωτή στο πλαίσιο συμβάσεων καταναλωτικής πίστης και διαλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την παροχή τυποποιημένης πληροφόρησης κατά τη διαφήμιση, καθώς και την παροχή προσυμβατικής και συμβατικής ενημέρωσης στους καταναλωτές. Ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με την υπουργική απόφαση Ζ1-699/2010 (ΦΕΚ Β' 917/2010) και τέθηκε σε ισχύ την 23η Ιουνίου 2010 με προθεσμία συμμόρφωσης για τα πιστωτικά ιδρύματα έως την 31 Αυγούστου 2010.

Η Απόφαση Ζ1-699/2010 δεν εφαρμόζεται σε συγκεκριμένα είδη συμβάσεων πίστωσης, όπως ενδεικτικά σε συμβάσεις που αφορούν ποσά χαμηλότερα των €200 ή υψηλότερα των €75.000, συμβάσεις πίστωσης σύμφωνα με τους όρους των οποίων η πίστωση πρέπει να αποπληρωθεί μέσα σε τρεις (3) μήνες και η καταβλητέα για την πίστωση επιβάρυνση είναι ασήμαντη, συμβάσεις πίστωσης που εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια επί ακινήτου, συμβάσεις παροχής

πίστωσης άτοκα μεταξύ εργοδότη και εργαζομένου, μίσθωσης ή χρηματοδοτικής μίσθωσης, όπου ο καταναλωτής δεν έχει την υποχρέωση να αγοράσει το αντικείμενο της σύμβασης.

Η ανωτέρω υπουργική απόφαση περιλαμβάνει συγκεκριμένες διατάξεις σχετικά με τις τυποποιημένες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στις διαφημίσεις των συμβάσεων πίστωσης, καθώς και τις πληροφορίες που πρέπει κατ'ελάχιστον να παρέχονται στον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης προκειμένου να έχει τη δυνατότητα να συγκρίνει διαφορετικές προσφορές από πιστωτικά ιδρύματα. Προκειμένου να μπορέσουν οι καταναλωτές να λάβουν τις αποφάσεις τους σταθμίζοντας όλα τα δεδομένα, πρέπει να λαμβάνουν επαρκή πληροφόρηση με ξεκάθαρο και ακριβή τρόπο μέσω τυποποιημένων πληροφοριών στις οποίες θα συμπεριλαμβάνονται μεταξύ άλλων το συνολικό ποσό της πίστωσης, οι όροι που θα διέπουν τις αναλήψεις, η διάρκεια, το επιτόκιο καθώς και αντιπροσωπευτικά παραδείγματα, τα οποία οι καταναλωτές πρέπει να έχουν διαθέσιμα για να τα λάβουν υπόψη τους πριν την υπογραφή της συμφωνίας. Περαιτέρω, θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι ανωτέρω πληροφορίες επί των συμβάσεων πίστωσης, οι οποίες διέπονται από το ανωτέρω νομοθετικό καθεστώς, πρέπει να παρέχονται εγγράφως ή με άλλο τρόπο σταθερού μέσου ή μέσω των «τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης». Επιπλέον, οι καταναλωτές πρέπει να συμπεριφέρονται υπεύθυνα καθ' όλη τη διάρκεια της παροχής πίστωσης, λαμβανομένων υπόψη των ιδιαίτερων συνθηκών της σχετικής αγοράς πίστωσης. Ο πιστωτικός φορέας υπέχει ακόμα την ευθύνη να ερευνά και να αξιολογεί πριν από τη σύναψη σύμβασης την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα των καταναλωτών.

Επιπλέον θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι καταναλωτές έχουν το δικαίωμα να υπαναχωρήσουν από τη σύμβαση πίστωσης εντός δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών είτε από την ημέρα σύναψης της σύμβασης πίστωσης είτε από την ημέρα κατά την οποία ο καταναλωτής παραλαμβάνει του όρους και τις πληροφορίες της σύμβασης πίστωσης εάν η ημέρα αυτή είναι μεταγενέστερη από την ημερομηνία σύναψης της σύμβασης πίστωσης, χωρίς να υποχρεούνται στην προβολή κάποιας δικαιολογίας. Οι καταναλωτές προκειμένου να ασκήσουν το δικαίωμα υπαναχώρησης θα πρέπει να ενημερώσουν σχετικά τον πιστωτικό φορέα, καταβάλλοντας περαιτέρω το κεφάλαιο και τους δεδουλευμένους επί του κεφαλαίου τόκους από την ημερομηνία ανάληψης της πίστωσης μέχρι την ημερομηνία εξόφλησής του στον πιστωτικό φορέα, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και το αργότερο εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την αποστολή της κοινοποίησης της υπαναχώρησης στον πιστωτικό φορέα. Στην περίπτωση αλληλένδετων συμβάσεων πίστωσης, υφίσταται μία σχέση αλληλεξάρτησης μεταξύ της αγοράς προϊόντων ή υπηρεσιών και της σύμβασης πίστωσης που συνήφθη για αυτό το λόγο. Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα να εκπληρώσει το σύνολο ή μέρος των υποχρεώσεων του από τη σύμβαση πίστωσης πριν την ημερομηνία που συμφωνείται προς τούτο στη συμφωνία. Στην περίπτωση πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής, ο πιστωτικός φορέας δικαιούται εύλογης αποζημίωσης για ενδεχόμενα έξοδα που έχουν σχέση με την πρόωρη εξόφληση υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις, μεταξύ των οποίων είναι και το ότι η πρόωρη εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων.

Προστασία Καταναλωτή

Στο θεσμικό πλαίσιο που δεσμεύει τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και πλέγμα διατάξεων που αφορά στην προστασία καταναλωτή, με θεμελιώδη σχετικό νόμο τον Ν. 2251/1994, ως ισχύει. Στο Ν. 2251/1994 περιλαμβάνονται διατάξεις ουσιαστικού δικαίου που αφορούν στην καταχρηστικότητα γενικών όρων συναλλαγών, καθώς και κανόνες που αφορούν στην εμπορία από απόσταση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διαλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με τη διαφήμιση και απαγορεύονται οι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές και παραπλανητικές πράξεις, παραλείψεις και εμπορικές πρακτικές και προσδιορίζονται οι συνέπειες – κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβάσεως των σχετικών κανόνων. Επιπροσθέτως διαμορφώνεται το πλαίσιο συστάσεως, οργανώσεως και λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών, εισάγεται ο θεσμός του φιλικού διακανονισμού καταναλωτικών διαφορών, ρυθμίζονται ζητήματα εκπροσώπησης καταναλωτών και οι προϋποθέσεις ασκήσεως συλλογικών αγωγών και οι έννομες συνέπειες και τα αποτελέσματα δικαστικών αποφάσεων επί σχετικών αγωγών. Ο Ν. 2251/1994 (άρθρο 14 παρ. 11) προβλέπει, μεταξύ άλλων, την απαγόρευση επιβολής κατάσχεσης για ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, επί ακινήτου του οφειλέτη, το οποίο αποδεδειγμένα αποτελεί τη μοναδική κατοικία του, εφόσον ασκηθεί η σχετική ανακοπή και επιπλέον, σωρευτικώς, α) η απαίτηση της τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ είκοσι χιλιάδων (€ 20.000), β) δεν έχει εγγραφεί, με τη βούληση του οφειλέτη, επί του ακινήτου αυτού προσημείωση ή υποθήκη υπέρ της δικαιούχου τράπεζας, και γ) ο οφειλέτης βρίσκεται σε αποδεδειγμένη αδυναμία εκπλήρωσης.

Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων

Στις 3 Αυγούστου 2010 δημοσιεύθηκε ο Ν. 3869/2010 σχετικά με τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις. Ο Ν. 3869/2010, όπως ισχύει μετά από διαδοχικές τροποποιήσεις, ρυθμίζει όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά, ενήμερα ή μη) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, και όσες οφειλές αφορούν στην υποχρέωση διατροφής συζύγου ή ανηλίκου τέκνου. Μετά δε την τροποποίηση του νόμου από το Ν. 4336/2015, διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του ν. 3869/2010 και σε ρύθμιση βεβαιωμένων οφειλών προς το Δημόσιο, τη Φορολογική Διοίκηση, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης Α' και Β' βαθμού και τους Οργανισμούς

Κοινωνικής Ασφάλισης, εφόσον όμως οι ως άνω φορείς δεν συνιστούν το σύνολο των πιστωτών του αιτούντος και οι οφειλές του αυτές υποβάλλονται σε ρύθμιση κατά τον παρόντα νόμο μαζί με τις οφειλές του προς τους ιδιώτες πιστωτές..

Οι οφειλές θα πρέπει να έχουν αναληφθεί πλέον του ενός (1) έτους πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου και η απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη του σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3869/2010 μπορεί να γίνει μία φορά. Ο οφειλέτης δύναται πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης να προσφύγει στη διαδικασία της διαμεσολάβησης. Σημειώνεται ότι οι τράπεζες εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών από την αίτηση του οφειλέτη οφείλουν να του παραδώσουν, χωρίς επιβάρυνση, αναλυτική κατάσταση των προς αυτές οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, καθώς και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή καθώς και να τον ενημερώσουν εγγράφως για το ποσό που αντιστοιχεί στο 10% της τελευταίας ενήμερης δόσης.

Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο παρουσιάζοντας, μεταξύ άλλων, στοιχεία για την περιουσία του ιδίου και της συζύγου του, την κατάσταση των πιστωτών του και των απαιτήσεων τους κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, καθώς και τυχόν μεταβιβάσεις εμπραγμάτων δικαιωμάτων του επί ακινήτων, στις οποίες ο οφειλέτης προέβη την τελευταία τριετία πριν από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης, καθώς και τυχόν αίτημα για διαγραφή των χρεών του ή σχέδιο διευθέτησης των οφειλών. Σημειώνεται ότι αν πιστωτής δεν συμπεριληφθεί στην κατάσταση πιστωτών, η απαίτηση του δεν επηρεάζεται από την πορεία της εν λόγω διαδικασίας. Η δικάσιμος για τη συζήτηση της αίτησης προσδιορίζεται μέσα σε έξι (6) μήνες από την ημερομηνία κατάθεσής της. Με την κατάθεση της αίτησης προσδιορίζεται και η ημέρα επικύρωσης, κατά την οποία είτε θα επικυρωθεί ο ενδεχόμενος προδικαστικός συμβιβασμός από τον Ειρηνοδίκη είτε θα συζητηθεί ενδεχόμενο αίτημα για την έκδοση προσωρινής διαταγής. Η ημέρα επικύρωσης προσδιορίζεται υποχρεωτικώς δύο (2) μήνες μετά την κατάθεση της αίτησης. Μέχρι την ημέρα επικύρωσης δεν επιτρέπεται η λήψη καταδικαστικών μέτρων κατά τον οφειλέτη όσον αφορά τις απαιτήσεις των πιστωτών που έχουν περιληφθεί στην αίτηση του, καθώς και η μεταβολή της πραγματικής και νομικής κατάστασης της περιουσίας του.

Αν δεν επέλθει συμβιβασμός και επικύρωση, ο Ειρηνοδίκης αποφασίζει κατά την ημέρα επικύρωσης κατόπιν αιτήματος του οφειλέτη ή πιστωτή ή και αυτεπαγγέλτως την αναστολή των καταδικαστικών μέτρων κατά του οφειλέτη, τη διατήρηση της πραγματικής και νομικής κατάστασης της περιουσίας του, καθώς και την καταβολή μηνιαίων δόσεων μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης επί της αίτησης, οι οποίες κατανέμονται συμμετρως και οι οποίες δεν μπορεί να υπολείπονται του 10% των μηνιαίων δόσεων που όφειλε να καταβάλει και των €40 συνολικά. Κατ' εξαίρεση, το δικαστήριο μπορεί να ορίσει κατώτερη ή μηδενική δόση. Η χρονική ισχύς της προσωρινής διαταγής δεν μπορεί να υπερβαίνει σε διάρκεια τους έξι (6) μήνες, συνυπολογιζόμενης και της περιόδου αναστολής άσκησης καταδικαστικών μέτρων, αρχομένης από την ολοκλήρωση της κατάθεσης της αίτησης ή εφόσον η συζήτηση της κύριας αιτήσεως έχει προσδιορισθεί σε βραχύτερο χρόνο, έως την ημέρα συζήτησης της κύριας αιτήσεως του οφειλέτη. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης καθυστερεί την καταβολή των δόσεων που ορίζονται από τον ειρηνοδίκη, με συνέπεια το συνολικό ύψος του ποσού σε καθυστέρηση να υπερβαίνει αθροιστικώς την αξία τριών μηνιαίων δόσεων ετησίως, ο ειρηνοδίκης διατάσσει την ανάκληση της προσωρινής διαταγής με την οποία ορίστηκε η καταβολή των δόσεων, ή την ανάκληση κάθε άλλου προληπτικού ή ανασταλτικού μέτρου.

Επίσης, με την τροποποίηση του ν. 4336/2015, προστέθηκε η διαδικασία Ταχείας Διευθέτησης Μικροοφειλών σχετικά με τα υπερχρεωμένα φυσικά πρόσωπα του ν. 3869/2010 για τα οποία συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις, κατά το χρόνο υποβολής αίτησης υπαγωγής: (α) το σύνολο των οφειλών τους δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ, (β) έχουν μηδενικό εισόδημα, (γ) δεν διαθέτουν ακίνητη περιουσία, (δ) δεν έχουν μεταβιβάσει ή εκποιήσει ακίνητη περιουσία τον τελευταίο χρόνο, (ε) το σύνολο της λουπής περιουσίας τους, συμπεριλαμβανομένων τυχόν καταθέσεων δεν υπερβαίνει τα χίλια (1.000) ευρώ, (στ) υπήρξαν συνεργάσιμοι δανειολήπτες, όπως η έννοια προσδιορίζεται στον Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών. Ειδικά η τελευταία προϋπόθεση θα λαμβάνεται υπόψη για αιτήσεις που θα υποβληθούν από το έτος 2016 και έπειτα. Για οφειλέτες που πληρούν τις παραπάνω προϋποθέσεις, προβλέπεται: (α) άμεση διαγραφή οφειλών, (β) περίοδος επιτήρησης δεκαοκτώ (18) μηνών κατά την οποία εάν υπάρξει οποιαδήποτε μεταβολή της περιουσιακής τους κατάστασης οφείλουν να ενημερώσουν τους πιστωτές τους και το δικαστήριο, (γ) τυχόν απόκρυψη περιουσιακής μεταβολής από τον οφειλέτη, κατά την περίοδο επιτήρησης, επιφέρει άρση διαγραφής και τις προβλεπόμενες στο ν. 3869/2010 κυρώσεις. Μετά τη λήξη της περιόδου επιτήρησης, η νομική κατάσταση της υπερχρέωσης του οφειλέτη αίρεται.

Οι οφειλέτες και οι πιστωτές δύνανται να συμβιβάζονται και μετά την ημέρα επικύρωσης έως την ημερομηνία συζήτησης της αίτησης σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας, οπότε εμφανίζονται ενώπιον του Ειρηνοδίκη, υποβάλλουν το σχέδιο και ζητούν την επικύρωση του. Το σχέδιο επικυρώνεται από τον Ειρηνοδίκη και αποκτά πλέον ισχύ δικαστικού συμβιβασμού. Η αίτηση για ρύθμιση και απαλλαγή από τις οφειλές ανακαλείται αυτοδικαίως. Δεν επιτρέπεται υποκατάσταση της συγκατάθεσης πιστωτή όταν: α) η απαίτηση του πιστωτή που αντιτίθεται δεν ικανοποιείται σε ανάλογο, σε σχέση με τους άλλους πιστωτές, βαθμό ή β) σε περίπτωση εφαρμογής του σχεδίου, ο πιστωτής που αντιτίθεται αποδεικνύει ότι θα περιέλθει σε δυσμενέστερη οικονομικά θέση από αυτήν στην οποία θα περιερχόταν, αν συνεχιζόταν η διαδικασία απαλλαγής του οφειλέτη από τις οφειλές, ή γ) αμφισβητείται απαίτηση από οφειλέτη ή οποιονδήποτε πιστωτή. Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού των απαιτήσεων, στους οποίους περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση το σύνολο των πιστωτών με εμπραγμάτως εξασφαλισμένες απαιτήσεις και πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ των τυχόν εργατικών απαιτήσεων, ο Ειρηνοδίκης υποκαθιστά σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας την έλλειψη συγκατάθεσης των πιστωτών που αντιτίθενται καταχρηστικά στο συμβιβασμό. Στην περίπτωση αυτή θεωρείται ότι επήλθε ο συμβιβασμός και η αίτηση για

την απαλλαγή από τα χρέη ανακαλείται αυτοδικαίως. Αν το σχέδιο διευθέτησης οφελών δεν γίνει δεκτό από τους πιστωτές ή αν εκδηλώθηκαν αντιρρήσεις που δεν υποκαθίστανται, το δικαστήριο ελέγχει την ύπαρξη των αμφισβητούμενων απαιτήσεων και την πλήρωση των προϋποθέσεων για τη ρύθμιση των οφελών και την απαλλαγή του οφειλέτη.

Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα και για χρονικό διάστημα τριών έως πέντε ετών ένα ορισμένο ποσό για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των πιστωτών του. Αν τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη δεν είναι επαρκή, το δικαστήριο, αφού αφαιρέσει το ποσό που απαιτείται για την κάλυψη των ευλόγων δαπανών διαβίωσης του ιδίου και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του, όπως αυτές εκάστοτε σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, διατάσσει την καταβολή μηνιαίως, για χρονικό διάστημα τριών ετών, του ποσού που απομένει με βάση τα περιουσιακά στοιχεία και τα πάσης φύσεως εισοδήματά του, για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των πιστωτών, συμμέτρως διανεμόμενου.

Η περιουσία του οφειλέτη ρευστοποιείται, εάν θεωρηθεί αναγκαίο για την ικανοποίηση των πιστωτών, δυνάμει ωστόσο της τροποποίησης του Ν. 3869/2010 από τον Ν. 4346/2015, ο οφειλέτης έχει τη δυνατότητα έως την 31η Δεκεμβρίου 2018 να αιτηθεί από το δικαστήριο την εξαίρεση από τη ρευστοποιήσιμη περιουσία της κύριας κατοικίας του,. Συγκεκριμένα, για την εξαίρεση της κύριας κατοικίας από την εκποίηση θα πρέπει να πληρούνται στο πρόσωπο του οφειλέτη σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:

α) το συγκεκριμένο ακίνητο χρησιμεύει ως κύρια κατοικία του,

β) το μηνιαίο διαθέσιμο οικογενειακό του εισόδημα δεν υπερβαίνει τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης, όπως αυτές προσδιορίζονται σύμφωνα με το Ν. 3869/2010, προσαυξημένες κατά εβδομήντα τοις εκατό (70%),

γ) η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας κατά το χρόνο συζήτησης της αίτησης δεν υπερβαίνει τις εκατόν ογδόντα χιλιάδες ευρώ (€180.000) για τον άγαμο οφειλέτη, προσαυξημένη κατά σαράντα χιλιάδες ευρώ (€40.000) για τον έγγαμο οφειλέτη και κατά είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) ανά τέκνο και μέχρι τρία τέκνα και

δ) όσον αφορά δανειακές οφειλές, ο οφειλέτης να είναι συνεργάσιμος δανειολήπτης, κατά την έννοια του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, όπου αυτός εφαρμόζεται.

Σε αυτήν την περίπτωση το σχέδιο διευθέτησης οφελών θα προβλέπει ότι ο οφειλέτης θα καταβάλλει το μέγιστο της δυνατότητας αποπληρωμής του και ότι καταβάλλει ποσό τέτοιο ώστε οι πιστωτές του δεν θα βρεθούν, χωρίς τη συναίνεσή τους, σε χειρότερη οικονομική θέση από αυτήν στην οποία θα βρίσκονταν σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος θα ορίζονται η διαδικασία και τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό της μέγιστης ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη και τον προσδιορισμό του ποσού που θα ελάμβαναν οι πιστωτές σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης καθώς και για τον προσδιορισμό της ενδεχόμενης ζημίας των πιστωτών.

Ο Ν. 4346/2015 εισήγαγε επίσης διάταξη σύμφωνα με την οποία ως την 31η Δεκεμβρίου 2018, το Ελληνικό Δημόσιο μπορεί να συνεισφέρει στην καταβολή των μηνιαίων καταβολών των οφειλετών στο πρόσωπο των οποίων πληρούνται σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πιστωτές δεν θα βρεθούν σε χειρότερη οικονομική θέση κατά τα ανωτέρω:

α) το συγκεκριμένο ακίνητο χρησιμεύει ως κύρια κατοικία τους,

β) το μηνιαίο διαθέσιμο οικογενειακό τους εισόδημα υπολείπεται ή είναι ίσο των ευλόγων δαπανών διαβίωσης,

γ) η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας τους κατά το χρόνο συζήτησης της αίτησης δεν υπερβαίνει τις εκατόν είκοσι χιλιάδες ευρώ (€120.000) για τον άγαμο οφειλέτη, προσαυξημένη κατά σαράντα χιλιάδες ευρώ (€40.000) για τον έγγαμο οφειλέτη και κατά είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) ανά τέκνο και μέχρι τρία τέκνα,

δ) ο οφειλέτης είναι συνεργάσιμος δανειολήπτης βάσει του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών και

ε) ο οφειλέτης βρίσκεται σε πραγματική αδυναμία πληρωμής των μηνιαίων καταβολών όπως αυτές ορίζονται στο σχέδιο ρύθμισης.

Σε αυτή την περίπτωση ο οφειλέτης δύναται μετά την έκδοση της οριστικής απόφασης του δικαστηρίου να υποβάλει αίτηση στο Ελληνικό Δημόσιο για τη μερική κάλυψη του ποσού της μηνιαίας καταβολής το οποίο ορίζει η δικαστική απόφαση. Η συνεισφορά του Ελληνικού Δημοσίου στο παραπάνω σχέδιο ρύθμισης δεν μπορεί να υπερβαίνει σε διάρκεια τα τρία έτη. Τα κριτήρια προσδιορισμού του ύψους της συνεισφοράς του Δημοσίου και η ελάχιστη συνεισφορά του οφειλέτη θα καθοριστούν με Υπουργική Απόφαση που αναμένεται να έχει εκδοθεί έως την 31 Δεκεμβρίου 2015. Μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2016 το Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να προβεί σε μερική κάλυψη της διαφοράς μεταξύ του ποσού που καταβάλλει ο οφειλέτης και του ποσού που ορίζεται στο σχέδιο διευθέτησης οφελών. Σε αυτή την περίπτωση το σχέδιο διευθέτησης οφελών θεωρείται ότι εξυπηρετείται και οποιοδήποτε μη καταβληθέν ποσό κεφαλαιοποιείται στο υπολειπόμενο ποσό του σχεδίου διευθέτησης οφελών.

Σύμφωνα με τον Ν. 4346/2015 οι ανωτέρω διατάξεις τίθενται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2016 και επομένως έως τις 31 Δεκεμβρίου 2015 παραμένουν σε ισχύ τα υφιστάμενα κριτήρια προστασίας της κύριας κατοικίας, τα οποία καθορίστηκαν με το Ν. 4336/2015 ως α) το μικτό ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του οφειλέτη, β) η αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και γ) το ύψος του συνόλου των οφειλών κατά το χρόνο ολοκλήρωσης κατάθεσης της αίτησης. Παρέχεται δε, νομοθετική εξουσιοδότηση σε έκδοση κοινής υπουργικής απόφασης, με την οποία θα καθορίζονταν τα όρια των παραπάνω κριτηρίων. Μέχρι σήμερα όμως, δεν έχει εκδοθεί η εν λόγω υπουργική απόφαση.

Η εξυπηρέτηση της οφειλής γίνεται με ευνοϊκό σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο, χωρίς ανατοκισμό, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 Ν. 3869/2010. Για τον προσδιορισμό της περιόδου τοκοχρεολυτικής εξόφλησης της οριζόμενης συνολικής οφειλής λαμβάνεται υπόψη το συνολικό ύψος της οφειλής και η οικονομική δυνατότητα του οφειλέτη. Η περίοδος πάντως αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τα είκοσι (20) έτη εκτός αν η διάρκεια των συμβάσεων δυνάμει των οποίων χορηγήθηκαν πιστώσεις στον οφειλέτη ήταν μεγαλύτερη των είκοσι ετών, οπότε ο ειρηνοδίκης δύναται να προσδιορίσει μεγαλύτερη διάρκεια, η οποία πάντως δεν υπερβαίνει τα τριάντα πέντε έτη. Η προστασία της κύριας κατοικίας ισχύει και εφόσον ο οφειλέτης έχει την ψιλή κυριότητα ή επικαρπία ή ιδανικό μερίδιο επ' αυτής.

Αν κατά τη διάρκεια της αποπληρωμής του σχεδίου διευθέτησης οφειλών ο οφειλέτης πωλήσει την κύρια κατοικία του και το τίμημα υπερβαίνει το ποσό της διευθετημένης δανειακής οφειλής, όπως αυτή καθορίζεται από τη δικαστική απόφαση για την οποία έχει εγγραφεί προσημείωση ή υποθήκη στην κύρια κατοικία, τότε το ήμισυ της διαφοράς κατανέμεται υπέρ των ενέγγυων και προνομιούχων πιστωτών. Σε κάθε περίπτωση ο πιστωτής δεν μπορεί να λάβει ποσό ανώτερο του ποσού που θα λάμβανε δυνάμει του σχεδίου διευθέτησης οφειλών.

Μετά τη συζήτηση ενώπιον του Ειρηνοδίκη κατά την ημέρα επικύρωσης το δικαστήριο, και εφόσον δεν έχει εκδοθεί προσωρινή διαταγή, μετά από αίτημα του οφειλέτη ή κάθε άλλου που έχει έννομο συμφέρον πουδικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, μπορεί να διατάξει αναστολή της εκτελεστικής διαδικασίας κατά του οφειλέτη, εφόσον πιθανολογείται ότι ο οφειλέτης θα υπαχθεί σε ρύθμιση και ότι η εκτέλεση θα ζημιώσει ουσιαστικά τα συμφέροντα του οφειλέτη. Η αναστολή χορηγείται για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες αρχομένης από την ημερομηνία ολοκλήρωσης της υποβολής της αίτησης ή, εφόσον η συζήτηση της κύριας αιτήσεως έχει προσδιορισθεί σε βραχύτερο χρόνο, έως την ημέρα συζήτησης της κύριας αιτήσεως. Η ισχύς της απόφασης των ασφαλιστικών μέτρων δεσμεύει όλους τους πιστωτές που έχουν περιληφθεί στην αίτηση, ανεξαρτήτως εάν αυτοί έχουν εκκινήσει ή όχι διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης εις βάρος του οφειλέτη. Σαν αποτέλεσμα της αναστολής, η διάθεση των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη απαγορεύεται. Αναστολή της αναγκαστικής εκτέλεσης μπορεί να ζητηθεί και μετά την έκδοση της οριστικής απόφασης, εφόσον έχει ασκηθεί εμπρόθεσμα έφεση από τον οφειλέτη.

Η προσήκουσα εκπλήρωση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται με την απόφαση που εκδίδεται σε εφαρμογή της διαδικασίας ρύθμισης των χρεών απαλλάσσει τον οφειλέτη από οποιοδήποτε υφιστάμενο υπόλοιπο οφειλής όλων των πιστωτών, περιλαμβανομένων απαιτήσεων πιστωτών που δεν είχαν ανακοινώσει τις απαιτήσεις τους. Κατόπιν αίτησης του οφειλέτη το δικαστήριο πιστοποιεί την εν λόγω απαλλαγή στους πιστωτές. Αν ο οφειλέτης καθυστερεί την εκπλήρωση των υποχρεώσεων από τη ρύθμιση οφειλών για χρονικό διάστημα πλέον των τριών (3) μηνών ή άλλως δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο δύναται να διατάξει την έκπτωση του οφειλέτη από τη ρύθμιση κατόπιν αίτησης οποιουδήποτε θιγόμενου πιστωτή, η οποία πρέπει να υποβληθεί το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από τη δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Σε περίπτωση που δεν ευοδωθεί απαλλαγή του οφειλέτη από τις οφειλές του με τις διατάξεις του Ν. 3869/2010, οι απαιτήσεις των πιστωτών επαναφέρονται στο ύψος το οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση για ρύθμιση οφειλών αφαιρουμένου τυχόν ποσού που καταβλήθηκε από τον οφειλέτη.

Τα δικαιώματα των πιστωτών κατά συνοφειλετών ή εγγυητών δεν επηρεάζονται. Ο οφειλέτης απαλλάσσεται έναντι των εγγυητών, των εις ολόκληρον υπόχρεων ή άλλων δικαιούχων σε αναγωγή. Τα δικαιώματα των εμπραγματών εξασφαλισμένων πιστωτών επί του υπέγγυου αντικειμένου επίσης δεν επηρεάζονται.

Υπηρεσίες Πληρωμών

Η οδηγία 2007/64/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών («Ο.Υ.Π.»), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε 30 ευρωπαϊκές χώρες (στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην Ισλανδία, τη Νορβηγία και το Λιχτενστάιν). Η Ο.Υ.Π. ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Επιτρέπει επίσης σε νέους φορείς, τα λεγόμενα «ιδρύματα πληρωμών» (π.χ. εταιρείες μεταφοράς χρημάτων, λιανέμποροι, εταιρείες τηλεφωνίας), να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών παράλληλα με τις τράπεζες ως «πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών». Η Ο.Υ.Π. καλύπτει κάθε είδους πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα και χωρίς μετρητά, από μεταφορές πίστωσης και εντολές άμεσης χρέωσης μέχρι πληρωμές με κάρτα (συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), εμβάσματα και πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου και του διαδικτύου εξαιρουμένων των πληρωμών με μετρητά και επιταγές. Καλύπτονται οι πληρωμές σε οποιοδήποτε ευρωπαϊκό νόμισμα και όχι μόνο σε ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται σε μια από τις 30 χώρες.

Η Ο.Υ.Π. μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3862/2010, σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα, οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των άρθρων του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

Η πρόληψη και η καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Εντός του πλαισίου της ασκούμενης εποπτείας από την ΤτΕ των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι και η πρόληψη και η καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Κατά το Ν. 3691/2008, όπως έχει τροποποιηθεί με το Ν. 3932/2011, εγκληματικές δραστηριότητες που δημιουργούν έσοδα για τη νομιμοποίηση (ξέπλυμα) των οποίων εμπλέκονται συνήθως τρίτα πρόσωπα και, ιδίως τράπεζες, είναι, τα βασικά αδικήματα που προβλέπονται στο άρθρο 3 του Ν. 3691/2008, όπως ενδεικτικά αναφερομένων, εγκληματική οργάνωση (ΠΚ 187), παθητική και ενεργητική δωροδοκία (ΠΚ 235, 236), απάτη με υπολογιστή (ΠΚ 386Α), κ.λ.π.

Οι εγκληματικές αυτές δραστηριότητες, περιοριστικά αναφερομένων στο Ν. 3691/2008, υπάγονται περαιτέρω στην αντικειμενική υπόσταση του προβλεπόμενου, επίσης, αυτοτελούς εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα (άρθρο 2).

Η ανάγκη πρόληψης της διάπραξης του ως άνω αυτοτελούς εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες οδήγησε το νομοθέτη σε πρόβλεψη μιας σειράς υποχρεώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα, η τήρηση των οποίων ελέγχεται από την ΤτΕ. Η τελευταία, δηλαδή, ασκεί την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων και για το συγκεκριμένο θέμα, έχοντας ρητή εξουσιοδότηση, να εκδίδει τις αναγκαίες προς τούτο σκοπό της εποπτείας ή για την εξυπηρέτηση των εποπτικών σκοπών ατομικές ή κανονιστικές διοικητικές πράξεις. Στο ανωτέρω πλαίσιο εκδόθηκαν η απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/17-03-2009, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, αναφορικά με τη πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την ΤτΕ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η απόφαση 285/06/09-07-2009 αναφορικά με την ειδική τυπολογία ασυνήθιστων και ύποπτων συναλλαγών κατά την έννοια των παραγράφων 13-14 του άρθρου 4 του Ν. 3691/2008, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με την ΠΔ/ΤΕ 2652/29-02-2012 καθώς επίσης και η απόφαση της ΕΤΠΘ 290/12/11-11-2009 αναφορικά με το καθορισμό του πλαισίου επιβολής διοικητικών κυρώσεων στα εποπτευόμενα από την ΤτΕ ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 52 του Ν. 3691/2008.

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Ο Ν. 3746/2009 εισήχθη με σκοπό τον εκσυγχρονισμό, την ενοποίηση και την κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας, καθιερώνοντας ενιαία ρύθμιση για την κάλυψη των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας τους τόσο ως προς το σκέλος των καταθέσεων όσο και ως προς το σκέλος της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω της επέκτασης του σκοπού του μέχρι τότε Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων, το οποίο μετονομάστηκε σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (το «ΤΕΚΕ»). Δυνάμει του Ν. 3746/2009 το όριο κάλυψης της αποζημίωσης των καταθετών πελατών παρέμεινε στις Ευρώ εκατό χιλιάδες (€ 100.000), όπως είχε αυξηθεί με τον Ν. 3714/2008, ενώ το όριο κάλυψης των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ορίστηκε σε Ευρώ τριάντα χιλιάδες (€ 30.000). Με το Ν. 4021/2011, ο οποίος τροποποίησε το Ν. 3746/2009, επεκτάθηκε ο σκοπός του ΤΕΚΕ στην παροχή χρηματοδότησης σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν ενταχθεί στα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 141 και 142 του Ν. 4261/2014. Ετσι, πέρα από το σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων και το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ, που υπήρχαν ήδη, δημιουργήθηκε περαιτέρω το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ, το οποίο χρηματοδοτείται από εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα είναι υποχρεωμένα να συμμετέχουν στα ανωτέρω σκέλη του ΤΕΚΕ.

Στις 16 Απριλίου 2014 υιοθετήθηκε η Οδηγία 2014/49/ΕΕ «περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων» η οποία προβλέπει ενισχυμένο σύστημα προστασίας των καταθετών. Η ανωτέρω Οδηγία δεν έχει ενσωματωθεί ακόμα στο ελληνικό δίκαιο.

Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής, Μνημόνιο Συνεννόησης με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016

Το Ελληνικό Δημόσιο και η ΤτΕ υπέγραψαν το Μάιο του 2010 Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής, το οποίο τροποποιήθηκε στις 06-12-2011 με το συμπληρωματικό Μνημόνιο Συνεννόησης (από κοινού το «Μνημόνιο»). Το

Μνημόνιο προβλέπει την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων σταθεροποίησης και άλλων μέτρων στον εν γένει ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της τραπεζικής εποπτείας. Το Μνημόνιο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3845/2010, σε εφαρμογή του οποίου η ΤτΕ και το ΕΔ προέβησαν με τη θέσπιση ειδικών νόμων και πράξεων στην ενίσχυση και περαιτέρω διευκρίνιση των κυρίων στοιχείων του ελληνικού εποπτικού πλαισίου και του πλαισίου διαχείρισης χρηματοπιστωτικών κρίσεων.

Το Μνημόνιο προέβλεπε τη δημιουργία ενός Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («Τ.Χ.Σ.» ή «Ταμείο»), το οποίο ιδρύθηκε με το Ν. 3864/2010, ως ισχύει τροποποιημένος (βλ. κατωτέρω Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας). Πιο συγκεκριμένα, εντός του υφιστάμενου πλαισίου του Ευρωσυστήματος, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες μπορούν να παρέχουν στήριξη σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν προσωρινά προβλήματα ρευστότητας, τα οποία ωστόσο είναι φερέγγυα. Σε περίπτωση που δοθεί τέτοια στήριξη από την ΤτΕ, θα είναι πλήρως εγγυημένη από το ΕΔ κατά τρόπο που να συνάδει με τις σχετικές απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ») και της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επιπροσθέτως, το ΕΔ και η ΤτΕ έθεσαν δια του Μνημονίου, και των σχετικών με αυτό θεσπισθέντων νόμων, σε εφαρμογή ένα νέο δίκτυ ασφαλείας με στόχο τη διασφάλιση ενός υγιούς επιπέδου κεφαλαίου για τις τράπεζες και, κατά συνέπεια, τη βελτίωση των συνθηκών, ώστε να στηριχθεί η πραγματική οικονομία.

Σε κάθε περίπτωση παροχής στήριξης μέσω του ΤΧΣ ορίζεται και Επίτροπος Παρακολούθησης (Monitoring Trustee) στο οικείο πιστωτικό ίδρυμα υπό αναδιάρθρωση. Ο Monitoring Trustee είναι υπεύθυνος για την παρακολούθηση της εφαρμογής των σχεδίων αναδιάρθρωσης και της συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος με τους εφαρμοστέους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων. Ως Monitoring Trustees ορίζονται αναγνωρισμένοι διεθνείς ελεγκτικοί και συμβουλευτικοί οίκοι που έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει της ικανότητάς τους, της ανεξαρτησίας τους από τις τράπεζες στις οποίες διορίζονται και της απουσίας σύγκρουσης συμφερόντων.

Το ΕΔ και η ΤτΕ υπέγραψαν την 01-03-2012 Μνημόνιο Συνεννόησης με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (το «Νέο Μνημόνιο») αναφορικά, μεταξύ άλλων, με την παροχή ενίσχυσης σε προγράμματα ανακεφαλαιοποίησης πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα. Κατόπιν αιτήματος της Ελλάδας για χρηματοδοτική ενίσχυση και σύμφωνα με το Νέο Μνημόνιο, το Τ.Χ.Σ. κατήρτισε την 01-03-2012 μία σειρά από συμβάσεις χρηματοδοτικής διευκόλυνσης μία εκ των οποίων ήταν για τον σκοπό της χρηματοδότησης της ανακεφαλαιοποίησης ορισμένων πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα.

Το Νέο Μνημόνιο, μαζί με τις Συμβάσεις Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 4046/2012.

Σύμφωνα με όσα περιλαμβάνονται στο Νέο Μνημόνιο, οι εκταμιεύσεις της χρηματοδοτικής ενίσχυσης προς την Ελλάδα από το Τ.Χ.Σ. υπόκεινται σε τριμηνιαίες αξιολογήσεις καθ' όλη την διάρκεια της συμφωνίας. Η αποδέσμευση των δόσεων βασίζεται στην τήρηση κριτηρίων ποσοτικής απόδοσης και σε μία θετική αξιολόγηση της προόδου η οποία πραγματοποιείται σε σχέση με τα κριτήρια πολιτικής της Απόφασης του Συμβουλίου 2011/734/ΕΕ της 12-07-2011.

Με τον Ν. 4093/2012 για την έγκριση Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016 – Επείγοντα Μέτρα Εφαρμογής του Ν. 4046/2012 και του Μεσοπρόθεσμου Πλαισίου Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2013-2016», παράγραφος Δ1, (εφεξής το «Μεσοπρόθεσμο») τροποποιήθηκε το άρθρο 63Δ, παράγραφος 4 του Ν. 3601/2007, και ειδικότερα με την περίπτωση 1 αυξήθηκε από τρίμηνο σε εξάμηνο, το χρονικό διάστημα εντός του οποίου η ΤτΕ καθορίζει οριστικά το ποσό της διαφοράς στην αξία των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων (παράγραφος 13, άρθρο 36Δ, Ν. 3601/2007), τροποποίηση η οποία κρίθηκε αναγκαία προκειμένου να υπάρχει επαρκής χρόνος για την ολοκλήρωση της αποτίμησης από τον ή τους νόμιμους ελεγκτές του συνόλου των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων και κατόπιν για τον οριστικό καθορισμό του ποσού από την ΤτΕ.

Περαιτέρω με την περίπτωση 2 του ανωτέρω άρθρου ορίστηκε ότι τα πιστωτικά ιδρύματα πρόκειται να λάβουν σημαντική κεφαλαιακή ενίσχυση. Για το λόγο αυτό προβλέφθηκε η καταβολή από αυτά άπαξ χρηματικού ποσού, συνολικού ύψους Ευρώ πεντακοσίων πέντε εκατομμυρίων και εξακοσίων χιλιάδων (555.600.000), όπως αυτό θα καθορισθεί επακριβώς στη σύμβαση προεγγραφής μεταξύ του Τ.Χ.Σ. και έκαστου πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο θα λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση.

Τέλος, προστέθηκε εδάφιο στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, αναφορικά με την υποχρεωτική σε κάθε περίπτωση καταβολής από τα πιστωτικά ιδρύματα σταθερής απόδοσης 10% επί των προνομιούχων μετοχών ιδιοκτησίας του ΕΔ διαφυλάσσοντας έτσι τον χαρακτήρισμό των εν λόγω μετόχων ως κυρίων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, χωρίς βλάβη του ΕΔ.

Στα τέλη Ιουνίου 2015 και ως αποτέλεσμα της περαιτέρω επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης στην Ελλάδα και της ελλείψεως ρευστότητας στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα, που προκλήθηκαν από την λήξη των ανωτέρω προγραμμάτων, της αθέτησης αποπληρωμής από το Ελληνικό Δημόσιο της Χρηματοδότησης του ΔΝΤ και της καθυστέρησης στην επίτευξη συμφωνίας μεταξύ της Ελληνικής Κυβερνήσεως, του ΔΝΤ και των λοιπών Μελών της Ευρωζώνης για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης, κηρύχθηκε τραπεζική αργία για τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα για περίοδο τριών εβδομάδων και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων.

Στις 14 Αυγούστου 2015 και κατόπιν παρατεταμένων διαπραγματεύσεων ανακοινώθηκε η επίτευξη συμφωνίας μεταξύ της Ελληνικής Κυβέρνησης και της Ε.Ε., ΕΚΤ, και ΔΝΤ («Θεσμοί») για ένα νέο πρόγραμμα χρηματοδοτικής στήριξης ύψους €86 δισ. περίπου, χορηγούμενο από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης (ΕΜΣ) (το «Πρόγραμμα του ΕΜΣ»). Σύμφωνα με την Ανακοίνωση του Eurogroup, η Ελλάδα στα πλαίσια του Προγράμματος του ΕΜΣ στοχεύει σε ένα μεσοπρόθεσμο πρωτογενές πλεόνασμα 3,5% του ΑΕΠ, με δημοσιονομική πορεία πρωτογενών πλεονασμάτων, μείον 0,25% το έτος 2015, 0,5% το έτος 2016, 1,75% το έτος 2017 και 3,5% το έτος 2018, που θα επιτευχθούν ιδιαίτερα μέσω εμπροσθοβαρών παραμετρικών δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων υποστηριζόμενων από μέτρα για την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και πάταξης της φοροδιαφυγής. Επιπρόσθετα, η Ελλάδα απαιτείται να εφαρμόσει μία σειρά διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένων βασικών ρυθμίσεων στη αγορά εργασίας και προϊόντων με σκοπό το άνοιγμα της οικονομίας στις επενδύσεις και τον ανταγωνισμό, καθώς και τον εκσυγχρονισμό και την αποπολιτικοποίηση του δημόσιου τομέα.

Το νέο Πρόγραμμα του ΕΜΣ περιλαμβάνει επίσης ποσό ύψους €25 δισ. για την ανακεφαλαιοποίηση του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος, το οποίο θα είναι διαθέσιμο στις Ελληνικές τράπεζες επί τη βάση των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης που θα προκύψουν από τον Έλεγχο της Ποιότητας Στοιχείων του Ενεργητικού («Asset Quality Review») και τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων («stress tests») που θα ολοκληρωθούν είτε από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ο «ΕΕΜ») για τις συστημικές τράπεζες, είτε από την ΤτΕ για την Τράπεζα.

Πρόγραμμα Ανταλλαγής Ομολόγων (PSI)

Στη σύνοδο κορυφής των χωρών της ευρωζώνης της 21ης Ιουλίου 2011, συμφωνήθηκε η βελτίωση των όρων της πρώτης χρηματοοικονομικής ενίσχυσης της Ελλάδας, μέσω της μείωσης των επιτοκίων δανεισμού της χώρας και της επιμήκυνσης της λήξεως των χορηγηθέντων προς αυτή δανείων. Αποφασίστηκε επίσης η διεύρυνση των δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕFSF). Στο πλαίσιο αυτό, διατυπώθηκε οικονομική πρόταση για ένα εθελοντικό πρόγραμμα αντικατάστασης των υφιστάμενων τίτλων εκδόσεως του ΕΔ, λήξεως έως το 2020 («PSI»), με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας που θα εκδοθούν από το ΕΔ και θα φέρουν εγγύηση κεφαλαίου από οργανισμό υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Η αρχική οικονομική πρόταση περιελάμβανε την ανταλλαγή ομολόγων του ΕΔ με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας και μειωμένης εύλογης αξίας κατά 21% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα του ΕΔ.

Το Μάρτιο του 2012, στο πλαίσιο των αποφάσεων της Συνόδου Κορυφής της ΕΕ της 21-02-2012, που προσδιόρισαν το πλαίσιο του προγράμματος PSI για την απομείωση του δημόσιου χρέους κατά 53,5%, τέθηκε σε εφαρμογή η διαδικασία ανταλλαγής των ομολόγων ΕΔ.

Σύμφωνα με το Ν. 4052/2012 και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, έλαβε χώρα πρόγραμμα ανταλλαγής των ομολόγων που είχαν εκδοθεί σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο και παράλληλα υποβλήθηκε σχετική πρόταση προς τους ομολογιούχους με τίτλους εκδόσεως του ΕΔ ή εγγυημένων από το ΕΔ που είχαν εκδοθεί με αλλοδαπό δίκαιο. Από το συνδυασμό αυτών έγινε αποδεκτή η ανταλλαγή των τίτλων από ομολογιούχους που κατέχουν περίπου το 96,9% των ομολογιών που αντιστοιχεί σε €199 δις έναντι συνόλου €205,5 δις. Πιο συγκεκριμένα αντηλλάγησαν οι παλαιοί τίτλοι με νέους κατά τρόπο ώστε για κάθε €100 ονομαστικής αξίας του παλαιού τίτλου οι ομολογιούχοι έλαβαν τα κάτωθι: α) νέα ομόλογα της Ελληνικής Δημοκρατίας με ονομαστική αξία ίση με 31,5% της ονομαστικής αξίας των ανταλλασσόμενων τίτλων, β) τίτλους του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με ονομαστική αξία ίση με 15% της ονομαστικής αξίας των ανταλλασσόμενων ομολόγων, και γ) αποσπώμενους τίτλους ΑΕΠ έκδοσης της Ελληνικής Δημοκρατίας με λογίζομενη αξία ίση με την ονομαστική αξία των νέων ομολόγων κάθε κατόχου.

Η Ελληνική Δημοκρατία, μέσω του Υπουργείου Οικονομικών στις 3 Δεκεμβρίου 2012 και μέσω του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους στις 4 Δεκεμβρίου 2012, ανακοίνωσε και απεύθυνε πρόσκληση προς επιλέξιμους κατόχους ομολόγων προκειμένου να υποβάλουν προσφορές ανταλλαγής των τίτλων αυτών έναντι βραχυχρόνιων τίτλων που θα εκδοθούν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («Τ.Χ.Σ.» ή «Ταμείο»).

Σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών, η πρόσκληση αυτή, η οποία έληξε στις 7 Δεκεμβρίου 2012 στις 19:00, σκοπό είχε να βελτιώσει τη διάρθρωση αποπληρωμής του χρέους της Ελληνικής Δημοκρατίας στο πλαίσιο της υλοποίησης της από 27 Νοεμβρίου 2012 Δήλωσης του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (νέο «PSI»).

Για κάθε προσδιορισμένο τίτλο το Υπουργείο Οικονομικών έδωσε ελάχιστη και ανώτατη τιμή αγοράς ως ποσοστό του κεφαλαίου των τίτλων, η οποία ανάλογα με τον τίτλο κυμαινόταν από 30,2% έως 40,1%.

Έναντι των προσδιορισμένων τίτλων οι κάτοχοι ορίσθηκε να λάβουν εξάμηνους τίτλους του Ευρωπαϊκού Τ.Χ.Σ. μηδενικού επιτοκίου σε δύο σειρές

α) για το κεφάλαιο και

β) για τους δεδουλευμένους τόκους των προσδιορισμένων τίτλων έως την 17 Δεκεμβρίου 2012.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με την από 7 Δεκεμβρίου 2012 απόφαση του ΔΣ, ανταποκρινόμενη στην από 3 Δεκεμβρίου 2012 σχετική πρόσκληση του Υπουργού Οικονομικών αποφάσισε τη συμμετοχή αυτής στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων του ΕΔ με τα ομόλογα των χαρτοφυλακίου «διαθεσίμων προς πώληση» και «διακρατούμενων στη λήξη» προσφέροντας προς ανταλλαγή ομόλογα που αντιστοιχούν στο 92,79% των επιλέξιμων ομολόγων του Χαρτοφυλακίου της, ύψους € 58.509.450. Εκ των δύο χαρτοφυλακίων ομολόγων, τα ομόλογα που θα προσφερθούν προς ανταλλαγή θα περιέχουν υποχρεωτικά τα ομόλογα που λήγουν στις 24.02.2012 και -κλιμακούμενα ανά συντομότερο χρόνο λήξεως – όσα ομόλογα απαιτηθούν προκειμένου να καλυφθεί το παραπάνω αναφερόμενο ποσοστό.

Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Γενικά: Δυνάμει του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε – ιδίως με τους Ν. 4340/2015 και 4346/2015- και ισχύει σήμερα, ιδρύθηκε το Τ.Χ.Σ. ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη ανήκον στο δημόσιο τομέα με σκοπό τη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα, και μέσω της κεφαλαιακής ενίσχυσης μεταβατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συστήνονται σύμφωνα με το άρθρο 142 του Ν. 4261/2014 (και προγενέστερα με το άρθρο 63Ε του Ν. 3601/2007).

Χορήγηση της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης από το Τ.Χ.Σ.: Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει κεφαλαιακό έλλειμμα, όπως αυτό έχει προσδιοριστεί από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με τον Ν. 4335/2015 (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση), μπορεί να υποβάλει αίτημα στο ΤΧΣ για κεφαλαιακή ενίσχυση, μέχρι του ποσού του κεφαλαιακού ελλείμματος που προσδιορίστηκε από την αρμόδια αρχή. Το σχετικό αίτημα από το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει απαραίτητα να συνοδεύεται από:

(α) επιστολή της αρμόδιας αρχής η οποία ορίζει το κεφαλαιακό έλλειμμα, την καταληκτική ημερομηνία στην οποία το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να έχει καλύψει το προαναφερόμενο κεφαλαιακό έλλειμμα και το σχέδιο άντλησης κεφαλαίων όπως έχει υποβληθεί στην αρμόδια αρχή.

(β) Όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν ήδη εγκεκριμένο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχέδιο αναδιάρθρωσης κατά τον χρόνο υποβολής του ανωτέρω αιτήματος, το αίτημα συνοδεύεται από το προσχέδιο τροποποίησης του ήδη εγκεκριμένου σχεδίου αναδιάρθρωσης,

(γ) Όσον αφορά πιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν έχουν ήδη εγκεκριμένο από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχέδιο αναδιάρθρωσης κατά τον χρόνο υποβολής του ανωτέρω αιτήματος, το αίτημα συνοδεύεται από προσχέδιο σχεδίου αναδιάρθρωσης.

Το σχέδιο αναδιάρθρωσης ή το προσχέδιο σχεδίου αναδιάρθρωσης πρέπει να περιγράφει, υπό το πρίσμα συντηρητικών εκτιμήσεων, με ποια μέσα το πιστωτικό ίδρυμα θα επανέλθει σε ικανοποιητική κερδοφορία στα επόμενα τρία (3) έως πέντε (5) έτη.

Το ΤΧΣ μπορεί να ζητήσει από το πιστωτικό ίδρυμα που έχει υποβάλει αίτημα κεφαλαιακής ενίσχυσης να γίνουν αλλαγές ή προσθήκες στο προσχέδιο σχεδίου αναδιάρθρωσης ή στο προσχέδιο του τροποποιούμενου σχεδίου αναδιάρθρωσης. Κατόπιν της έγκρισης από το ΤΧΣ του προσχέδιου σχεδίου αναδιάρθρωσης ή του προσχέδιου του τροποποιούμενου σχεδίου αναδιάρθρωσης, αυτό διαβιβάζεται στο Υπουργείο Οικονομικών και υποβάλλεται από το Υπουργείο Οικονομικών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή προς έγκριση.

Για την πραγματοποίηση του σκοπού του και την άσκηση των δικαιωμάτων του, το ΤΧΣ καθορίζει το περίγραμμα της «συμφωνίας πλαίσιο» ή της τροποποιούμενης «συμφωνίας πλαίσιο» με όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία λαμβάνουν ή έχουν λάβει χρηματοοικονομική βοήθεια από το ΕΤΧΣ ή από τον ΕΜΣ. Τα πιστωτικά ιδρύματα υπογράφουν την προαναφερόμενη «συμφωνία πλαίσιο». Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στο ΤΧΣ όλες τις πληροφορίες που το ΕΤΧΣ ή ο ΕΜΣ ευλόγως ζητά προκειμένου το ΤΧΣ να τις γνωστοποιήσει στον ΕΤΧΣ ή τον ΕΜΣ, εκτός αν το ΤΧΣ ενημερώσει τα πιστωτικά ιδρύματα ότι οφείλουν να αποστείλουν τις αιτούμενες πληροφορίες απευθείας στο ΕΤΧΣ ή τον ΕΜΣ.

Το ΤΧΣ δύναται να παράσχει στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν εγκεκριμένο σχέδιο αναδιάρθρωσης και έχουν υποβάλει αίτημα κεφαλαιακής ενίσχυσης, επιστολή με την οποία δεσμεύεται ότι θα συμμετάσχει στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος υπό την προϋπόθεση της εφαρμογής της διαδικασίας του άρθρου 6α και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του Ν. 3864/2010 περί παροχής της κεφαλαιακής ενίσχυσης, μέχρι του ποσού του κεφαλαιακού ελλείμματος που προσδιορίζεται από την αρμόδια αρχή υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα εμπίπτει στην εξαίρεση της τελευταίας της υποπερίπτωσης γγ' της περίπτωσης δ' της υποπαραγράφου της παραγράφου 3 του άρθρου 32 του νόμου 4335/2015 (προληπτική ανακεφαλαιοποίηση), κατά την οποία η παρεχόμενη στο πιστωτικό ίδρυμα έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη απαιτείται προκειμένου να αντιμετωπιστεί σοβαρή διαταραχή στην εθνική οικονομία και να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Το ΤΧΣ χορηγεί την επιστολή πριν την εκπλήρωση των προϋποθέσεων για την παροχή της κεφαλαιακής ενίσχυσης που προβλέπονται στο άρθρο 6α του Ν. 3864/2010. Η

ανωτέρω δέσμευση του ΤΧΣ δεν ισχύει σε περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο ανακληθεί η άδεια του πιστωτικού ιδρύματος ή έχει ληφθεί κάποιο από τα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 37 του νόμου 4335/2015. Η δυνατότητα χορήγησης επιστολής από το ΤΧΣ δεν προβλέπεται αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα που δεν έχουν εγκεκριμένο σχέδιο αναδιάρθρωσης αλλά καταθέτουν προσχέδιο του σχεδίου αναδιάρθρωσης.

Η κεφαλαιακή ενίσχυση παρέχεται από το ΤΧΣ μόνο μετά την έγκριση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή του σχεδίου αναδιάρθρωσης ή του τροποποιημένου σχεδίου αναδιάρθρωσης σύμφωνα πάντοτε με το νομοθετικό πλαίσιο περί κρατικών ενισχύσεων και τις σχετικές πρακτικές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Μετά την οριστικοποίηση των όρων και των προϋποθέσεων της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, η παροχή της αιτούμενης κεφαλαιακής ενίσχυσης τελεί υπό την επιφύλαξη τήρησης της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και των ακολουθούμενων πρακτικών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Το ΤΧΣ παρακολουθεί και αξιολογεί την προσήκουσα εφαρμογή του σχεδίου αναδιάρθρωσης και οφείλει περαιτέρω να παράσχει στο Υπουργείο Οικονομικών κάθε αναγκαία πληροφόρηση και στοιχεία, προκειμένου να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις ενημέρωσης προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Προϋποθέσεις της παροχής κεφαλαιακής ενίσχυσης για σκοπούς προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης (άρθρο 6^α)

Εφόσον τα εθελοντικά μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο αναδιάρθρωσης ή στο τροποποιημένο σχέδιο αναδιάρθρωσης δεν μπορούν να καλύψουν το συνολικό κεφαλαιακό έλλειμμα του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτό έχει προσδιορισθεί από την αρμόδια αρχή, και προκειμένου να αποφευχθούν σημαντικές διαταραχές στην οικονομία με αρνητικές συνέπειες στους πολίτες, και προκειμένου η κρατική ενίσχυση να είναι η μικρότερη δυνατή, με Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, κατόπιν σχετικής εισήγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος, αποφασίζεται η υποχρεωτική εφαρμογή των κατωτέρω μέτρων, προς το σκοπό της κατανομής του υπολοίπου του κεφαλαιακού ελλείμματος του πιστωτικού ιδρύματος στους κατόχους κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων, όπως κρίνεται κάθε φορά αναγκαίο.

Τα σχετικά μέτρα περιλαμβάνουν:

α. την απορρόφηση τυχόν ζημιών από τους μετόχους ώστε να εξασφαλίζεται ότι η καθαρή θέση του πιστωτικού ιδρύματος είναι μηδενική, όπου είναι απαραίτητο, δια της μείωσης της ονομαστικής αξίας των μετοχών, ύστερα από απόφαση του αρμοδίου οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος.

β. τη μείωση της ονομαστικής αξίας των προνομιούχων μετοχών και άλλων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, και εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο, της ονομαστικής αξίας των πρόσθετων μέσων κατηγορίας 1, και εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο, της ονομαστικής αξίας των μέσων κατηγορίας 2 και των λοιπών υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης, και εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο, της ονομαστικής αξίας των μη εξασφαλισμένων κοινών υποχρεώσεων που δεν κατατάσσονται προνομιακά σύμφωνα με κανόνες αναγκαστικού δικαίου προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι η καθαρή θέση του πιστωτικού ιδρύματος θα είναι ίση με μηδέν, ή

γ. σε περίπτωση που η καθαρή θέση του πιστωτικού ιδρύματος είναι ανωτέρα του μηδενός, τη μετατροπή των άλλων μέσων κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και, εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο, των πρόσθετων μέσων κατηγορίας 1, και εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο, των μέσων κατηγορίας 2 και εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο των λοιπών υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης, και εν συνεχεία, εφόσον είναι απαραίτητο, των μη κοινών εξασφαλισμένων υποχρεώσεων που δεν κατατάσσονται προνομιακά σύμφωνα με κανόνες αναγκαστικού δικαίου, σε κοινές μετοχές, ώστε να αποκατασταθεί το αναγκαίο επίπεδο του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας για τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως αυτό απαιτείται από την αρμόδια αρχή.

Η κατανομή ολοκληρώνεται με τη δημοσίευση της σχετικής Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης. Η κατανομή, με την επιφύλαξη των ανωτέρω, γίνεται σύμφωνα με την ακόλουθη σειρά απαιτήσεων, η οποία εφαρμόζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 της ΕΕ και το άρθρο 145Α(1) του ν.4261/2014:

α. στις κοινές μετοχές,

β. εάν είναι απαραίτητο, στις προνομιούχες μετοχές και στα άλλα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (CET 1 instruments),

γ. εάν είναι απαραίτητο, στα πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 (Tier 1 instruments)

δ. εάν είναι απαραίτητο, στα μέσα κατηγορίας 2 (Tier 2 instruments)

ε. εάν είναι απαραίτητο, σε όλες τις άλλες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

στ. εάν είναι απαραίτητο, στις μη εξασφαλισμένες κοινές υποχρεώσεις που δεν κατατάσσονται προνομιακά σύμφωνα με κανόνες αναγκαστικού δικαίου (unsecured senior liabilities non preferred by mandatory provisions of law).

Με την ανωτέρω περιγραφόμενη Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, κατόπιν της εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται κατά τάξη, είδος, ποσοστό και ποσό συμμετοχής, τα μέσα ή οι υποχρεώσεις που υπόκεινται στα μέτρα που πρόκειται να εφαρμοστούν σύμφωνα με τις προηγούμενες παραγράφους, με βάση, εάν είναι απαραίτητο, αποτίμηση ανεξάρτητου εκτιμητή που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας. Τα ανωτέρω μέσα ή υποχρεώσεις μετατρέπονται υποχρεωτικά σε κεφαλαιακά μέσα στο πλαίσιο αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που αποφασίζεται από το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 7 του Ν. 3864/2010.

Κατ' εξαίρεση και υπό την προϋπόθεση προηγούμενης θετικής απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με τα άρθρα 107 έως 109 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα ανωτέρω μέτρα μπορεί να μην εφαρμόζονται είτε συνολικά είτε σε σχέση με συγκεκριμένα μέσα, σε περίπτωση που το Υπουργικό Συμβούλιο κρίνει, κατόπιν εισήγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος, ότι:

α. τα μέτρα αυτά δύνανται να θέσουν σε κίνδυνο τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ή

β. η εφαρμογή των ανωτέρω μέτρων δύνανται να οδηγήσει σε δυσανάλογα αποτελέσματα, όπως στην περίπτωση που η κεφαλαιακή ενίσχυση που πρόκειται να παρασχεθεί από το ΤΧΣ είναι μικρή σε σχέση με το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος, ή όταν ένα σημαντικό μέρος του κεφαλαιακού ελλείμματος έχει καλυφθεί μέσω μέτρων του ιδιωτικού τομέα.

Η τελική εκτίμηση των ανωτέρω εξαιρέσεων εναπόκειται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία κρίνει κατά περίπτωση.

Για τους ανωτέρω λόγους υπό (α) και (β) λόγους μπορεί να αποφασιστούν αποκλίσεις, τόσο από την ανωτέρω σειρά κατάταξης των απαιτήσεων όσο και από τον κανόνα της ίσης μεταχείρισης.

Τα ανωτέρω μέτρα θεωρούνται, για τους σκοπούς της ανακεφαλαιοποίησης ως μέτρα αναδιοργάνωσης του άρθρου 3 ν. 3458/2006.

Παροχή ενίσχυσης στο πλαίσιο εφαρμογής των μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθερότητας (άρθρο 6β)

Στην περίπτωση που ο Υπουργός Οικονομικών αποφασίσει, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 56 του Ν. 4335/2015, την εφαρμογή του μέτρου της δημόσιας κεφαλαιακής στήριξης, το ΤΧΣ ορίζεται ως φορέας εφαρμογής του άρθρου 57 του νόμου 4335/2015 μετά από απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Στην περίπτωση αυτή το ΤΧΣ συμμετέχει στην ανακεφαλαιοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος και λαμβάνει ως αντάλλαγμα τα μέσα που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 57 του νόμου 4335/2015.

Τρόπος συμμετοχής του ΤΧΣ και είδος κεφαλαιακής ενίσχυσης

Το ΤΧΣ παρέχει κεφαλαιακή ενίσχυση αποκλειστικά προς το σκοπό της κάλυψης του κεφαλαιακού ελλείμματος του πιστωτικού ιδρύματος, όπως έχει προσδιορισθεί από την αρμόδια αρχή και μέχρι το ύψος του εναπομείναντος ποσού, εφόσον έχει προηγηθεί η εφαρμογή των μέτρων του σχεδίου άντλησης κεφαλαίων, η οποία συμμετοχή επενδυτών του ιδιωτικού τομέα, η έγκριση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή του σχεδίου αναδιάρθρωσης και:

(α) είτε η εφαρμογή των υποχρεωτικών μέτρων του άρθρου 6α του Ν. 3864/2010 που περιγράφονται ανωτέρω, όταν η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως μέρος της έγκρισης του σχεδίου αναδιάρθρωσης έχει επιβεβαιώσει ότι το πιστωτικό ίδρυμα εμπίπτει στην εξαίρεση της υποπερίπτωσης γγ' της περίπτωσης δ' της υποπαραγράφου της παραγράφου 3 του άρθρου 32 του νόμου 4335/2015, (β) είτε όταν το πιστωτικό ίδρυμα έχει τεθεί σε εξυγίανση, και έχουν ληφθεί μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 2 του νόμου 4335/2015.

Η κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΤΧΣ παρέχεται μέσω συμμετοχής του ΤΧΣ σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου του αιτηθέντος την κεφαλαιακή ενίσχυση πιστωτικού ιδρύματος με την έκδοση κοινών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ή υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών (Contingent Convertible Securities) ή άλλων μετατρέψιμων χρηματοοικονομικών μέσων.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 14 του κ. ν. 2190/1920 περί ανωνύμων εταιριών, η τιμή κάλυψης των μετοχών που καλύπτει το ΤΧΣ ορίζεται ως η τιμή, όπως αυτή προκύπτει από τη διαδικασία του βιβλίου προσφορών που διενεργείται από κάθε πιστωτικό ίδρυμα. Με απόφαση του Γενικού Συμβουλίου, το ΤΧΣ δύνανται να δεχτεί αυτήν την τιμή υπό την προϋπόθεση ότι το ΤΧΣ έχει αναθέσει και έχει λάβει γνώμη από ανεξάρτητο χρηματοοικονομικό σύμβουλο, ο οποίος γνωμοδοτεί ότι η διαδικασία βιβλίου προσφορών είναι σύμφωνη με τη διεθνή βέλτιστη πρακτική στις συγκεκριμένες περιστάσεις. Δεν επιτρέπεται η διάθεση νέων μετοχών στον ιδιωτικό τομέα σε τιμή κατώτερη της τιμής κάλυψης αυτών που καλύπτονται από το ΤΧΣ στο πλαίσιο της ίδιας έκδοσης. Η τιμή διάθεσης δύνανται να είναι χαμηλότερη της τιμής προηγούμενων καλύψεων μετοχών από το ΤΧΣ ή της τρέχουσας χρηματιστηριακής τιμής.

Η ανωτέρω παράγραφος δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που το ΤΧΣ καλείται να καλύψει το ύψος του εναπομείναντος ποσού που δεν καλύφθηκε από ιδιωτική συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 του άρθρου 6 (ήτοι πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν εγκεκριμένο σχέδιο εξυγίανσης) ή κατ' εφαρμογή του άρθρου 6B του νόμου (συμμετοχή σε εφαρμογή μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθερότητας).

Σύμφωνα με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 36 της 02.11.2015 ο επιμερισμός της συμμετοχής του ΤΧΣ μεταξύ των κοινών μετοχών και των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών ή των λοιπών μετατρέψιμων χρηματοοικονομικών μέσων καθορίστηκε ως εξής:

Σε περίπτωση που το Ταμείο χορηγεί την κεφαλαιακή ενίσχυση του άρθρου 7 του Ν.3864/2010 κατά τη διαδικασία της προληπτικής ανακεφαλαιοποίησης, τότε η κεφαλαιακή ενίσχυση κατανέμεται κατά 25% σε κοινές μετοχές και κατά 75% σε υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες.

Σε περίπτωση που το Ταμείο χορηγεί την κεφαλαιακή ενίσχυση του άρθρου 7 του Ν.3864/2010 κατ' εφαρμογή του άρθρου 6B του νόμου (συμμετοχή σε εφαρμογή μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθερότητας), τότε η κεφαλαιακή ενίσχυση κατανέμεται ως εξής:

α. ως το ύψος του ποσού που απαιτείται για να καλυφθούν ζημιές που το ίδρυμα έχει ήδη υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί στο εγγύς μέλλον με κοινές μετοχές

β. για την κάλυψη του εναπομείναντος ποσού, που θα αντιστοιχούσε σε προληπτική ανακεφαλαιοποίηση, 25% με κοινές μετοχές και 75% με υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες.

Αξιολόγηση εταιρικής διακυβέρνησης

Το ΤΧΣ, με τη βοήθεια ανεξάρτητου συμβούλου διεθνούς κύρους, εμπειρίας και εξειδίκευσης, θα προβεί στην αξιολόγηση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τα οποία το ΤΧΣ έχει υπογράψει Σύμβαση Πλαίσιο Συνεργασίας. Ειδικότερα η αξιολόγηση θα περιλαμβάνει το μέγεθος, τη δομή και την κατανομή των αρμοδιοτήτων εντός του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του σύμφωνα με τις επιχειρηματικές ανάγκες του πιστωτικού ιδρύματος. Η αξιολόγηση θα περιλαμβάνει και τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας

Το Νοέμβριο 2008, ψηφίστηκε ο Ν. 3723/2008, ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ανώτατου ύψους, όπως σήμερα ισχύει, μέχρι του ποσού των €93 δισ. με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας. Ο Ν. 3723/2008 θεσπίστηκε με στόχο την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών σε μία προσπάθεια θωράκισης της ελληνικής οικονομίας από τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης. Το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών τροποποιήθηκε από τους νόμους 3844/2010, 3845/2010, 3872/2010 και 3965/2011 και σειρά Υπουργικών Αποφάσεων, που αύξησαν την απόδοση των προνομιούχων μετοχών του πρώτου Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, τροποποίησαν την απαγόρευση καταβολής μερισμάτων, αύξησαν το συνολικό ποσό που μπορεί να χορηγηθεί από το ΕΔ από το δεύτερο Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, παρέτειναν τη διάρκεια του σχεδίου αναφορικά με τους Πυλώνες II και III έως τις 31 Δεκεμβρίου 2014, αύξησαν την καταβληθείσα προμήθεια προς το ΕΔ για την παροχή εγγυήσεων, σύμφωνα με το δεύτερο Πυλώνα από 1 Ιουλίου 2010 και μετά και αύξησαν τις αρμοδιότητες του εκπροσώπου του ΕΔ.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, όπως ισχύει σήμερα, περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες, καθένας εκ των οποίων περιγράφεται κατωτέρω:

Πρώτος Πυλώνας: Τη διάθεση κεφαλαίων προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) των πιστωτικών ιδρυμάτων. Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες εξαγοράσιμες μετά ψήφου μετοχές με σταθερή απόδοση 10%. Οι μετοχές είναι εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης είτε μετά πάροδο πέντε ετών από την έκδοση είτε προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο με έγκριση της ΤτΕ. Σε περίπτωση μη εξαγοράς εντός πέντε ετών από την έκδοση ή μη λήψης απόφασης από τη ΓΣ της συμμετέχουσας τράπεζας για την εξαγορά, ο Υπουργός Οικονομικών θα επιβάλλει, κατόπιν σύστασης της ΤτΕ, μία σταδιακά σωρευτική αύξηση 2% κατ' έτος επί της σταθερής απόδοσης 10% που προβλέπεται κατά τη διάρκεια των πέντε πρώτων ετών από την έκδοση των μετοχών ΕΔ. Η τιμή έκδοσης των προνομιούχων μετοχών πρέπει να είναι η ονομαστική αξία των κοινών μετοχών της τελευταίας έκδοσης κάθε τράπεζας. Δυνάμει της υπ' αρ. 54201/Β2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, οι τράπεζες θα υποχρεωθούν να μετατρέψουν τις προνομιούχες μετοχές σε κοινές ή άλλη κατηγορία μετοχών, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους κατά τα ανωτέρω λόγω του ότι δεν πληρούνται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η ΤτΕ αναφορικά με τα βασικά ίδια κεφάλαια.

Δεύτερος Πυλώνας: Την παροχή εγγυήσεων του ΕΔ. Αυτές οι εγγυήσεις θα αφορούν νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2014 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η ΤτΕ, καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ' αρ. 54201/Β2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των στεγαστικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στις υπ' αρ. 2/5121/2009 και 29850/Β.1465 Αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών. Το ανώτατο συνολικό ποσό από το Δεύτερο Πυλώνα διαμορφώθηκε στα € 85 δισ. μετά την τροποποίηση του οικείου άρθρου από το άρθρο 19 του Ν. 3965/2011. Το ίδιο άρθρο προβλέπει ότι για την παροχή του πρόσθετου ποσού (κατά το οποίο αυξήθηκε το ήδη προβλεπόμενο ανώτατο συνολικό ύψος των παρεχόμενων υπό τον Δεύτερο Πυλώνα εγγυήσεων), ήτοι των € 30 δισ., προϋποθέτει την υιοθέτηση

και εφαρμογή σχεδίων για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης ανά πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βεβαιώνεται από την ΤτΕ. Η προετοιμασία, η ολοκλήρωση και η εφαρμογή των εν λόγω σχεδίων, τελούν υπό την εποπτεία της ΤτΕ και προϋποθέτουν την έγκριση της ίδιας και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

Τρίτος Πυλώνας: Τη διάθεση ειδικών τίτλων του ΕΔ. Αυτοί οι τίτλοι θα έχουν διάρκεια έως τρία έτη, θα εκδοθούν από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2014 και θα παρέχονται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η ΤτΕ. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε πολλαπλάσια του € 1.000.000 και είναι διαπραγματεύσιμοι στο ΧΑ. Εκδίδονται βάσει διμερών συμβάσεων μεταξύ του ΕΔ και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι αποπληρώνονται είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008. Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν μόνο ως εξασφάλιση σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγων διευκολύνσεων από την ΕΚΤ ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Εκπρόσωπος ΕΔ: Οι συμμετέχουσες τράπεζες που χρησιμοποιούν είτε την κεφαλαιακή διευκόλυνση είτε τη διευκόλυνση εγγυήσεως θα είναι υποχρεωμένες να δεχτούν έναν εκπρόσωπο διορισμένο από το ΕΔ. Αυτός ο εκπρόσωπος θα διοριστεί επιπροσθέτως των υπαρχόντων εκπροσώπων των συμμετεχουσών τραπεζών και θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιασώς η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της ΓΣ ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του ΔΣ, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιασώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη ΓΣ των κοινών μετόχων και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα και έχει επίσης ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης της Εταιρείας, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία.

Οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της ΤτΕ, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της συμμετέχουσας τράπεζας (σε ατομική βάση). Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, όπως τροποποιήθηκε, για τις χρήσεις των ετών 2008 και 2009, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρισμα μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «**Συμβούλιο**») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της ΤτΕ, του Υφυπουργού Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του ΕΔ στα ΔΣ των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα, προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και, γενικότερα, της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

3.22 Σημαντικές Συμβάσεις

Για τα δύο προηγούμενα έτη, η Τράπεζα η οποιαδήποτε εταιρία του Ομίλου δεν έχει εξάρτηση από εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις, η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία τους, πλην της σύμβασης με την Τράπεζα της Ελλάδος για την άντληση ρευστότητας.

3.23 Πνευματική Ιδιοκτησία

Η Τράπεζα είναι δικαιούχος: (α) του υπ' αριθ. 004483947/16-06-2008 λεκτικού και με απεικόνιση κοινοτικού σήματος «attica bank», (β) του υπ. αριθμ. 165520 λεκτικού και με απεικόνιση ημεδαπού σήματος «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ». Η Τράπεζα έχει κατοχυρώσει επίσης για τις ανάγκες εξυπηρέτησης του κοινού και προώθησης των υπηρεσιών της επιπλέον είκοσι έξι ημεδαπά σήματα και τέσσερα κοινοτικά σήματα.

Με την από 15-05-2012 συμβολαιογραφική πράξη μεταβίβασης δηλώσεως σήματος, η εταιρεία με την επωνυμία «ATTICA FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» μεταβίβασε άνευ ανταλλάγματος στην Τράπεζα όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα υπ' αρ. 211972/14-02-2011, 211973/14-02-2011, 211974/14-02-2011 και 211975/14-02-2011 τέσσερα (4) ημεδαπά λεκτικά και με απεικόνιση σήματα που φέρουν τα λεκτικά «attica finance» για το σύνολο των υπηρεσιών που προορίζονται να διακρίνουν.

Επίσης, η Τράπεζα είναι δικαιούχος των ονομάτων χώρου, «atticabank.gr», «bankofattica.gr», «attikisbank.gr», «atticabank.com».

Σύμφωνα με την Τράπεζα, η δραστηριότητα της και η κερδοφορία της δεν εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από διπλώματα ευρεσιτεχνίας ή άδειες χρήσεως

3.24 Πληροφορίες για τις συμμετοχές

Οι συμμετοχές της Τράπεζας παρατίθενται στην ενότητα 3.10 «Οργανωτική Διάρθρωση» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Από τις συμμετοχές αυτές, δεν υφίστανται κατά την 30.09.2015 άμεση ή έμμεση συμμετοχή της Τράπεζας, με λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% της ενοποιημένης καθαρής θέσης ή με αποτελέσματα που να συμβάλουν κατά 10% τουλάχιστον στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημίες του Ομίλου με εξαίρεση την Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου ATTICA BANK.

Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου ATTICA BANK

Η εταιρία «Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου ATTICA BANK» με διακριτικό τίτλο «ATTICA BANKASSURANCE AGENCY A.E.» ιδρύθηκε το 2005, με έδρα την Αθήνα (Μαυρομιχάλη 8) και διάρκεια 50 έτη. Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε €100.000, διαιρούμενο σε 10.000 μετοχές, ονομαστικής αξίας €10 ανά μετοχή. Η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε 100%.

Κύρια δραστηριότητα της εταιρίας είναι η ανάληψη συμβάσεων, έναντι προμήθειας, ασφαλιστικών εργασιών στο όνομα και για λογαριασμό ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ως εξής: Ιωάννης Γαμβρίλης (Πρόεδρος), Χρήστος Μάραντος (Αντιπρόεδρος), Αγάπη-Ευαγγελία Πατακκού (Διευθύνουσα Σύμβουλος), Βασίλειος Μάρκος (Γενικός Διευθυντής), Γεώργιος Ζερβάκης (Μέλος), Ιωάννης Παπανίκος (Μέλος).

Η θητεία του ανωτέρω διοικητικού συμβουλίου λήγει στις 30.06.2019.

Κατωτέρω παρατίθενται συνοπτικά οικονομικά μεγέθη της εταιρίας για τις χρήσεις 2013 και 2014:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ		
(ποσά σε € 000)	2013	2014
Ιδια κεφάλαια	2.860	3.201
Αποθεματικά	41	41
Μετοχικό Κεφάλαιο	100	100
Ενεργητικό	7.063	6.266
Κύκλος εργασιών	1.310	979
Κέρδη προ φόρων	872	514
Κέρδη μετά από φόρους	583	341

Πηγή: Δημοσιευμένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2014

3.25 Πληροφορίες για τις τάσεις

Η Ελληνική οικονομία γνωρίζει εκτεταμένη ύφεση τα τελευταία επτά έτη, ενώ το Ελληνικό Δημόσιο, λόγω των δημοσιονομικών προβλημάτων, και του υψηλού δημοσίου χρέους έχει εφαρμόσει προγράμματα δημοσιονομικής προσαρμογής τα οποία τελούν υπό τον έλεγχο του ΔΝΤ, της ΕΕ, της ΕΚΤ και του ΕΜΣ. Το τελευταίο εξ αυτών εφαρμόζεται από το καλοκαίρι του 2015, και προβλέπει την εφαρμογή μέτρων βελτίωσης των δημοσιονομικών μεγεθών και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων, με απώτερο στόχο την επιστροφή της ελληνικής οικονομίας στην ανάπτυξη.

Οι πρώτες θετικές επιδράσεις της εφαρμογής των προγραμμάτων δημοσιονομικής προσαρμογής στα μακροοικονομικά μεγέθη της χώρας έγιναν εμφανείς εντός του 2014. Ωστόσο, σημαντικές αβεβαιότητες συνδεδεμένες με τις πολιτικές εξελίξεις και την πορεία εφαρμογής της δημοσιονομικής πολιτικής κατά τους πρώτους μήνες του 2015, οδήγησαν σε αντιστροφή της θετικής πορείας των μακροοικονομικών μεγεθών της χώρας και επιβάρυναν το επιχειρηματικό κλίμα⁷.

Οι εξελίξεις αυτές αντικατοπτρίστηκαν και στον τραπεζικό κλάδο, ο οποίος, μετά από τη σταθεροποίησή του το 2014 που συνετελέσθη χάρη και στην ανακεφαλαιοποίηση των τεσσάρων μεγαλύτερων τραπεζών μέσω του ιδιωτικού τομέα οδηγώντας σε αύξηση των καταθέσεων, βρέθηκε αντιμέτωπος, από το δ' 3μηνο του 2014, με νέες εκροές καταθέσεων επιχειρήσεων και νοικοκυριών από το εγχώριο τραπεζικό σύστημα, ιδίως το α' 6μηνο του 2015⁸ καθώς και με την αύξηση της εξάρτησης από τη χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος. Ως αποτέλεσμα των σοβαρών εκροών καταθέσεων, τον Ιούνιο του 2015 επιβλήθηκε τραπεζική αργία διάρκειας τριών περίπου εβδομάδων, ενώ στη συνέχεια εφαρμόστηκαν περιορισμοί στην ανάληψη μετρητών και στη μεταφορά κεφαλαίων, αλλά και στη διενέργεια λοιπών τραπεζικών συναλλαγών, οι οποίοι έκτοτε σταδιακά αποσύρονται.

Όσον αφορά την εξέλιξη των καταθέσεων της Τράπεζας, ειδικότερα, για το εννεάμηνο του 2015, αυτές κατέγραψαν πτώση της τάξης του 26% έναντι της 31.12.2014, γεγονός που οφείλεται στις συνθήκες που επεκράτησαν εντός του 2015 και περιγράφηκαν παραπάνω.

Σημειώνεται ότι από το καλοκαίρι του 2013 και έως τον Φεβρουάριο του 2015, οπότε και μεταβλήθηκαν τα κριτήρια επιλεξιμότητας των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου από την ΕΚΤ, η εξάρτηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα για τη χρηματοδότησή της, συνίστατο στην παροχή ρευστότητας μόνο από την ΕΚΤ. Η χρηματοδότηση από την ΕΚΤ στις 31.12.2014 διαμορφώθηκε στο 4,3% του Ενεργητικού της Τράπεζας. Εξαιτίας της εκροής καταθέσεων που σημειώθηκε εντός του 2015 και ιδίως εντός του α' 6μήνου του έτους, στις 30.09.2015, η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα ανήλθε στα επίπεδα του 25% του Ενεργητικού της, ήτοι σε €888 εκατ, εκ των οποίων ποσό ύψους € 73 εκατ., με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας € 104,45 εκ., αφορά αποκλειστικά χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και ποσό ύψους € 815 εκατ. από τον «ΕΛΑ», με την παραχώρηση για την άντληση αυτού του ποσού εξασφαλίσεων ονομαστικής αξίας €1.621,24 εκατ. Η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα αναμένεται να παραμείνει σταθερή έως το τέλος του έτους. Μετά την επιβολή των περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και στη μεταφορά κεφαλαίων, οι καταθέσεις της Τράπεζας άλλα και τα επίπεδα χρηματοδότησής της μέσω Ευρωσυστήματος παρουσιάζουν σταθεροποιητικές τάσεις. Για όσο χρονικό διάστημα επικρατούν συνθήκες οικονομικής αστάθειας και αβεβαιότητας σε σχέση με τις μακρο-οικονομικές και δημοσιονομικές εξελίξεις, η προοπτική για ουσιαστική και άμεση βελτίωση στον τομέα των καταθέσεων προβλέπεται αδύναμη.

Όσον αφορά τις χρηματοδοτήσεις στο σύνολο του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, τόσο το 2014 όσο και το 9μηνο του 2015, χαρακτηρίστηκαν από τη μείωση των υπολοίπων χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα⁹, ενώ για το υπόλοιπο του 2015 η τάση αυτή αναμένεται να συνεχιστεί.

Όσον αφορά την Τράπεζα, στις 30.9.2015 το σύνολο των χορηγήσεων προ προβλέψεων παρουσίαζε μικρή αύξηση, από €3.739 χιλ σε €3.781 χιλ, σε σχέση με τα στοιχεία της 31.12.2014. Τα μετά προβλέψεων μεγέθη των χρηματοδοτήσεων, ωστόσο, παρουσιάζουν μείωση της τάξης του 15% το ίδιο διάστημα καθώς, στα μεγέθη του α' 6μήνου 2015, κατεγράφη

⁷ Βλ. Ευρωπαϊκή Επιτροπή: European Economic Forecast, Φθινόπωρο 2015, σελ. 82.

http://ec.europa.eu/economy_finance/eu/forecasts/2015_autumn_forecast_en.htm

⁸ Βλ. Τράπεζα της Ελλάδος: Στατιστικό Δελτίο Οικονομικής Συγκυρίας, Ιούλιος- Αύγουστος 2015, σελ. 101.

http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Publications/Sdos.aspx?Filter_By=4

⁹ Βλ. Τράπεζα της Ελλάδος: Δελτίο Τύπου της 29/1/2015: Τραπεζική χρηματοδότηση του εγχώριου ιδιωτικού τομέα: Δεκέμβριος 2014 και δελτίο τύπου της 27/10/2015: Τραπεζική χρηματοδότηση του εγχώριου ιδιωτικού τομέα: Σεπτέμβριος 2015.

http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/News/PressReleases/DispItem.aspx?Item_ID=4854&List_ID=1af869f3-57fb-4de6-b9ae-bdfd83c66c95&Filter_by=DT

http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/News/PressReleases/DispItem.aspx?Item_ID=5094&List_ID=1af869f3-57fb-4de6-b9ae-bdfd83c66c95&Filter_by=DT

σχηματισμός ιδιαίτερα υψηλών προβλέψεων. Αν και το μεγαλύτερο τμήμα του αποτελέσματος της άσκησης της Τράπεζας της Ελλάδος που αφορά την αξιολόγηση των στοιχείων του Ενεργητικού έχει καλυφθεί, ο σχηματισμός προβλέψεων αναμένεται να συνεχιστεί, σε χαμηλότερα επίπεδα. . Σημειώνεται ότι η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι υπό τις παρούσες συνθήκες το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες. (βλ. ενότητα «4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια του του κεφαλαίου κίνησης»)

Μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και υπό την προϋπόθεση της εξομάλυνσης των μακροοικονομικών και δημοσιονομικών συνθηκών, αναμένεται ελαφρώς αυξητική τάση των χρηματοδοτήσεων, με την Τράπεζα να επικεντρώνεται στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο μέσω της στοχευμένης χορήγησης δανείων σε κλάδους με δυναμική ανάπτυξης και εξωστρέφειας.

Αναφορικά με τα εντός και εκτός ισολογισμού μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Non-Performing- Exposures, NPEs) της Τράπεζας, στο τέλος του 9μήνου του 2015 διαμορφώθηκαν στα επίπεδα του 49,4% των συνολικών εντός και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων, έναντι 38,3% στις 31.12.2014. Όσον αφορά τα ανοίγματα σε καθυστέρηση, στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος αλλά και στην Τράπεζα, αναμένεται περαιτέρω αύξησή τους έως τα τέλη του 2015, δεδομένου του κύκλου ύφεσης από τον οποίο δεν έχει εξέλθει ακόμα η ελληνική οικονομία.

Στα καθαρά έσοδα από τόκους για το σύνολο του 2015 αναμένεται σταθεροποίηση στα επίπεδα του 2014, εφόσον εξακολουθήσουν οι τάσεις μείωσης του κόστους καταθέσεων που παρατηρήθηκαν στο 9μηνο του 2015. Όσον αφορά τις καθαρές προμήθειες, αυτές δεν αναμένεται να μεταβληθούν σημαντικά έναντι του 2014.

Τόσο τα επιτόκια των καταθέσεων όσο και αυτά των ενήμερων χορηγήσεων της Τράπεζας εμφάνισαν πτωτικές τάσεις το 9μηνο του 2015. Έως το τέλος του 2015 αναμένεται περαιτέρω αποκλιμάκωση των επιτοκίων καταθέσεων και σταθεροποίηση των επιτοκίων των ενήμερων χορηγήσεων της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο προσπάθειας περιορισμού του λειτουργικού κόστους τα λειτουργικά έξοδα (αμοιβές προσωπικού και γενικά λειτουργικά έξοδα) παρουσίασαν μείωση της τάξης του 15% κατά την περίοδο 1.1 - 30.09.2015 έναντι της αντίστοιχης περιόδου της χρήσης 2014 λόγω της οργανωτικής αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, της μείωσης του αριθμού των εργαζομένων, καθώς και λόγω της μείωσης του δικτύου της. Η μείωση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας αναμένεται να συνεχιστεί το δ' τρίμηνο 2015 ως αποτέλεσμα των ενεργειών εξορθολογισμού του κόστους που ήδη έχουν δρομολογηθεί.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, αναμένεται βελτίωση του προ προβλέψεων και φόρων αποτελέσματος του 2015, σε ετήσια βάση.

Το φθινόπωρο του 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές Σημαντικές Τράπεζες. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους € 857 εκατ. στο βασικό σενάριο και € 1.021 εκατ. στο δυσμενές. Στα ποσά αυτά δεν προσμετρούνται οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας οι οποίες συμπεριελήφθησαν σε σχέδιο κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης που υπεβλήθη στην Τράπεζα της Ελλάδος στις 4.11.2015. Μετά και την αξιολόγηση του εν λόγω σχεδίου, η ΤτΕ προσδιόρισε το ύψος του κεφαλαιακού ελλείμματος που θα πρέπει να καλυφθεί μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε € 584 εκατ. υπό το βασικό σενάριο και σε € 748 ευρώ υπό το δυσμενές.

Η παρούσα Αύξηση ύψους € 748,74 εκατ. προορίζεται να καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχει προσδιορίσει και επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και να ενισχύσει την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας ενόψει και των κανόνων εφαρμογής της «Βασιλείας». Παράλληλα, η Τράπεζα έχει υποβάλει στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προσχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο είναι υπό εξέταση και μέχρι σήμερα δεν έχει εγκριθεί.

Ο Όμιλος υπόκειται στους κανόνες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής περί κρατικής βοήθειας σε σχέση με τα κεφάλαια ποσού €100.199.999,90 που έλαβε στο πλαίσιο της ένταξης της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν.3723/2008 (Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις) μέσω της έκδοσης 286.285.714 προνομιούχων, μετοχών άνευ ψήφου, ονομαστικής αξίας εκάστη ίσης με €0,35.

Για το σκοπό αυτό από την περίοδο ένταξής της στις διατάξεις του παραπάνω νόμου, η Τράπεζα έχει υποβάλει σχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο επικαιροποιείται όποτε απαιτηθεί από την αρμόδια Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Σημειώνεται ότι έως και σήμερα δεν υφίσταται τελική απόφαση της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με το αν τα κεφάλαια που έχει λάβει η Τράπεζα βάσει του Ν. 3723/08 συνιστούν κρατική ενίσχυση.

Σημειώνεται ότι βάσει των διατάξεων του Ν. 3864/2010, ως ισχύει, η Τράπεζα στο πλαίσιο ενδεχόμενης ένταξής της στο πλαίσιο των κεφαλαιακών ενισχύσεων που παρέχονται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) έχει υποβάλει σχέδιο αναδιάρθρωσης και στο ΤΧΣ.

Τα βασικότερα σημεία του πλέον πρόσφατου σχεδίου αναδιάρθρωσης για την περίοδο 2015-2019,, το οποίο έχει υποβληθεί στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και το οποίο σκοπό έχει να καταδείξει την δυνατότητα της Τράπεζας να ακολουθήσει πορεία μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας συνοψίζονται ως εξής:

- Ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και σταδιακή αποδέσμευση από τη χρηματοδότηση του Ευρωσυστήματος.
- Αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της περαιτέρω ενίσχυσης της Γενικής Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης Πιστώσεων και των διαδικασιών παρακολούθησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων.
- Διατήρηση του επιπέδου κάλυψης δανείων σε καθυστέρηση από προβλέψεις σε ικανοποιητικά επίπεδα
- Επιλεκτική πιστωτική επέκταση σε τομείς με θετικές προοπτικές ανάπτυξης
- Μείωση του κόστους των καταθέσεων
- Εξορθολογισμός του λειτουργικού κόστους ο οποίος είναι εμφανής καθώς αποτυπώνονται ήδη οι ενέργειες που έχουν υλοποιηθεί (μείωση καταστημάτων εντός του 2014 και μείωση αριθμού εργαζομένων) καθώς και μέσω μελλοντικής αναδιάρθρωσης του δικτύου και έλεγχου του μισθολογικού κόστους

Τα παραπάνω σημεία όπως αυτά εξειδικεύονται στο σχέδιο αναδιάρθρωσης της Τράπεζας και συμπληρωθούν κατά τις τυχόν νεώτερες υποδείξεις της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, τελούν υπό την έγκριση της και δεν έχουν μετουσιωθεί σε οριστικές δεσμεύσεις για την Τράπεζα και ενδέχεται να τροποποιηθούν μελλοντικά.

3.26 Έγγραφα σε παραπομπή και έγγραφα στη διάθεση του κοινού

3.26.1 Έγγραφα σε παραπομπή

Τα ακόλουθα έγγραφα ενσωματώνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με τη μέθοδο της παραπομπής, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων:

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31 Δεκεμβρίου 2012, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας και δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31 Δεκεμβρίου 2013, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>
- Οι δημοσιευμένες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις σε Ενοποιημένη και Ατομική Βάση της 31 Δεκεμβρίου 2014, που συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, καθώς και η αντίστοιχη Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή, οι οποίες τελούν υπό την αίρεση υπό την αίρεση της έγκρισης από την προσεχή ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, είναι διαθέσιμα στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1.1-30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά», οι οποίες έχουν εγκριθεί με την από 7.11.2015 απόφαση Δ.Σ. της Τράπεζας. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας: <http://www.atticabank.gr>

Επισημαίνεται ότι λυιτές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες στις παραπάνω αναφερόμενες διευθύνσεις, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.26.2 Έγγραφα στη διάθεση του επενδυτικού κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, ήτοι 12 μήνες από τη δημοσίευσή του, τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στα γραφεία της Attica Bank, στη διεύθυνση Ομήρου 23, 10672 Αθήνα:

- Το Καταστατικό της Τράπεζας
- Το απόσπασμα του πρακτικού της συνεδρίασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, που συνεδρίασε στις 22.11.2015 και αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας
- Το απόσπασμα του πρακτικού της συνεδρίασης της Ιδιαίτερης Αυτόκλητης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων προνομιάων μετοχών της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 22.11.2015.

Το απόσπασμα του από 27.11.2015 πρακτικού της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου που εξειδικεύει του όρους της Αύξησης.

- Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων θυγατρικών εταιρειών για τις δύο τελευταίες χρήσεις.
- Η από 05.04.2013 Έκθεση Νομικού Ελέγχου και η από 3.6.2013 Συμπληρωματική Έκθεση Νομικού Ελέγχου, συνταχθείσες από τη δικηγορική εταιρεία Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι στο πλαίσιο της προηγούμενης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, που αποφάσισε η από 18.02.2013 Α' Επαναληπτική Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων.
- Το από 24.11.2015 Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή, που έχει συνταχθεί από τη Δικηγορική Εταιρία Κουταλίδη στο πλαίσιο της παρούσας Αύξησης που αποφάσισε η από 22.11.2015 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων.
- Η από 16.11.2015 έκθεση επισκόπησης της συνοπτικής και ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2015 σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Επισκόπησης 2410 (ISRE 2410).
- Η από 24.11.2015 αναλυτική έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών που συντάχθηκε από την ελεγκτική εταιρία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., βάσει του Διεθνούς Ελεγκτικού Προτύπου 4400 επί των οικονομικών στοιχείων της περιόδου 01.01-30.09.2015.
- Η από 30.04.2015 έκθεση ελέγχου επί πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών του Ενημερωτικού Δελτίου που συντάχθηκε στα πλαίσια της Αύξησης της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12 των χρήσεων 2012-2014 από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., βάσει του Διεθνούς Ελεγκτικού Προτύπου 805 (ISA 805).
- Η από 27.11.2015 έκθεση της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. επί της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

4. Σημείωμα μετοχικού τίτλου

4.1 Βασικές πληροφορίες

4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι υπό τις παρούσες συνθήκες το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες.

Οι ανάγκες σε κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου επηρεάστηκαν και συνεχίζουν να επηρεάζονται από την πολιτική αβεβαιότητα και αστάθεια, την ύφεση της ελληνικής οικονομίας, την εκροή των καταθέσεων, την επιβολή περιορισμών στην κίνηση και ανάληψη κεφαλαίων, την εφαρμογή του Νέου Προγράμματος του ΕΜΣ, την αρνητική πιστωτική επέκταση των ελληνικών τραπεζών, την περιορισμένη ικανότητα των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών να εξυπηρετούν τα δάνεια, το μειωμένο διαθέσιμο εισόδημα, τις υποβαθμίσεις της ελληνικής οικονομίας και των τραπεζών, τη νομοθέτηση των νέων αυστηρών μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής, κ.α.

Ειδικότερα από το μήνα Δεκέμβριο 2014 έως και τις 20 Νοεμβρίου 2015 έχει υπάρξει σημαντική εκροή καταθέσεων της Τράπεζας ύψους € 730 εκατ., εκ του οποίου, το μεγαλύτερο μέρος ύψους €693 εκατ. παρατηρήθηκε κατά το α' εξάμηνο του 2015, συνεπεία της αβεβαιότητας ως προς την αίσια έκβαση των παρατεταμένων διαπραγματεύσεων μεταξύ της χώρας και των εταίρων – δανειστών, η οποία επέτεινε τα προβλήματα ρευστότητας και οδήγησε στην επιβολή περιορισμών στην ανάληψη και στην κίνηση κεφαλαίων. Η αβεβαιότητα εξακολουθεί να υφίσταται, παρά την επίτευξη συμφωνίας και την εφαρμογή του Νέου προγράμματος του ΕΜΣ, λόγω της μη ολοκλήρωσης της αξιολόγησης της ελληνικής οικονομίας μέχρι του παρόντος και της νομοθέτησης του συνόλου των προαπαιτούμενων δράσεων για τις οποίες υπάρχει σχετική δέσμευση.

Το έλλειμμα σε κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους 12 μήνες εκτιμάται σε €823 εκατ. και αναμένεται να χρηματοδοτηθεί μέσω :

Α) Της παρούσας Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους € 748 εκατ., για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών του Ομίλου, όπως αυτές προέκυψαν μετά την ολοκλήρωση της Συνολικής Αξιολόγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα, το φθινόπωρο του 2015, η Τράπεζα της Ελλάδος διεξήγαγε άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές Σημαντικές Τράπεζες. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους 857 εκατ. ευρώ στο βασικό σενάριο και 1.021 εκατ. ευρώ στο δυσμενές. Στα ποσά αυτά δεν προσμετρούνται οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας οι οποίες συμπεριελήφθησαν σε σχέδιο κεφαλαιακής αναδιάρθρωσης που υπεβλήθη στην Τράπεζα της Ελλάδος στις 4.11.2015. Μετά και την αξιολόγηση του εν λόγω σχεδίου, η ΤτΕ προσδιόρισε το ύψος του κεφαλαιακού ελλείμματος που πρέπει να καλυφθεί μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε 584 Εκ. ευρώ υπό το βασικό σενάριο και σε 748 εκ. ευρώ υπό το δυσμενές.

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, CET1 και συνολικής επάρκειας έχουν διαμορφωθεί σε (1,72%) και 0,74% αντίστοιχα την 30.9.2015, ήτοι σε επίπεδα πολύ πιο χαμηλά από τα όρια του 4,5% και 8% που πρέπει να πληρούνται βάσει του Κανονισμού 575/2013 (βλ. αναλυτικά ενότητα «3.12.4 Κεφαλαιακή Επάρκεια»).

Η Τράπεζα για την επίτευξη του στόχου της κεφαλαιακής της ενίσχυσης, αποφάσισε στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων την 22/11/ 2015, την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέχρι € 748,74 εκατ. Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας, στην από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015, το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση της Τράπεζας με ποσό από €255 εκατ. έως €382,5 εκατ., διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης, ποσοστό συμμετοχής από 34%- 51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές (βλ. αναλυτικά ενότητα «4.3 Δηλώσεις Βασικών Μετόχων» και Κίνδυνο «Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιωδώς αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου»).

Στην περίπτωση πιστοποίησης της **μη κάλυψης της Αύξησης**, αφού οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι συντρέχουν προϋποθέσεις εξυγίανσης θα είναι σε θέση να επιβάλλουν άμεσα στην Τράπεζα ένα ή περισσότερα από τα μέτρα εξυγίανσης του Ν. 4261/2014 και του Ν. 4335/2015 όπως ισχύουν, περιλαμβανομένης και της δυνατότητας να ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της Τράπεζας και να δημιουργηθεί είτε ενδιάμεσο πιστωτικό ίδρυμα είτε να τεθεί η Τράπεζα σε ειδική εκκαθάριση.

Στην περίπτωση πιστοποίησης της **μερικής κάλυψης της Αύξησης**, η Τράπεζα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των εποπτικών Αρχών, ενδέχεται να πρέπει να αναζητήσει στο άμεσο μέλλον νέα κεφάλαια μέσω πρόσθετων αναδιάρθρωτικών ενεργειών, ιδιωτικής τοποθέτησης κεφαλαίων επενδυτών ή νέας διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων. Επισημαίνεται ότι, οι εποπτικές Αρχές δύνανται στο πλαίσιο των εποπτικών τους εξουσιών να επιβάλλουν πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικών μέτρων, η εφαρμογή των οποίων είναι υποχρεωτική για την Τράπεζα (για περισσότερες πληροφορίες βλ. αναλυτικά Κίνδυνο «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και απώλεια στην αξία της επένδυσης των μετόχων της» και ενότητα 3.21.3 «Κανονιστικό Πλαίσιο»).

Β) της διατήρησης της χρηματοδότησης μέσω του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ και ΕΛΑ). Συγκεκριμένα, την 20.11.2015, ο Όμιλος μέσω του Ευρωσυστήματος έχει λάβει καθαρή χρηματοδότηση ύψους € 888 εκατ. (εκ των οποίων € 815 εκατ. από τον ΕΛΑ και € 73 εκατ. από την ΕΚΤ). Κατά την 20.11.2015 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 1.661.311 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι το ποσό των € 1.004.429 χιλ. εκ των οποίων έχει κάνει ήδη χρήση ποσού ύψους € 888 εκατ. ήτοι δύνανται να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα € 116,42 εκατ.

Η σημαντική μείωση των καταθέσεων και η έλλειψη των επιλέξιμων ενεχύρων για άμεση χρηματοδότηση από την ΕΚΤ, μετά και την απόφασή της να μην αποδέχεται τους τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση, οδήγησε τον Όμιλο στον έκτακτο μηχανισμό ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) για την παροχή ρευστότητας.

Ο έκτακτος μηχανισμός παροχής ρευστότητας (ΕΛΑ) είναι μικρής διάρκειας και συνεπάγεται υψηλότερο κόστος ύψους 1,55% έναντι 0,05% κι ως εκ τούτου δεν μπορεί να θεωρηθεί μόνιμη πηγή χρηματοδότησης για τον Όμιλο. Η πρόσβαση του Ομίλου στον ΕΛΑ, όπως και για όλες της ελληνικές τράπεζες εξαρτάται από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία ανανεώνει αυτές τις γραμμές χρηματοδότησης ανάλογα με τις ανάγκες χρηματοδότησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Η ΕΚΤ παρακολουθεί στενά το πρόγραμμα δημοσιονομικής προσαρμογής που εφαρμόζεται στη χώρα καθώς και τις εξελίξεις στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο. Εφόσον το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποφασίσει να αναστείλει την υπαγωγή των ελληνικών τραπεζών και/ή της Τράπεζας στο μηχανισμό ΕΛΑ, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα και η ομαλή της λειτουργία θα επηρεασθεί ουσιαστικά αρνητικά.

Επιπρόσθετα εφόσον δεν ολοκληρωθεί η Αύξηση ή ολοκληρωθεί μερικώς, το γεγονός αυτό ενδεχομένως να αποτελέσει ουσιαστικό λόγο μη συνέχισης της παροχής ρευστότητας από το Ευρωσύστημα.

Παρόλο, που η Τράπεζα, προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες που αναφέρονται ανωτέρω για την κάλυψη των κεφαλαιακών της αναγκών, περιλαμβανομένων και των δράσεων του πρόσφατου σχεδίου αναδιάρθρωσης που έχει υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στο ΤΧΣ, στο πλαίσιο υποβληθέντος αιτήματος ένταξής της στις διατάξεις του Ν.3864/2010, ως ισχύει, δεν μπορεί να αποκλεισθεί το γεγονός αυτές να μην υλοποιηθούν στο σύνολό τους ή να μην καταστούν επαρκείς για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας σε κεφάλαιο κίνησης, επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τη λειτουργία της Τράπεζας, τη χρηματοοικονομική της θέση και τις προοπτικές της (για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης βλ. στην ενότητα 3.25 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» και όσον αφορά τις συνέπειες στην περίπτωση μη συγκέντρωσης των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € βλ. αναλυτικά κίνδυνο «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και στην αξία των κοινών μετοχών της»).

Αναφορικά με την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου της Attica Bank, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., κατ' εντολή του Συμβούλου Έκδοσης σε σχετική επιστολή της με ημερομηνία 27.11.2015, αναφέρει τα ακόλουθα:

«Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το Σύμβουλο Έκδοσης ALPHA BANK

Εξετάσαμε τη Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης (εφεξής η «Δήλωση»), που διατυπώνεται από τη διοίκηση της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Διοίκηση»), στην Ενότητα 4.1.1 του Σημειώματος Μετοχικού Τίτλου με ημερομηνία 24 Νοεμβρίου 2015 (το «Ενημερωτικό Δελτίο»), που έχει συνταχθεί στο πλαίσιο της Δημόσιας Προσφοράς

της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου, σύμφωνα με την από 22 Νοεμβρίου 2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Ευθύνη Διοίκησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας αφού εξέτασε τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης, τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της υπό εξέταση περιόδου, συνεκτιμώντας και την τρέχουσα οικονομική συγκυρία, έχει εκφράσει άποψη ότι το κεφάλαιο κίνησης δεν επαρκεί για να καλύψει τις τρέχουσες δραστηριότητες της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος») για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες, όπως αυτό προκύπτει από τις χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις που η ίδια έχει καταρτίσει σε μηνιαία βάση, λαμβάνοντας υπόψη ότι η κάλυψη των αναγκών αυτών βασίζεται σε μια σειρά παραγόντων που δεν εξαρτώνται μόνο από τον Όμιλο.

Η σύνταξη και παρουσίαση της Δήλωσης, σύμφωνα με την παράγραφο 3.1. του Παραρτήματος ΙΙΙ του υπ' αριθμόν 809/2004 Κανονισμού (ΕΚ) της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, αποτελεί ευθύνη της Διοίκησης, όπως προβλέπεται από τις παραγράφους 107-126, που εμπεριέχονται στις αναθεωρημένες προτάσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority «ESMA») για τη συνεπή εφαρμογή του ως άνω Κανονισμού σχετικά με τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε ενημερωτικά δελτία. Η Διοίκηση έχει επίσης την ευθύνη για τη συνεπή εφαρμογή του ανωτέρου κανονισμού έκδοσης Ενημερωτικού Δελτίου, στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, όπως επίσης για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών προβλέψεων του Ομίλου και των παραδοχών που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση των εν λόγω προβλέψεων.

Ευθύνη Ελεγκτή και εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η δική μας ευθύνη είναι η διατύπωση συμπεράσματος, σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000 «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης», για την υπό εξέταση Δήλωση, την υποστήριξη των σχετικών παραδοχών και, συνεπώς, τη μη επάρκεια κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες, με βάση τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη μας. Επιπλέον αξιολογήσαμε την εφαρμογή των «Αρχών για την προετοιμασία δηλώσεων επάρκειας κεφαλαίου κίνησης» από τη Διοίκηση, όπως περιγράφονται στις παραγράφους 124-126 των προαναφερόμενων αναθεωρημένων προτάσεων της ESMA.

Σχεδιάσαμε και διενεργήσαμε την εργασία μας με σκοπό να αποκτήσουμε τις πληροφορίες, αναλύσεις και επεξηγήσεις που θεωρήσαμε αναγκαίες, όπου αυτές ήταν διαθέσιμες, προκειμένου να αξιολογήσουμε κατά πόσο η Δήλωση συνάδει με τις υιοθετηθείσες παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης.

Σημειώνεται ότι η υπό εξέταση Δήλωση, οι σχετικές χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις, οι καταρτισθείσες αναλύσεις ευαισθησίας, καθώς και οι βασικές παραδοχές στις οποίες βασίστηκαν οι χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις, έχουν διαμορφωθεί με βάση τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες. Συνεπώς, δεν μπορούμε να διαβεβαιώσουμε ότι η πραγματική διαμόρφωση του κεφαλαίου κίνησης θα είναι αυτή που προβλέπεται από τη Διοίκηση και σημαντικές αποκλίσεις μπορεί να προκύψουν στην επόμενη περίοδο.

Συμπέρασμα

Από την εξέταση των στοιχείων που μας παρασχέθηκαν, εκφράζουμε το συμπέρασμα ότι η Δήλωση έχει διατυπωθεί κατάλληλα από τη Διοίκηση, με βάση τις παραδοχές που παρατίθενται στην Ενότητα 4.1.1 του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως ορίζεται από τον Κανονισμό ΕΚ 809/2004 και τις Αρχές της ESMA για την προετοιμασία δηλώσεων επάρκειας κεφαλαίου κίνησης και τις Προτάσεις της για τη συνεπή εφαρμογή του ως άνω Κανονισμού.

Περιορισμός χρήσης

Η παρούσα έκθεση, που απαιτείται από το Σύμβουλο έκδοσης, συντάχθηκε για να ενσωματωθεί στο Ενημερωτικό Δελτίο με ημερομηνία 27 Νοεμβρίου 2015 και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί για οποιοδήποτε άλλο σκοπό.

Αθήνα, 27 Νοεμβρίου 2015

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας, Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΑΜ ΣΟΕΛ 18701»

Οι ανωτέρω πληροφόρηση που περιέχεται στην εν λόγω Έκθεση Ελέγχου επί συγκεκριμένων ενοτήτων ή πινάκων επιλεγμένων οικονομικών πληροφοριών έχουν αναπαραχθεί πιστά και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

4.1.2 Ίδια κεφάλαια & χρηματοοικονομικό χρέος

Στους πίνακες που ακολουθούν, οι οποίοι έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα, παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και το καθαρό χρηματοοικονομικό χρέος του Ομίλου σύμφωνα με τα στοιχεία των δημοσιευμένων ενδιάμεσων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2015.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση του Ομίλου την 30.09.2015 αναλύεται ως ακολούθως:

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΝ 30.09.2015	
(ποσά σε € 000)	
A. Χρηματοοικονομικό χρέος	
A1. Βραχυπρόθεσμος δανεισμός *	888.000
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις με εξασφαλίσεις (διατραπεζικός δανεισμός) **	888.000
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις χωρίς εξασφαλίσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	-
A2. Μακροπρόθεσμος δανεισμός	
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-
Σύνολο χρηματοοικονομικού χρέους (A1+A2)	888.000
B. Ίδια κεφάλαια	
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	313.738
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.200
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (ΜΟΔ)	95.570
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	356.050
Λοιπά αποθεματικά	740
Σωρευμένες ζημιές	(784.308)
Ίδιες μετοχές	0
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών Μητρικής	81.990
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.362
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων Ομίλου	83.352

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

* Δεν περιλαμβάνονται οι καταθέσεις των πελατών του Ομίλου, καθώς και οι καταθέσεις όψεως και προθεσμίας άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες υπόκεινται στην εν γένει έννοια των καταθέσεων και όχι του δανεισμού.

**Ο δανεισμός του Ομίλου από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον Μηχανισμό Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) θεωρήθηκε ως βραχυπρόθεσμος, ο οποίος εξασφαλίζεται με ενεχυρασμένους τίτλους ομολόγων και δανείων στους οποίους περιλαμβάνονται και καλύμματα επί των ενεχύρων και τα οποία παρατίθενται αναλυτικά στον πίνακα της ενότητας «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις». Κατά την 30.09.2015 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας ύψους €104.450 χιλ. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι του ποσού των € 73.812 χιλ., εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσού ύψους €73.εκατ. Κατά την ίδια ημερομηνία έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) δάνεια και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι ονομαστικής αξίας €1.621.243 χιλ. Από το

συνολικό ύψος των ενεχύρων αυτών η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα ύψους €956.353 χιλ, εκ των οποίων έχει κάνει χρήση €815 εκατ.

Την 30.09.2015, τα συνολικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου ανέρχονταν σε €83.352 χιλ. και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου ανερχόταν σε € 697.265 χιλ.

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου την 30.09.2015:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ / (ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ) ΟΜΙΛΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 30.09.2015	
(ποσά σε € 000)	
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	39.120
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	26.272
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	26.812
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	6.978
Δάνεια προς πελάτες (Ελληνικό Δημόσιο)	0
Διαθέσιμα προς πώληση	55.906
Διαθέσιμα προς πώληση μετοχές - αμοιβαία κεφάλαια - λουπτοι τίτλοι	26.966
Διακρατούμενα ως τη λήξη	8.680
Συνολική ταμειακή ρευστότητα	190.735
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	(888.000)
Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	(888.000)
Ομολογιακά δάνεια	0
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	0
Σύνολο δανειακών υποχρεώσεων	(888.000)
Καθαρές χρηματοοικονομικές απαιτήσεις (υποχρεώσεις)	(697.265)

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα. Τα οικονομικά στοιχεία του εν λόγω πίνακα έχουν επαληθευτεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400.

Όπως παρουσιάζεται ανωτέρω, την 30.09.2015, η ρευστότητα του Ομίλου ανερχόταν σε €190.735 χιλ., ενώ οι συνολικές δανειακές υποχρεώσεις σε €888.000 χιλ. Ως εκ τούτου, οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου ανέρχονταν την 30.09.2015 σε €697.265 χιλ. Η Διοίκηση του Ομίλου δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει σημαντική μεταβολή στα ίδια κεφάλαια και στη χρηματοοικονομική θέση του Ομίλου από την ημερομηνία σύνταξης της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης που έληξε την 30.09.2015 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου πέραν του γεγονότος οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας κατά την 31.10.2015 αυξήθηκαν κατά € 26 εκατ. περίπου, ως συνέπεια της εκροής καταθέσεων κατά το ίδιο χρονικό διάστημα.

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Οι υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης την 30.09.2015 είναι οι εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
(ποσά σε € 000)	31.12.2014	30.09.2015
Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις		
Εγγυητικές Επιστολές	417.491	399.737
Ενέγγυες Πιστώσεις	5.983	5.672
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	72.174	64.349
Σύνολο	495.648	469.758
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια		
Με λήξη έως 1 έτος	161.598	89.876
Με λήξη πλέον του 1 έτους	24.885	31.975
Σύνολο	186.483	121.851
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία		
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)		
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων	32.500	104.450

Αλληλόχρεοι	-	-
Λοιπά δάνεια	284.767	-
Ομόλογο του Ν.3723/2008	500.000	-
Σύνολο Δεσμεύσεων στην ΕΚΤ	817.267	104.450
Ε.Λ.Α.		
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	5.612
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	-	44.673
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	-	10.000
Ομόλογο του Ν.3723/2008	-	215.000
Λοιπά δάνεια	-	1.345.958
Σύνολο Δεσμεύσεων στον Ε.Λ.Α.	0	1.621.243
Σύνολο δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων	817.267	1.725.693
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης	1.499.399	2.317.301

Πηγή: Δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01.01 - 30.09.2015 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά» από την Τράπεζα και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή για τους σκοπούς του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου κατ'εντολή του Συμβούλου.

Όπως προκύπτει και από τον ανωτέρω πίνακα κατά την 30.09.2015 περιουσιακά στοιχεία ονομαστικής αξίας € 1.725.693 χιλ. έχουν δοθεί ως ενέχυρο στον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (Ε.Λ.Α.) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Από το συνολικό ύψος των ενεχύρων η Τράπεζα έχει την ευχέρεια να αντλήσει ρευστότητα μέχρι το ποσό των € 1.030.165 χιλ. εκ των οποίων έχει κάνει χρήση ποσό ύψους € 888 εκατ.

4.1.3 Συμφέροντα των φυσικών & νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση

Δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των φυσικών και νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην Αύξηση.

Ο Σύμβουλος Έκδοσης έχει δηλώσει ότι δεν έχει συμφέροντα τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα Αύξηση. Ο Σύμβουλος Έκδοσης δηλώνει ότι θα λάβει αμοιβές που σχετίζονται με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Περαιτέρω ο Σύμβουλος Έκδοσης και οι συνδεδεμένες με αυτόν εταιρείες ενδέχεται να έχουν συναλλαγές στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους για την παροχή χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Επιπλέον, ο Σύμβουλος Έκδοσης δεν κατέχει μετοχές της Τράπεζας και δεν έχει οποιαδήποτε συμφωνία με τους βασικούς μετόχους της Τράπεζας, που δύναται να επηρεάσει ουσιωδώς την παρούσα Αύξηση. Η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες (κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920).

Η δικηγορική εταιρεία «Μπαχάς Γραμματίδης & Συνεταίροι» δηλώνει ότι κατά τον χρόνο σύνταξης και υποβολής της Έκθεσης και της Συμπληρωματικής Έκθεσης δεν συνδεόταν και δεν διατηρούσε οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα, με εξαίρεση α) ότι έλαβε αμοιβή για τη διενέργεια του Νομικού Ελέγχου που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου του έτους 2013, και (β) ότι η Δικηγορική Εταιρεία είχε προσληφθεί στο παρελθόν από την Τράπεζα για να της παρέχει νομικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων της, πιθανολογείτο δε ότι ίσως προσλαμβανόταν και στο μέλλον, από δε τα ανωτέρω δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων υπό την έννοια της παρ. 3.3 του παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού 809/2004. Τέλος, η Δικηγορική Εταιρεία δηλώνει ότι πλέον και κατά τον χρόνο έκδοσης του νέου Ενημερωτικού Δελτίου (α) παρέχει νομικές υπηρεσίες προς την Τράπεζα στο πλαίσιο πάγιας εντολής και δυνάμει σχετικής σύμβασης, (β) ο εταίρος και διαχειριστής της Δικηγορικής Εταιρείας κ. Ιωάννης Γραμματίδης συμμετέχει από τις 7.2.2014 ως μη εκτελεστικό μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και (γ) ο εταίρος της Δικηγορικής Εταιρείας κ. Μάριος Μπαχάς ανέλαβε από τις 02.06.2015 καθήκοντα Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας.

Η Δικηγορική Εταιρεία Κουταλίδη, δηλώνει ότι δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες (κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920).

Τέλος, η ελεγκτική εταιρεία KPMG Ανώνυμος Ελεγκτική Εταιρεία, δηλώνει ότι τόσο αυτή, όσο και οι εταίροι της, δεν συνδέονται και δεν διατηρούν οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες πέραν της ιδιότητάς τους ως Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές της Τράπεζας.

4.1.4 Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση αντληθέντων κεφαλαίων

Η Αύξηση γίνεται κατ' εφαρμογή των γνωστοποιηθεισών κεφαλαιακών απαιτήσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, το δε σύνολο των αντληθησομένων από την Αύξηση κεφαλαίων θα διατεθεί αποκλειστικά προς κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ειδικότερα η άντληση έως € 748,74 εκατ. νέων κεφαλαίων προορίζεται:

- Να καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχει προσδιορίσει και επιβάλει η Τράπεζα της Ελλάδος,
- Να ενισχύσει την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, ώστε να διαθέτει μεγαλύτερη ευελιξία στην κεφαλαιακή της βάση ενόψει και των κανόνων εφαρμογής της «Βασιλείας III».

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώνει το Χ.Α., καθώς και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 και 4.1.3.9 του Κανονισμού του Χ.Α. και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 του Δ.Σ. του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθησομένων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για την διάθεση των αντληθησομένων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α., καθώς και όπου απαιτείται με τα μέσα που προβλέπονται στο Ν. 3556/2007.

Η Εκδότρια δεσμεύεται ότι θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθησομένων κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.07.2005 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.1.5 Οι όροι της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας που συνεδρίασε στις 22.11.2015, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέχρι του ποσού €748.735.498,80 (συμπεριλαμβανομένου τυχόν ποσού υπέρ το άρτιο) με την καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της με αναλογία 36 νέες προς 1 παλαιά μετοχή. Ειδικότερα, αποφασίστηκε να εκδοθούν και διατεθούν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς 2.495.784.996 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας €0,30 εκάστη (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης €0,30 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή. Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των κοινών μετόχων θα διαρκέσει το ελάχιστο κατά νόμο χρονικό διάστημα, ήτοι επτά (7) ημέρες. Επιπλέον, η Τιμή Διάθεσης δύναται να είναι ανώτερη της χρηματιστηριακής τιμής των υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας κατά τον χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Αναλυτικότερα, ως προς τη διάθεση των Νέων Μετοχών, η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε τα ακόλουθα:

(α) Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:

(i) όλοι οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι στο Μητρώο «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» (η «ΕΛΚΑΤ»), την πρώτη εργάσιμη που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, σύμφωνα με το άρθρο 5.2 του Κανονισμού του Χ.Α., όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και

(ii) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α.

(β) Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας. Σε περίπτωση που το Δικαίωμα Προτίμησης ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προτίμησης.

(γ) Η χρονική περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης θα διαρκέσει το ελάχιστο προβλεπόμενο κατά νόμο χρονικό διάστημα, ήτοι επτά (7) ημέρες. Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης, καθώς και η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος. Η σχετική ανακοίνωση- πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.

(δ) Το Δικαίωμα Προτίμησης είναι μεταβιβάσιμο και θα διαπραγματεύεται στο Χ.Α. σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Χ.Α., ήτοι μέχρι και τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν τη λήξη της άσκησης του.

(ε) Εφόσον μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες Νέες Μετοχές (εφεξής οι «Αδιάθετες Μετοχές»), παρέχεται στα πρόσωπα που απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών (εφεξής οι «Απασχολούμενοι») από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, η δυνατότητα να δηλώσουν εγγράφως τη βούλησή τους για την απόκτηση αδιαθέτων μετοχών στην τιμή διάθεσης, έως 10.000 μετοχές ανά Απασχολούμενο (εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολούμενων»). Το Δικαίωμα θα παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές του Ομίλου (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στις μισθοδοτικές καταστάσεις της 30/11/2015, καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις

καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών). Το Δικαίωμα Απασχολουμένων θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης με την υποβολή έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, του συνολικού ποσού που αντιστοιχεί στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Απασχολουμένων.

(στ) Οι απασχολούμενοι που θα ασκήσουν το Δικαίωμα Απασχολούμενων, έχουν δικαίωμα να ασκήσουν δικαιώματα προτίμησης στην αύξηση και με την ιδιότητά τους ως επενδυτές βάσει των όσων ορίζονται στο σημείο (α) παραπάνω και να προεγγραφούν για αδιάθετες μετοχές κατά τις διαδικασίες και σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που περιγράφονται κατωτέρω, υπό τα σημεία (ζ) και (ι) ,είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

(ζ) Σε περίπτωση που μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στα υπό (α) παραπάνω αναφερόμενα πρόσωπα δικαίωμα προεγγραφής (εφεξής το «Δικαίωμα Προεγγραφής») για την απόκτηση αριθμού νέων μετοχών στην τιμή διάθεσης που δεν θα ξεπερνά το διπλάσιο του αριθμού των Νέων Μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή/και που αγόρασαν κατά την διαπραγμάτευση των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο Χ.Α., εφόσον τα εν θέματι πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους. Το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ασκείται ταυτόχρονα με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας.

(η) Σε περίπτωση που το Δικαίωμα Προεγγραφής ασκηθεί μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

(θ) Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του, λαμβάνοντας υπόψη και το ενδιαφέρον που θα έχει εκδηλωθεί από στρατηγικούς ή άλλους ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι θα επιθυμούν να καλύψουν τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά και την εξάντληση της ζήτησης που θα έχει εκδηλωθεί από τους επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματα Προτίμησης, Προεγγραφής και Απασχολουμένων («Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές»).

(ι) Οι εγχώριοι επενδυτές που επιθυμούν να καλύψουν αδιάθετες μετοχές που κατανέμονται κατά την κρίση του Δ.Σ. σύμφωνα με το σημείο (θ) παραπάνω, δύνανται να εκδηλώνουν το ενδιαφέρον τους να συμμετάσχουν στο στάδιο της «Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές» είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών τους, είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, δεσμεύοντας τα ποσά που αντιστοιχούν στις μετοχές που αιτούνται από την ημερομηνία έναρξης της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης έως την καταληκτική ημερομηνία που θα οριστεί σε συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας που θα λάβει χώρα μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης. Σε περίπτωση που το ενδιαφέρον των επενδυτών καταγραφεί όχι μέσω των χειριστών τους, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και δέσμευση, κατά τα ως άνω αναφερόμενα, σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις νέες μετοχές για τις οποίες εκδηλώνουν ενδιαφέρον. Το Δ Σ θα συνέλθει σε τελική συνεδρίαση του για κατανομή των αδιάθετων μετοχών και την πιστοποίηση της καταβολής του κεφαλαίου της αύξησης.

(ια) Οι διεθνείς επενδυτές (θεσμικοί επενδυτές και φυσικά πρόσωπα) που επιθυμούν να καλύψουν αδιάθετες μετοχές που κατανέμονται κατά την κρίση του Δ.Σ., σύμφωνα με το σημείο (θ) παραπάνω, αφού υποβάλλουν εγγράφως σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα οφείλουν επίσης να δεσμεύσουν τα ποσά που αντιστοιχούν στις μετοχές που αιτούνται από την ημερομηνία έναρξης της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης έως την καταληκτική ημερομηνία που θα οριστεί σε συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας μετά την λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης. Το Δ Σ θα συνέλθει σε τελική συνεδρίαση του για κατανομή των αδιάθετων μετοχών και την πιστοποίηση της καταβολής του κεφαλαίου της αύξησης.

(ιβ) Από κοινού η κάλυψη Νέων Μετοχών μέσω ασκήσεως του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και μέσω της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές καλείται ως η «Εις Μετρητά Κάλυψη». Όλα τα κεφάλαια που θα καταβάλλουν οι επενδυτές που θα συμμετάσχουν στην Εις Μετρητά Κάλυψη θα κατατίθενται σε ειδικούς, ενδιάμεσους τραπεζικούς λογαριασμούς που θα ανοιχθούν για την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με την εντολή όπως αυτά μεταφερθούν στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης μόνον εφόσον συντρέξει μία εκ των υπ' αριθμ. (1), (2.1.1), (2.1.2), (3.1.1) προϋποθέσεων της ενότητας 4.1.6 «Σενάρια κάλυψης της Αύξησης». Σε περίπτωση καταγραφής υπερβάλλουσας ζήτησης ως προς την κάλυψη αδιάθετων μετοχών στα πλαίσια της «Εις Μετρητά Κάλυψης», καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών θα επιστραφούν ατόκως στους δικαιούχους.

(ιγ) Η Τράπεζα, σύμφωνα προς τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, έχει υποβάλλει αίτημα προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να καλύψει μέρος της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την Εις Μετρητά Κάλυψη και υπό την προϋπόθεση ότι η Εις Μετρητά

Κάλυψη δεν έχει καλύψει πλήρως το Ποσό της Αύξησης. Η ενδεχόμενη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (η «Συμμετοχή ΤΧΣ») στην περίπτωση αυτή θα γίνει κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στον Ν. 3864/2010 και πιθανώς και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών (ήτοι με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του). Σε περίπτωση ενδεχόμενης συμμετοχής του ΤΧΣ για την κάλυψη κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6α του ν. 3864/2010, οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου θα μετατραπούν σε κοινές μετοχές και θα περιέλθουν στην κυριότητα του ΤΧΣ. Το εν λόγω αίτημα κατά την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει αξιολογηθεί από το ΤΧΣ.

(ιδ) Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που το ΤΧΣ καλύψει μέρος των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας, εκτός της Συμμετοχής του ΤΧΣ, μέρος από τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας, ενδέχεται να καλυφθεί από το ΤΧΣ μέσω της έκδοσης των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών κατά τον ειδικότερο επιμερισμό που προβλέπεται στην ΠΥΣ 36/02.11.2015 ή όποια άλλη σχετικά διάταξη ισχύει κατά την στιγμή λήψης της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με παράλληλη κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων.

(ιε) Η προθεσμία για την κάλυψη της Αύξησης είναι έως την 31/12/2015. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος με την υπ' αριθμόν 153/10.11.2015 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων αναφορικά με τις κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας απαιτεί την αύξηση του κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 748 εκατ. έως την 11η Δεκεμβρίου 2015.

(ιζ) Οι μετοχές που θα προέλθουν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν δικαίωμα λήψης μερίσματος από τα τυχόν κέρδη χρήσης 2015 και εντεύθεν, επιφυλασσόμενης της εφαρμογής του άρθρου 1 του ν. 3723/2008.

Αναλυτικά για τα σενάρια κάλυψης της Αύξησης βλ. ενότητα 4.1.6. «Σενάρια Κάλυψης της Αύξησης».

Στον κατωτέρω πίνακα παρουσιάζονται συνοπτικά στοιχεία για τον αριθμό των κοινών μετοχών, υπό την παραδοχή ότι η έκδοση μετοχών θα καλυφθεί εξ ολοκλήρου:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (μετά από μετατροπή ΜΟΔ και προ reverse split)	1.364.362.467
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (μετά από μετατροπή ΜΟΔ και μετά από reverse split)	69.327.361
Έκδοση νέων κοινών μετοχών:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 36 νέες κοινές για κάθε 1 παλαιά	2.495.784.996
Τιμή Διάθεσης	€0,30
Ονομαστική αξία μετοχής	€0,30
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	2.565.112.357
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	€748.735.498,80

Μετά την ως άνω αύξηση και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε € 869.733.707 και θα διαιρείται σε 2.565.112.357 κοινές, ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία αντίστοιχα.

4.1.6 Σενάρια κάλυψης της Αύξησης

Στις 31 Οκτωβρίου 2015, ανακοινώθηκαν τα αποτελέσματα της άσκησης Συνολικής Αξιολόγησης 2015 για την Τράπεζα, που διεξήγαγε η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αντίστοιχης αξιολόγησης που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τέσσερις ελληνικές συστημικές τράπεζες. Με βάση τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, η Τράπεζα παρουσιάζει υστέρηση ύψους € 857 εκατ. στο βασικό σενάριο και € 1.021 εκατ. στο δυσμενές, χωρίς όμως να έχουν προσμετρηθεί οι ενέργειες κεφαλαιακής υποστήριξης της Τράπεζας. Κατόπιν της δημοσιοποίησης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αποτελεσμάτων της άσκησης συνολικής αξιολόγησης της Τράπεζας, η Τράπεζα υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο κεφαλαιακών ενεργειών που περιλαμβάνει τόσο επιμέρους ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που θα υλοποιηθούν εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, όσο και αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Η Τράπεζα της Ελλάδος αφού αξιολόγησε το ως άνω σχέδιο, καθόρισε τις τελικές κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες θα πρέπει να καλυφθούν από την Τράπεζα μέσω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και προσδιόρισε δυνάμει της υπ' αριθμόν 153/10.11.2015 Απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων το τελικό ύψος των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας. Οι τελικές κεφαλαιακές ανάγκες ανέρχονται σε € 584 εκατ. υπό το βασικό σενάριο και σε ποσό των € 748 εκατ. υπό το δυσμενές σενάριο.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον

αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του, λαμβάνοντας υπόψη και το ενδιαφέρον που θα έχει εκδηλωθεί από στρατηγικούς ή άλλους ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι θα επιθυμούν να καλύψουν τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά και την εξάντληση της ζήτησης που θα έχει εκδηλωθεί από τους επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματα Προτίμησης, Προεγγραφής και Απασχολουμένων («Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές»).

Στη συνέχεια παρουσιάζονται τα ενδεχόμενα σενάρια κάλυψης της Αύξησης και οι επιμέρους εναλλακτικές περιπτώσεις σχετικά με την επιστροφή ή μη των κεφαλαίων των προσώπων που συμμετείχαν στην εν λόγω Αύξηση:

1.Κάλυψη 748 εκατ. μέσω της Εις Μετρητά Αύξησης: Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015 έχει καλυφθεί πλήρως το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας ποσού € 748 εκατ., το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβανομένης της σχετικής εγκρίσεως των εποπτικών Αρχών, θα πιστοποιήσει την κάλυψη της Αύξησης και θα καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης, όλα ανεξαιρέτως τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς, ενδιάμεσους λογαριασμούς της Αύξησης, ήτοι τα ποσά που προέκυψαν από την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και τα ποσά που προέκυψαν από τη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές. Η ανωτέρω πιστοποίηση θα πραγματοποιηθεί ως μερική κάλυψη της Αύξησης κατ' άρθρο 13α παρ. 1 κ.ν. 2190/1920 αν συγκεντρωθούν κεφάλαια ίσα ή ανώτερα των € 748 εκατ. αλλά υπολειπόμενα των € 748,74 εκατ.

2.Κάλυψη ποσού ίσου ή ανώτερου των € 584 εκατ. και μέχρι των € 748 εκατ. μέσω της Εις Μετρητά Κάλυψης: Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015 έχει καλυφθεί ποσό ίσο ή ανώτερο του ποσού των € 584 εκατ. και μέχρι των € 748 εκατ., που ανταποκρίνεται στις προσδιορισθείσες κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας υπό το βασικό σενάριο, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα αποφασίσει επί τη βάση των κατωτέρω:

2.1 1^ο ενδεχόμενο:

Εάν ισχύσει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- 2.1.1. Α) έως την 31.12.2015 το ΤΧΣ συμμετάσχει κατά το άρθρο 6α Ν. 3864/2010 για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας για το υπολειπόμενο ποσό μέχρι την κάλυψη του συνόλου αυτών ποσού € 748 εκατ. μέσω της κάλυψης αδιάθετων Νέων Μετοχών μετά την Εις Μετρητά Κάλυψη και ή/μέσω της κάλυψης υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών
- ή
- 2.1.2. Β) έως την 31.12.2015 οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές εγκρίνουν την Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ως επαρκές προληπτικό εποπτικό μέτρο και επομένως τη συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας με βάση το σύνολο του ποσού που θα έχει συγκεντρωθεί για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας παρότι δεν έχει συγκεντρωθεί το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών ύψους € 748 εκατ.,

τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα πιστοποιήσει την κάλυψη της Αύξησης και θα καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης, όλα ανεξαιρέτως τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς, ενδιάμεσους λογαριασμούς της Αύξησης, ήτοι τα ποσά που προέκυψαν από την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και τα ποσά που προέκυψαν από τη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές. Η ανωτέρω πιστοποίηση θα πραγματοποιηθεί ως μερική κάλυψη της Αύξησης κατ' άρθρο 13α παρ. 1 κ.ν. 2190/1920.

2.2 2^ο ενδεχόμενο:

Αν καμία από τις ανωτέρω (υπό 2.1.1. και 2.1.2.) προϋποθέσεις δεν συντρέξει μέχρι την 31/12/2015, ή αν οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές αποφανθούν οποτεδήποτε εντός του χρονικού διαστήματος από την 11/12/2015 έως την 31/12/2015 ότι η Τράπεζα δεν συμμορφώθηκε με την απαίτηση για αύξηση του κεφαλαίου της,

τότε θα θεωρηθεί ότι η Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν επετεύχθη και η Τράπεζα, από τους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς στους οποίους θα έχουν κατατεθεί τα ποσά για την κάλυψη του Μετοχικού της Κεφαλαίου θα τα επιστρέψει στους δικαιούχους τους, αντιστοίχως. Συγκεκριμένα, στην περίπτωση αυτή η Εις Μετρητά Κάλυψη (λογίζεται ότι δεν πραγματοποιήθηκε -άλλως ότι παύει να ισχύει- τυχόν δε εγγραφές για ανάληψη Νέων Μετοχών από την Αύξηση (μέσω τόσο της άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης, Δικαιωμάτων Απασχολουμένων, Δικαιωμάτων Προεγγραφής όσο και μέσω της διαδικασίας Διάθεσης στους Λοιπούς Επενδυτές) θα λογίζονται ως μηδέποτε απευθυνθείσες στην Τράπεζα. Τυχόν δε καταβληθέντα προς το σκοπό αυτό ποσά θα επιστρέφονται αμελλήτι από την Τράπεζα προς τους δικαιούχους ατόκως. Στην περίπτωση αυτή θα εναπόκειται πλέον στις εποπτικές Αρχές να αποφασίσουν πως θα ολοκληρωθεί η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται η περίπτωση οι εποπτικές Αρχές να θέσουν σε καθεστώς «ειδικής εκκαθάρισης» την Τράπεζα, με συνέπεια την απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των υφιστάμενων μετόχων.

3.Κάλυψη ποσού κατώτερου των € 584 εκατ. μέσω της Εις Μετρητά Κάλυψης: Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, των Δικαιωμάτων Προεγγραφής και της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές και μέχρι την 11.12.2015 έχει καλυφθεί ποσό κατώτερο του ποσού των € 584 εκατ., που ανταποκρίνεται στις προσδιορισθείσες κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας υπό το βασικό σενάριο, τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα αποφασίσει επί τη βάση των κατωτέρω:

3.1 1^ο ενδεχόμενο:

- 3.1.1. εάν ως την 31.12.2015 οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές εγκρίνουν την Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ως επαρκές προληπτικό εποπτικό μέτρο και επομένως τη συνέχιση της λειτουργίας της Τράπεζας με βάση το σύνολο του ποσού που θα έχει συγκεντρωθεί για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας παρότι δεν έχει συγκεντρωθεί ούτε το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών του βασικού σεναρίου ύψους € 584 εκατ., ούτε το συνολικό ποσό των κεφαλαιακών αναγκών του δυσμενούς σεναρίου ύψους € 748 εκατ.,

τότε το Διοικητικό Συμβούλιο θα πιστοποιήσει την κάλυψη της Αύξησης και θα καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης, όλα ανεξαίρετως τα ποσά που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς, ενδιάμεσους λογαριασμούς της Αύξησης, ήτοι τα ποσά που προέκυψαν από την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και τα ποσά που προέκυψαν από τη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές. Η ανωτέρω πιστοποίηση θα πραγματοποιηθεί ως μερική κάλυψη της Αυξήσεως κατ' άρθρο 13α παρ. 1 κ.ν. 2190/1920.

3.2 2^ο ενδεχόμενο:

- 3.2.1. Αν δεν συντρέξει η προϋπόθεση που αναφέρεται ανωτέρω (υπό 3.1.1.) μέχρι την 31/12/2015 ή αν οι αρμόδιες εποπτικές Αρχές αποφανθούν οποτεδήποτε εντός του χρονικού διαστήματος από την 11/12/2015 έως την 31/12/2015 ότι η Τράπεζα δεν συμμορφώθηκε με την απαίτηση για αύξηση του κεφαλαίου της,

τότε θα θεωρηθεί ότι η Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δεν επετεύχθη, και, η Τράπεζα, από τους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς στους οποίους θα έχουν κατατεθεί τα ποσά για την κάλυψη του Μετοχικού της Κεφαλαίου θα τα επιστρέψει στους δικαιούχους τους, αντιστοίχως. Συγκεκριμένα, στην περίπτωση αυτή η Εις Μετρητά Κάλυψη λογίζεται ότι δεν πραγματοποιήθηκε -άλλως ότι παύει να ισχύει- τυχόν δε εγγραφές για ανάληψη Νέων Μετοχών από την Αύξηση (μέσω τόσο της άσκησης Δικαιωμάτων Προτίμησης, Δικαιωμάτων Απασχολουμένων, Δικαιωμάτων Προεγγραφής όσο και μέσω της διαδικασίας Διάθεσης στους Λοιπούς Επενδυτές) θα λογίζονται ως μηδέποτε απευθυνθείσες στην Τράπεζα. Τυχόν δε καταβληθέντα προς το σκοπό αυτό ποσά θα επιστρέφονται αμελλητί από την Τράπεζα προς τους δικαιούχους ατόκως. Στην περίπτωση αυτή θα εναπόκειται πλέον στις εποπτικές Αρχές να αποφασίσουν πως θα ολοκληρωθεί η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται η περίπτωση οι εποπτικές Αρχές να θέσουν σε καθεστώς «ειδικής εκκαθάρισης» την Τράπεζα, με συνέπεια την απίσχναση και απώλεια της αξίας της επένδυσης των υφιστάμενων μετόχων.

Σύμφωνα με την από 27.11.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, εάν σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές δεν εγκρίνουν την Αύξηση βάσει των περιπτώσεων 2.2 και 3.2.1, τότε η Τράπεζα θα επιστρέψει στους επενδυτές ατόκως τα κεφάλαια που θα έχουν κατατεθεί για την Αύξηση στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς, το αργότερο έως τις 31.12.2015.

Ειδικότερα, η επιστροφή των ποσών που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών, θα επιστραφούν στους επενδυτές μέσω των χειριστών, ενώ τα ποσά που θα έχουν καταθέσει στους παραπάνω αναφερόμενους λογαριασμούς όσοι επενδυτές ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω του δικτύου της Τράπεζας, θα τους επιστραφούν μέσω κατάθεσης σε λογαριασμό που θα έχει δηλωθεί στην Τράπεζα κατά τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Αναφορικά με την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ βλ. ενότητα 2 κίνδυνοι «Το Ελληνικό Δημόσιο έχει τη δυνατότητα να ασκεί σημαντική επιρροή σε συγκεκριμένους τομείς της λειτουργίας της Τράπεζας. Τυχόν παροχή στήριξης από το Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) θα έχει σημαντικές επιπτώσεις στον έλεγχο της Τράπεζας, στην αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών της, στη διαχείριση των κεφαλαίων της και στην εν γένει οικονομική της κατάσταση» και «Πιθανή μη έγκριση του σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής καθιστά αδύνατη την ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ στην Αύξηση και συνεπώς ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης και ενδέχεται να οδηγήσει στην απίσχναση και σε απώλεια της αξίας της επένδυσης των υφιστάμενων μετόχων.

Αναφορικά με τις συνέπειες από την πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων βλ. ενότητα 2 κίνδυνος «Πιθανή μη συγκέντρωση των απαιτούμενων κεφαλαίων ύψους € 748,74 εκατ. ενδέχεται να επιφέρει την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης, και επακολούθως σημαντικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας της Τράπεζας, στη μετοχική της σύνθεση καθώς και απώλεια στην αξία της επένδυσης των μετόχων της».

4.2 Διαδικασία άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης, δικαιωμάτων απασχολούμενων και δικαιωμάτων προεγγραφής

4.2.1 Αποκοπή και άσκηση δικαιωμάτων προτίμησης, δικαιωμάτων απασχολούμενων και δικαιωμάτων προεγγραφής

Σύμφωνα με την από 22 Νοεμβρίου 2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κατόχων κοινών μετόχων της Τράπεζας, το νόμο (άρθρο 13 παρ. 8 του Κ.Ν. 2190/1920) και το Καταστατικό της Τράπεζας, για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας προς απόκτηση Νέων Μετοχών, ορίζεται προθεσμία επτά (7) ημερολογιακών ημερών. Η προθεσμία για την κάλυψη των Νέων Μετοχών μέσω της Δημόσιας Προσφοράς διά της καταβολής των οικείων ποσών ταυτίζεται με την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από το νόμο χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα σύμφωνα με την ισχύουσα εταιρική και χρηματιστηριακή νομοθεσία.

Το σύνολο των Νέων Μετοχών θα διατεθεί με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των μετόχων της Τράπεζας οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ε.Χ.Α.Ε. την πρώτη εργάσιμη που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, από το Δ.Σ. της Τράπεζας, και όσων αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγματεύσεώς τους στο Χ.Α.

Η ημερομηνία έναρξης και λήξης της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου της άσκησης δικαιώματος προτίμησης. Η σχετική ανακοίνωση - πρόσκληση θα ανακοινωθεί σύμφωνα με την ισχύουσα εταιρική και χρηματιστηριακή νομοθεσία. Το δικαίωμα εγγραφής θα ασκείται στα καταστήματα της Τράπεζας.

Η έναρξη άσκησης του δικαιώματος προτίμησης πρέπει να πραγματοποιηθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α. εντός οκτώ (8) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων. Τα δικαιώματα προτίμησης είναι μεταβιβάσιμα και θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. μέχρι και τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου άσκησής τους.

Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται είτε μέσω των χειριστών λογαριασμών αξιών των επενδυτών, είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας. Σε περίπτωση που το Δικαίωμα Προτίμησης ασκηθεί μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προτίμησης. Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα ασκούν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες είτε μέσω του εξουσιοδοτημένου χειριστή του λογαριασμού αξιών τους είτε στα καταστήματα της Τράπεζας προσκομίζοντας τη σχετική βεβαίωση δικαιωμάτων της «Ε.Χ.Α.Ε.» και καταβάλλοντας σε ειδικό ενδιάμεσο τραπεζικό λογαριασμό που θα ανοιχθεί για την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, το αντίτιμο των νέων μετοχών για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν και δεσμεύοντας το ισόποσο σε λογαριασμό που τηρούν στην Τράπεζα.

Για την παραλαβή της βεβαίωσης δικαιωμάτων της Ε.Χ.Α.Ε., οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα απευθυνθούν:

(α) στο χειριστή του λογαριασμού αξιών τους (Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή θεματοφύλακα), αν οι μετοχές τους δεν βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ., και

(β) στην Ε.Χ.Α.Ε. αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

Για την άσκηση του Δικαιώματος Προτίμησης, οι δικαιούχοι που θα επιλέξουν να εγγραφούν μέσω του δικτύου της Τράπεζας και όχι μέσω του χειριστή τους, θα προσκομίζουν στα καταστήματα της Τράπεζας την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου, την εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ., καθώς και τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων για Άσκηση Δικαιώματος Προτίμησης, την οποία θα αναζητούν από τον χειριστή του λογαριασμού τους (ή από την Ε.Χ.Α.Ε. αν οι μετοχές τους βρίσκονται στον Ειδικό Λογαριασμό του Σ.Α.Τ.) Επισημαίνεται ότι οι δικαιούχοι μέτοχοι κατά την άσκηση των δικαιωμάτων τους θα πρέπει να δηλώνουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο Σ.Α.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών.

Όσοι συμμετάσχουν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα καταβάλουν μετρητοίς την αξία των μετοχών που δικαιούνται και θα λάβουν ως αποδεικτικό της άσκησης του προτιμησιακού τους δικαιώματος. Το εν λόγω αποδεικτικό δεν αποτελεί προσωρινό τίτλο και δεν είναι διαπραγματεύσιμο ή μεταβιβάσιμο.

Τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησης των εγγραφών αποσβένονται και παύουν να ισχύουν.

Καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των κατόχων μετοχών της Τράπεζας, οι Απασχολούμενοι θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα των Απασχολούμενων με βάση τα διαλαμβανόμενα στην ενότητα

4.1.5 «Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου» δια της υποβολής έγγραφης δήλωσης στη Διεύθυνση Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη δέσμευση σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, του συνολικού ποσού που αντιστοιχεί στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το δικαίωμα Απασχολουμένων.

Σε περίπτωση που μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, παρέχεται στους κατόχους δικαιωμάτων προτίμησης δικαίωμα προεγγραφής για την απόκτηση νέων μετοχών στην τιμή διάθεσης που δεν θα ξεπερνά το διπλάσιο του αριθμού των Νέων Μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή/και που αγόρασαν κατά την διαπραγμάτευση των Δικαιωμάτων Προτίμησης στο Χ.Α., εφόσον τα εν θέματι πρόσωπα έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους. Το Δικαίωμα Προεγγραφής για αδιάθετες Νέες Μετοχές θα ασκείται ταυτοχρόνως με την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης σε όλη τη διάρκεια της προθεσμίας άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών των επενδυτών (χρηματιστηριακή εταιρία ή θεματοφυλακή Τράπεζας) είτε μέσω των καταστημάτων του δικτύου της Τράπεζας (για τους μετόχους που δεν επιθυμούν να προεγγραφούν μέσω των χειριστών τους) κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες. Οι μέτοχοι που επιθυμούν να ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω των χειριστών τους θα αιτούνται την άσκηση των δικαιωμάτων από το χειριστή τους.

Σε περίπτωση που το Δικαίωμα Προεγγραφής ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας με την ταυτόχρονη καταβολή, με δέσμευση ποσού λογαριασμού που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές για τις οποίες ασκείται το Δικαίωμα Προεγγραφής.

Εάν διαπιστωθούν περισσότερες της μίας προεγγραφής των ιδίων φυσικών ή νομικών προσώπων με βάση τα στοιχεία Σ.Α.Τ., το σύνολο των εν λόγω προεγγραφών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία προεγγραφή.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των Δικαιωμάτων Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και των Δικαιωμάτων Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Εάν μετά τα παραπάνω εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά την κρίση του, λαμβάνοντας υπόψη και το ενδιαφέρον που θα έχει εκδηλωθεί από στρατηγικούς ή άλλους ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι θα επιθυμούν να καλύψουν τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά και την εξάντληση της ζήτησης που θα έχει εκδηλωθεί από τους επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματα Προτίμησης, Προεγγραφής και Απασχολουμένων («Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές»).

Οι εγχώριοι επενδυτές που επιθυμούν να καλύψουν αδιάθετες μετοχές που κατανέμονται κατά την κρίση του Δ.Σ. δύνανται να εκδηλώνουν το ενδιαφέρον τους να συμμετάσχουν στο στάδιο της «Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές» είτε μέσω των χειριστών των λογαριασμών αξιών τους, είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, δεσμεύοντας τα ποσά που αντιστοιχούν στις μετοχές που αιτούνται από την ημερομηνία έναρξης της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης έως την καταληκτική ημερομηνία που θα οριστεί σε συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας που θα λάβει χώρα μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης. Σε περίπτωση που το ενδιαφέρον των επενδυτών καταγραφεί όχι μέσω των χειριστών τους, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και δέσμευση, κατά τα ως άνω αναφερόμενα, σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα, του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις νέες μετοχές για τις οποίες εκδηλώνουν ενδιαφέρον. Το Δ Σ θα συνέλθει σε τελική συνεδρίαση του για κατανομή των αδιάθετων μετόχων και την πιστοποίηση της καταβολής του κεφαλαίου της αύξησης.

Οι διεθνείς επενδυτές (θεσμικοί επενδυτές και φυσικά πρόσωπα) που επιθυμούν να καλύψουν αδιάθετες μετοχές στη Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές που κατανέμονται κατά την κρίση του Δ.Σ., αφού υποβάλλουν εγγράφως σχετικό αίτημα προς την Τράπεζα οφείλουν επίσης να δεσμεύσουν τα ποσά που αντιστοιχούν στις μετοχές που αιτούνται από την ημερομηνία έναρξης της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης έως την καταληκτική ημερομηνία που θα οριστεί σε συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας μετά την λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης. Το Δ Σ θα συνέλθει σε τελική συνεδρίαση του για κατανομή των αδιάθετων μετόχων και την πιστοποίηση της καταβολής του κεφαλαίου της αύξησης.

Όλα τα κεφάλαια που θα καταβάλλουν οι επενδυτές που θα συμμετάσχουν στην Εις Μετρητά Κάλυψη θα κατατίθενται σε ειδικούς, ενδιάμεσους τραπεζικούς λογαριασμούς που θα ανοιχθούν για την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με την εντολή όπως αυτά μεταφερθούν στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης μόνον εφόσον συντρέξει μία εκ των υπ' αριθμ. (1), (2.1.1), (2.1.2), (3.1.1) προϋποθέσεων της ενότητας 4.1.6 «Σενάρια κάλυψης της Αύξησης». Σε περίπτωση καταγραφής υπερβάλλουσας ζήτησης ως προς την κάλυψη αδιάθετων μετοχών στα πλαίσια της «Εις Μετρητά Κάλυψης», καταβληθέντα ποσά που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών θα επιστραφούν ατόκως στους δικαιούχους.

Η Τράπεζα, σύμφωνα προς τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, έχει υποβάλλει αίτημα προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να καλύψει μέρος της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την Εις Μετρητά Κάλυψη και υπό την προϋπόθεση ότι η Εις Μετρητά Κάλυψη δεν έχει καλύψει πλήρως το Ποσό της Αύξησης. Η ενδεχόμενη συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (η «Συμμετοχή ΤΧΣ») στην περίπτωση αυτή θα γίνει κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στον Ν. 3864/2010 και πιθανώς και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών (ήτοι με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του). Σε περίπτωση ενδεχόμενης συμμετοχής του ΤΧΣ για την κάλυψη

κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6α του ν. 3864/2010, οι προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου θα μετατραπούν σε κοινές μετοχές και θα περιέλθουν στην κυριότητα του ΤΧΣ. Το εν λόγω αίτημα κατά την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει αξιολογηθεί από το ΤΧΣ.

Σύμφωνα με την από 27.11.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, εάν σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές δεν εγκρίνουν την Αύξηση βάσει των περιπτώσεων 2.2 και 3.2.1 όπως περιγράφονται στην ενότητα 4.1.6 του Ενημερωτικού Δελτίου, τότε η Τράπεζα θα επιστρέψει στους επενδυτές ατόκως τα κεφάλαια που θα έχουν κατατεθεί για την Αύξηση στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς, το αργότερο έως τις 31.12.2015.

Ειδικότερα, η επιστροφή των ποσών που θα έχουν κατατεθεί στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς μέσω των χειριστών των λογαριασμών χρεογράφων των επενδυτών, θα επιστραφούν στους επενδυτές μέσω των χειριστών, ενώ τα ποσά που θα έχουν καταθέσει στους παραπάνω αναφερόμενους λογαριασμούς όσοι επενδυτές ασκήσουν τα δικαιώματά τους μέσω του δικτύου της Τράπεζας, θα τους επιστραφούν μέσω κατάθεσης σε λογαριασμό που θα έχει δηλωθεί στην Τράπεζα κατά τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Αναλυτικά για τα σενάρια κάλυψης της Αύξησης βλ. ενότητα 4.1.6. «Σενάρια Κάλυψης της Αύξησης».

Η Τράπεζα θα εκδώσει ανακοίνωση για την έκβαση της Δημόσιας Προσφοράς και τη διάθεση τυχόν Αδιάθετων Μετοχών μέσω του Χ.Α. σύμφωνα με την ισχύουσα χρηματιστηριακή νομοθεσία.

4.2.2 Δυνατότητα Υπαναχώρησης

Σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 όπως ισχύει, κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδης σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και το οποίο ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς ή, ανάλογα με την περίπτωση, την έναρξη διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, όποια από τις δύο περιπτώσεις είναι μεταγενέστερη, αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Εάν το ενημερωτικό δελτίο σχετίζεται με δημόσια προσφορά κινητών αξιών, επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή να εγγραφούν πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, έχουν το δικαίωμα, το οποίο πρέπει να ασκηθεί εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή, εφόσον το νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδης σφάλμα, προέκυψε πριν από την οριστική λήξη της δημόσιας προσφοράς και την παράδοση των κινητών αξιών.

4.3 Δηλώσεις Βασικών Μετόχων

Το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, ως βασικός μέτοχος της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 4.1.4.1.2. παρ. (1) (ε) του Κανονισμού του Χ.Α., σχετικά με τη πρόθεση συμμετοχής του στην Αύξηση έχει δηλώσει στην από 22.11.2015 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας τα κάτωθι:

1. Τη συμμετοχή στην ΑΜΚ της Attica Bank ποσού € 584 εκατ. έως € 750 εκατ. με ποσοστό συμμετοχής έως 51% και κατ' ελάχιστον 34% και ποσό συμμετοχής ανάλογα με την έκπτωση επί της τιμής από € 382,50 εκατ. έως € 255,00 εκατ. και σύμφωνα με το τελικό ποσό της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου εντός του ανωτέρω εύρους και τις δομές της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αποφασίσθηκε από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα τεθεί προς έγκριση στην Γ.Σ. αυτής, καλύπτοντας τη διαφορά που προκύπτει από την προηγούμενη απόφαση δηλ. : €382,50-€221=€161,50 εκατ. για ποσοστό συμμετοχής έως 51% και €255-€108=€147 εκατ. για ποσοστό συμμετοχής 34%.
2. Εφόσον υπάρξει σχετική έγκριση της Τ.τ.Ε. για κάλυψη της ΑΜΚ σε κοινές μετοχές και σε έντοκο μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο ΜΟΔ, η συμμετοχή σε ποσοστό 51% επιμερίζεται σε €298 εκατ. σε κοινές μετοχές και € 84,2 εκατ. σε ΜΟΔ.
3. Τη διατήρηση α) του ποσοστού που κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΜΣΕΔΕ (σήμερα 50,673%) στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας έως την ολοκλήρωση της αύξησης και την εισαγωγή των νέων μετοχών και, β) του ποσοστού που θα κατέχει το ΕΤΑΑ-ΤΜΣΕΔΕ μετά την αύξηση για χρονικό διάστημα έξι μηνών, μετά την έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών και την πρόθεση κάλυψης τυχόν αδιάθετων μετοχών που θα προκύψουν.

Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας, από την από 18.11.2015 απόφαση του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ σε συνδυασμό με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης της 22.11.2015, το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ πρόκειται να συμμετάσχει στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με ποσό από €255 έως €382,5 εκατ., διατηρώντας σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου, ποσοστό συμμετοχής από 34%- 51%. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου δεν υφίσταται περιορισμός, ως προς το ποσοστό συμμετοχής του ΤΣΜΕΔΕ στην Τράπεζα, υπό την αυτονόητη προϋπόθεση της εγκρίσεως του ύψους της συμμετοχής από τις αρμόδιες αρχές (βλ. κίνδυνο «Εφαρμογή του δικαίου περί

κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιαστικά αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.»).

Πέραν των ανωτέρω, δεν είναι γνωστό στην Τράπεζα, κατά την έκδοση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου εάν άλλοι μέτοχοι ή μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας προτίθενται να εγγραφούν για την απόκτηση Νέων Μετοχών ή εάν οποιαδήποτε άλλο πρόσωπο μέτοχος ή μη προτίθεται να εγγραφεί για την απόκτηση ποσοστού ίσου προς ή μεγαλύτερου από 5% των Νέων Μετοχών.

4.4 Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει εκδώσει κοινές και προνομιούχες μετοχές.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες, ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε Ευρώ, και διαπραγματεύονται στην Κύρια κατηγορία του Χ.Α.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας.

Επίσης, η Τράπεζα έχει εκδώσει 286.285.714 εξαγοράσιμες προνομιούχες, ονομαστικές, άνευ δικαιώματος ψήφου, ενσώματες, αμεταβίβαστες και μη δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 η κάθε μία υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 (βλέπε ενότητα 4.2.1 «Δικαιώματα μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Ο Κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της κοινής μετοχής της Τράπεζας είναι GRS001003003.

Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι η Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (στο εξής Ε.Χ.Α.Ε.), επί της Λεωφόρου Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Η μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι άυλος τίτλος μία (1) κοινής ονομαστικής μετοχής.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες. Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες πλην 38.090.223 ενεχυριασμένων μετοχών που έχουν ενεχυριασθεί από 49 μετόχους. Επίσης, δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα και μεταβίβαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των μετοχών της Τράπεζας καθώς επίσης και ότι δεν υπάρχουν δημόσιες προσφορές τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και την τρέχουσα χρήση.

Τέλος, η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση διενέργειας πράξεων Ειδικού Διαπραγματευτή της μετοχής της με τις εταιρείες Eurobank Equities ΑΕΠΕΥ και Beta ΑΧΕΠΕΥ.

4.4.1 Δικαιώματα μετόχων

Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Κ.Ν. 2190/1920.

Σύμφωνα με το ισχύον Καταστατικό της Τράπεζας :

1. Καθώς οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο δεν εκδίδονται τίτλοι παρά οι μετοχές καταχωρούνται, χωρίς αύξοντες αριθμούς, στα αρχεία της «Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμος Εταιρεία Συμμετοχών και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις στα αρχεία αυτά (άυλες μετοχές).
2. Σε περίπτωση συγκυριότητας επί μίας ή περισσότερων μετοχών, τα δικαιώματα των συγκυρίων θα ασκούνται κοινό εκπρόσωπο και ελλείψει αυτού θα αναστέλλεται η άσκησή τους. Οι συγκύριοι μετοχών ενέχονται από κοινού και ευθύνονται εις ολόκληρο έναντι της Τράπεζας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις μετοχές.
3. Η κατοχή του τίτλου της μετοχής, συνεπάγεται αυτοδίκαια αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.
4. Το δικαίωμα και τα βάρη κάθε μετοχής παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιονδήποτε κάτοχο.
5. Οι μέτοχοι ενέχονται μόνο μέχρι της αξίας κάθε μετοχής, χωρίς να υποχρεούνται σε επιπλέον καταβολή για οποιοδήποτε λόγο.

Σημειώνεται ότι δεν υφίστανται ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων μετόχων, με εξαίρεση τα προνόμια των προνομιούχων μετοχών που εξέδωσε η Τράπεζα στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008.

Δικαιώματα προνομιούχων μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008

Με την από 08.01.2009 απόφαση της Έκτατης Γενικής Συνέλευσης (Φ.Ε.Κ. 1356/18-02-2009) εκδόθηκαν προνομιούχες μετά ψήφου ονομαστικές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμίζεται από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 σε συνδυασμό και με τη με αρ. πρωτοκόλλου 54201/Β/2884/26-11-2008 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και ως εκ τούτου τροποποιήθηκε το σημερινό άρθρο 9 του Καταστατικού.

Σύμφωνα λοιπόν με το άρθρο 5 του Καταστατικού σε συνδυασμό με το άρθρο 9 αυτού, οι μετοχές της Εταιρείας διαιρούνται σε 1.045.794.145 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 η κάθε μία και σε 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 η κάθε μία, αναληφθείσες από το Ελληνικό Δημόσιο (ΕΔ) σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008 και παρέχουν στο ΕΔ τα εξής προνόμια:

1. δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο:

(i) πριν από τις κοινές μετοχές

(ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται συμφωνά με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και

(iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολή της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.

Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτική Γενική Συνέλευση, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητών ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του κ.ν. 2190/1920 και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από τη Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετοχών της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετόχων) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως αντλήσεως των ποσών αυτών.

2. δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο κ.ν. 2190/1920,

3. δικαίωμα συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω ενός εκπροσώπου, που ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,

4. δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του ΕΔ στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιασώς η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προ τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιασώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας,

5. δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του εν λόγω ορισθέντος ως πρόσθετου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη συζήτηση και τη λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα,

6. δικαίωμα του εκπροσώπου του ΕΔ ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης της Τράπεζας, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία, για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008, όπως τροποποιημένος ισχύει,

7. δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση.

Τα ανωτέρω προνόμια δεν θίγουν τα δικαιώματα των κομιστών των υβριδικών τίτλων Tier- I, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων, πλην κοινών μετοχών, τίτλων που προσμετρώνται στα εποπτικά κεφάλαια της Εταιρείας.

Οι προνομιούχες μετοχές είναι εξαγοράσιμες με δικαίωμα ψήφου και έχουν αναληφθεί στο σύνολό τους από το Ε.Δ. στο πλαίσιο του Ν. 3723/2008. Δεν είναι εισηγμένες και δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τον ανωτέρω νόμο.

Δικαιώματα Προτίμησης

Όπως προβλέπει το άρθρο 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Σε περίπτωση που η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές.

Δικαιώματα ψήφου

Σύμφωνα με το άρθρο 32 του Καταστατικού σε κάθε μετοχή, κοινή ή προνομιούχα, αντιστοιχεί ένα δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των κοινών ή προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας αντίστοιχα.

Δικαιώματα μειοψηφίας

Τα δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων της Τράπεζας προβλέπονται στο άρθρο 26 του Καταστατικού που επαναλαμβάνει τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Αναλυτικότερα τα προβλεπόμενα δικαιώματα είναι τα ακόλουθα:

Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να συγκαλεί Έκτακτη Γενική Συνέλευση, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του Δ.Σ.. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Δ.Σ. εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της Τράπεζας, με απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου της έδρας της Τράπεζας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη.

Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενική Συνέλευση, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Δ.Σ, κατά το άρθρο 26 του κ.ν. 2190/1920, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του Κ.Ν. 2190/1920, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Δ.Σ. επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Το Δ.Σ. δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους κατά τα ανωτέρω οριζόμενα, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Δ.Σ. μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Δ.Σ. υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν από την Τράπεζα σε κάθε μέλος του Δ.Σ. ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Δ.Σ. σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920.

Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα εντός της προθεσμίας της προηγούμενης παραγράφου, το Δ.Σ. υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας. Το Δ.Σ. μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Δ.Σ. σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/1920, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Δ.Σ. έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

Στις δύο περιπτώσεις αμέσως ανωτέρω τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο της αιτιολογίας λύει το αρμόδιο Δικαστήριο, με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το Δικαστήριο υποχρεώνει και την Εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου η λήψη απόφασης για κάποιο θέμα της ημερήσιας διάταξης η Γενική Συνέλευση ενεργείται με ονομαστική κλήση.

Σε όλες τις περιπτώσεις ανωτέρω οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί η προσκόμιση βεβαίωσης από το φορέα στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση φορέα και εταιρείας.

Μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου έχουν δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας έδρας της Εταιρείας κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 40 και 40α του κ.ν. 2190/1920, ως ισχύει.

Μέτοχοι της Τράπεζας που εκπροσωπούν το 1/5 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου δικαιούνται να ζητήσουν από το Δικαστήριο της προηγούμενης παραγράφου έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η Διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

Δικαιώματα μερίσματος

Στο άρθρο 29 του Καταστατικού αναφέρεται ότι δικαίωμα στο μέρισμα έχουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετόχων σε ημέρα οριζόμενη με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Προσδιορίζεται, επίσης, ότι το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους εντός 2 μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, το ελάχιστο μέρισμα που διανέμεται ετησίως στους μετόχους μιας Εταιρείας δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το 35% των καθαρών κερδών της, αφαιρουμένων των εταιρικών βαρών, του τακτικού αποθεματικού και του αναλογούντος φόρου (άρθρο 45 του Κ.Ν. 2190/1920).

Δικαίωμα στο προϊόν εκκαθάρισης

Όσον αφορά το προϊόν της εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 1, παράγραφος 3 του Ν. 3723/2008, σε περίπτωση εκκαθάρισης της Εταιρείας, το Ε.Δ. ως μέτοχος ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομιακά έναντι όλων των άλλων μετόχων.

4.4.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ.1 και 64 παρ. 1 περ. α του Ν. 4172/2013 όπως ισχύει (ο νέος Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος) το εισόδημα από μερίσματα υπόκειται, από 01.01.2014, σε παρακράτηση με συντελεστή 10%. Η παρακράτηση αυτή εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση μόνο για τα φυσικά πρόσωπα που έχουν τη φορολογική κατοικία τους στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

Αντίθετα, όταν πρόκειται για νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 45, τότε τα μερίσματα θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με το άρθρο 47. Για τα νομικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδος ή έχουν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, τα μερίσματα υπόκεινται τελικά σε φορολογία με βάση τον εκάστοτε συντελεστή φορολογίας εισοδήματος (σήμερα ο συντελεστής είναι 29% εάν τηρούν διπλογραφικά βιβλία, ενώ εάν τηρούν απλογραφικά βιβλία είναι 26% για τα πρώτα € 50.000 και έπειτα 33%).

Για μετόχους που είναι νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που δεν έχουν τη φορολογική τους κατοικία και δεν διατηρούν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα η παραπάνω παρακράτηση φόρου εξαντλεί τη φορολογική τους υποχρέωση για αυτό το έσοδο. Περαιτέρω, ο μέτοχος που είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα και φορολογικός κάτοικος χώρας η οποία έχει συνάψει Σύμβαση για την Αποφυγή της Διπλής Φορολογίας Εισοδήματος με την Ελλάδα και δεν έχει μόνιμη εγκατάσταση στην χώρα μας, μπορεί να τύχει της προστασίας που προβλέπει η Διμερής Συνθήκη, υπό την προϋπόθεση ότι θα καταθέσει στον θεματοφύλακα το κατάλληλο πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας.

Με το άρθρο 63 του Ν.4172/2013 εισάγεται απαλλαγή από την παρακράτηση φόρου επί των ενδοομικών μερισμάτων υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις: α) το νομικό πρόσωπο που εισπράττει κατέχει μετοχές, μερίδια ή συμμετοχή τουλάχιστον 10% βάσει αξίας ή αριθμού, στο μετοχικό κεφάλαιο ή δικαιώματα σε κέρδη ή δικαιώματα ψήφου του φορολογούμενου που προβαίνει στη διανομή, β) το ελάχιστο ποσοστό κατοχής μετοχών ή μεριδίων ή συμμετοχής διακρατείται για τουλάχιστον 24 μήνες (σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο δεν έχει συμπληρώσει 24 μήνες διακράτησης αλλά κατά τα λοιπά πληροί τις υπόλοιπες προϋποθέσεις ο υπόχρεος σε παρακράτηση που έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα μπορεί προσωρινά να μην προβεί σε παρακράτηση εφόσον καταθέσει τραπεζική εγγύηση στη Φορολογική Διοίκηση ποσού ίσου με το ποσό του φόρου που θα οφειλόταν σε περίπτωση μη φορολογικής απαλλαγής, η οποία εγγύηση λήγει κατά την ημερομηνία που συμπληρώνονται 24 μήνες διακράτησης), γ) το νομικό πρόσωπο που εισπράττει μερίσματα περιλαμβάνεται στους τύπους που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι Μέρους Α της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ (Οδηγία για το κοινό φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τις μητρικές – θυγατρικές εταιρείες διαφορετικών κρατών – μελών), είναι φορολογικός κάτοικος κράτους – μέλους της Ε.Ε. σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους αυτού και δεν θεωρείται φορολογικός κάτοικος τρίτου κράτους εκτός Ε.Ε. κατ' εφαρμογή όρων σύμβασης αποφυγής διπλής φορολογίας που έχει συναφθεί με αυτό το τρίτο κράτος, και δ) υπόκειται χωρίς τη δυνατότητα επιλογής ή απαλλαγής σε έναν από τους φόρους που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι Μέρους Β της Οδηγίας 2011/96/ΕΕ ή σε οποιονδήποτε άλλο φόρο ενδεχομένως στο μέλλον αντικαταστήσει έναν από τους φόρους αυτούς. Απαλλαγή από την παρακράτηση φόρου μπορεί να υπάρξει και επί ενδο-ομικών μερισμάτων που καταβάλλονται σε νομικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας υπό προϋποθέσεις όμοιες με τις προαναφερόμενες.

Σε περίπτωση που η παρακράτηση φόρου δεν εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση, ο παρακρατηθείς φόρος πιστώνεται έναντι του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων κατά περίπτωση.

4.4.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Τα κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος, ο οποίος βαρύνει τον πωλητή. Ο φόρος αυτός λειτουργεί ως εξής:

Εφόσον ο πωλητής είναι νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, το κέρδος από την πώληση των μετοχών συνιστά, κατά τις διατάξεις του άρθρου 47 παρ. 2 του ν. 4172/2013 του νέου Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος («ΚΦΕ»), εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα και προστίθεται στα λοιπά του εισοδήματα. Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 58 και 29 παρ. 1 του ΚΦΕ, σε περίπτωση που ο πωλητής: (α) τηρεί διπλογραφικά βιβλία στην Ελλάδα, το καθαρό φορολογητέο εισόδημα της χρήσης φορολογείται με συντελεστή 29%, ενώ (β) εάν τηρεί απλογραφικά βιβλία, το καθαρό φορολογητέο εισόδημα της χρήσης φορολογείται με συντελεστή 26% για τα πρώτα € 50.000 και έπειτα με συντελεστή 33%. Σε κάθε περίπτωση, εάν το τελικό φορολογικό αποτέλεσμα της χρήσης είναι ζημία, η ζημία αυτή μεταφέρεται προς συμψηφισμό για πέντε (5) χρόνια σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις.

Εφόσον ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο, η υπεραξία από την πώληση των μετοχών (δηλαδή η διαφορά της τιμής κτήσης και της τιμής πώλησης, συμπεριλαμβανομένων σε αυτές των τυχόν δαπανών που συνδέονται άμεσα με την αγορά ή την πώληση των μετοχών) δηλώνεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 42 παρ. 1 ΚΦΕ, στην ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματός του και φορολογείται ξεχωριστά από τα λοιπά εισοδήματά του με συντελεστή 15%, με την προϋπόθεση ότι αυτός (μεταβιβάζων) συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό τουλάχιστον μισό (0,5%) τοις εκατό και οι μεταβιβαζόμενες μετοχές έχουν αποκτηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2009 και εξής. Για τον υπολογισμό της υπεραξίας, κρίσιμη είναι η ημερομηνία διακανονισμού της συναλλαγής. Το 15% εξαντλεί την φορολογική υποχρέωση ενός τέτοιου πωλητή μετοχών γι' αυτό το έσοδο. Εάν από την συναλλαγή πώλησης προκύψει ζημία, η ζημία αυτή μεταφέρεται για τα επόμενα πέντε (5) έτη και μπορεί να συμψηφισθεί μόνο με μελλοντικά κέρδη υπεραξίας, που προκύπτουν από συναλλαγές σε τίτλους του άρθρου 42 ΚΦΕ. Εφόσον ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο που, στο πλαίσιο της πώλησης των μετοχών, ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα, το κέρδος από την πώληση συνιστά έσοδο από επιχειρηματική δραστηριότητα και φορολογείται με τους συντελεστές που αναφέρονται παραπάνω στο 4.4.3 υπό το (β).

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 8 του άρθρου 42 ΚΦΕ, οι πωλητές που είναι φυσικά πρόσωπα φορολογικοί κάτοικοι εξωτερικού σε χώρα που έχει Διμερή Συνθήκη για την Αποφυγή της Διπλής Φορολογίας Εισοδήματος με την Ελλάδα, μπορούν να απαλλαγούν από τον φόρο επί των κερδών από την πώληση των μετοχών. Η απαλλαγή αυτή φαίνεται να χορηγείται με μόνη προϋπόθεση ότι ένα τέτοιο φυσικό πρόσωπο καταθέτει στον θεματοφύλακά του κατάλληλο πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας. Εάν όμως το φυσικό πρόσωπο είναι κάτοικος εξωτερικού σε χώρα που δεν έχει τέτοια Διμερή Συνθήκη με την Ελλάδα, τότε φορολογείται για τα κέρδη από την πώληση των μετοχών με τον ίδιο, κατ' αρχήν τρόπο όπως και ένα φυσικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδος. Ειδικά όταν ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο που έχει την φορολογική του κατοικία σε κράτος μη συνεργάσιμο κατά την έννοια του άρθρου 65 ν. 4172/2013, ο φόρος καταβάλλεται εφάπαξ με την υποβολή φορολογικής δηλώσεως πριν από την μεταβίβαση των μετοχών, με βάση υπουργική απόφαση που θα εκδοθεί κατ' εφαρμογήν του άρθρου 67 παρ. 7 του ν. 4172/2013.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ 1032/26-01-2015, το νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που είναι φορολογικός κάτοικος αλλοδαπής και δεν έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα απαλλάσσεται από τον φόρο επί των κερδών από την πώληση των μετοχών βάσει της ελληνικής νομοθεσίας (άρθρο 5 παρ. 1 ε' του νέου Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος), ανεξάρτητα εάν η Ελλάδα έχει συνάψει Διμερή Συνθήκη με την χώρα της κατοικίας του.

4.4.4 Φόρος επί της συναλλαγής της πώλησης των μετοχών

Σύμφωνα με το άρθρ. 9 παρ. 2 του ν. 2579/1998 επιβάλλεται φόρος με συντελεστή δύο τοις χιλίοις (0,2%) στις πωλήσεις μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών για συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε αυτό. Ο φόρος αυτός υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης των μετοχών και βαρύνει τον πωλητή, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους και ανεξάρτητα αν έχουν απαλλαγή από οποιονδήποτε φόρο ή τέλος από διατάξεις άλλων νόμων. Ο παραπάνω φόρος επιβάλλεται επίσης, εκτός από τις χρηματιστηριακές, και στις εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές καθώς και στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω πολυμερούς μηχανισμού διαπραγματεύσεων. Τον αναλογούντα φόρο για τις πωλήσεις μετοχών που διακανονίστηκαν μέσα σε κάθε μήνα, υποχρεούται η ΕΧΑΕ να αποδίδει εφάπαξ στην αρμόδια για τη φορολογία της Δ.Ο.Υ.

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις αποφάσεις του Ελληνικού Κεντρικού Αποθετηρίου Τίτλων Α.Ε., τόσο ο μεταβιβάζων όσο και ο αποκτών επιβαρύνονται με έσοδα συναλλαγής ποσοστού 0,08% (με ελάχιστη χρέωση 20 Ευρώ) για συναλλαγές που διενεργούνται απευθείας από τους επενδυτές ή ποσοστού 0,0325% (με ελάχιστη χρέωση 20 Ευρώ) για συναλλαγές που διενεργούνται με την μεσολάβηση Χειριστή, σχετικά με τον διακανονισμό των συναλλαγών μεταβίβασης μετοχών που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και γίνονται εξωχρηματιστηριακά, καθώς επίσης και με προμήθειες χρηματιστών που είναι διαπραγματεύσιμες ελεύθερα.

4.4.5 Φόρος Δωρεάς και Κληρονομιάς

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν. 2961/2001, όπως ισχύει κατόπιν της τροποποίησής του από το Ν. 3842/2010, η απόκτηση εισηγμένων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών αιτία θανάτου, δωρεάς ή γονικής παροχής υπόκειται σε φόρο, ο οποίος υπολογίζεται ανάλογα με τη συγγενική σχέση του δικαιούχου με τον δωρητή/κληρονομούμενο, την αξία της μεταβιβαζόμενης περιουσίας και τις τυχόν προηγούμενες δωρεές από τον δωρητή ή τον κληρονομούμενο. Ο φόρος επιβάλλεται βάσει κλίμακας με προοδευτικούς συντελεστές φορολογίας οι οποίοι διαφέρουν ανα κατηγορία δικαιούχου. Ως φορολογητέα αξία λαμβάνεται αυτή της προηγούμενης του χρόνου γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης (δωρεάς, γονικής παροχής, θανάτου).

4.4.6 Ειδική εισφορά αλληλεγγύης

Σύμφωνα με το άρθρο 29 του ν. 3986/2011 όπως ισχύει, το καθαρό φορολογητέο εισόδημα των φυσικών προσώπων που υπερβαίνει τα €12.000 και δηλώνεται σε ετήσια δήλωση φορολογίας εισοδήματος φυσικών προσώπων, επιβαρύνεται ετησίως με ειδική εισφορά αλληλεγγύης. Με έναρξη ισχύος την 01-01-2015 για καθαρό φορολογητέο εισόδημα που υπερβαίνει τα €500.000, ο συντελεστής της ειδικής εισφοράς ανέρχεται σε 8%. Η επιβάρυνση αυτή υπολογίζεται τόσο στα φορολογητέα όσο και στα απαλλασσόμενα έσοδα.

4.4.7 Τέλη χαρτοσήμου

Η έκδοση και η μεταβίβαση μετοχών, καθώς και η πληρωμή μερισμάτων, απαλλάσσονται από τα τέλη χαρτοσήμου.

4.5 Προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα της Αύξησης

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της Αύξησης είναι το ακόλουθο:

ΓΕΓΟΝΟΤΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
Έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	27.11.2015
Έγκριση από το Χ.Α. της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση και της εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας από το reverse split	27.11.2015
Δημοσίευση στο Η.Δ.Τ. της Ε.Χ.Α.Ε. της ανακοίνωσης για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης και την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση καθώς την έναρξη και λήξη της περιόδου διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης στην Αύξηση	27.11.2015
Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο Η.Δ.Τ. του Χ.Α. και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας	29.11.2015
Δημοσίευση του εγκεκριμένου Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Ε.Χ.Α.Ε, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Συμβούλου	29.11.2015

ΓΕΓΟΝΟΤΑ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφο 3 του Ν. 3401/2005	30.11.2015
Τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης της τιμής της μετοχής με το δικαίωμα προτίμησης	30.11.2015
Προσωρινή παύση διαπραγμάτευσης μετοχών λόγω reverse split και Αποκοπή του δικαιώματος προτίμησης-προσαρμογή της τιμής	1.12.2015
Ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων στην ΑΜΚ - record date	2.12.2015
Πίστωση από την Ε.Χ.Α.Ε. των δικαιωμάτων προτίμησης στους Λογαριασμούς των δικαιούχων στο ΣΑΤ και λήψη σχετικής βεβαίωσης	3.12.2015
Έναρξη διαπραγμάτευσης μετοχών από reverse split και έναρξη περιόδου άσκησης και διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης για την Αύξηση	4.12.2015
Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης για την Αύξηση	7.12.2015
Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και για την Αύξηση	10.12.2015
Ενημέρωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος για την έκβαση της Αύξησης	11.12.2015
Δημοσίευση ανακοίνωσης για την έκβαση της Αύξησης, για την ημερομηνία πιστοποίησης αυτής και της έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών *	14.12.2015

* Στις 14.12.2015 το επενδυτικό κοινό θα ενημερωθεί για την έκβαση της Αύξησης. Ωστόσο, η ενημέρωση αναφορικά με την πιστοποίηση της Αύξησης και την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών εξαρτάται από την έγκριση των αρμοδίων αρχών κατά τα ειδικότερα αναγραφόμενα στην ενότητα 4.1.6 του Ενημερωτικού Δελτίου, Σε περίπτωση που η απόφαση των αρμοδίων εποπτικών αρχών δεν υφίσταται στις 14.12.2015, τότε θα υπάρξει νεότερη σχετική ανακοίνωση προς το επενδυτικό κοινό.

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση, θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση της Τράπεζας.

Οι εγγραφές των επενδυτών θα πραγματοποιούνται μέσω ειδικών ενδιάμεσων λογαριασμών. Σύμφωνα με την από 27.11.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, εάν σε περίπτωση μερικής κάλυψης της Αύξησης, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές δεν εγκρίνουν την Αύξηση βάσει των περιπτώσεων 2.2 και 3.2.1 όπως περιγράφονται στην ενότητα 4.1.6 του Ενημερωτικού Δελτίου, τότε η Τράπεζα θα επιστρέψει στους επενδυτές απόκως τα κεφάλαια που θα έχουν κατατεθεί για την Αύξηση στους ειδικούς ενδιάμεσους λογαριασμούς, το αργότερο έως τις 31.12.2015. Σε αυτήν την περίπτωση η Τράπεζα θα ενημερώσει εγκαίρως το επενδυτικό κοινό με νεότερη ανακοίνωσή της.

4.6 Δαπάνες έκδοσης

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (δικαιώματα Χ.Α. και Ε.Χ.Α.Ε., τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες των Χρηματοοικονομικών Συμβούλων, ελεγκτικών οίκων και δικηγόρων κ.λ.π.) εκτιμώνται ως ακολούθως:

(€'000)	
Αμοιβές Χρηματοοικονομικών Συμβούλων	13.000
Αμοιβές Νομικών Συμβούλων	500
Αμοιβές Ορκωτών ελεγκτών	250
Δικαιώματα Χ.Α.	200
Δικαιώματα Ε.Χ.Α.Ε.	180
Τέλος υπέρ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	190
Εισφορά υπέρ της Επιτροπής Ανταγωνισμού	749
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	7.487
Διάφορα Έξοδα ⁽¹⁾	2.500
ΣΥΝΟΛΟ	25.066

⁽¹⁾ Εκτύπωση και διανομή Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις, διαφημίσεις και λουπά.

Οι ανωτέρω δαπάνες θα καλυφθούν από τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας.

4.7 Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, μετά την μετατροπή του ΜΟΔ σε μετοχές, την ολοκλήρωση του reverse split, την πλήρη κάλυψη της παρούσας Αύξησης ύψους € 748,74 εκατ. και την παραδοχή ότι το Ε.Τ.Α.Α/Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. θα συμμετάσχει στην Αύξηση της Attica Bank με ποσό ύψους €382,5εκατ.

Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)			Μετά την παρούσα αύξηση(*)		
	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)	35.564.931	35.564.931	51,30%	1.310.564.931	1.310.564.931	51,09%
Επενδυτικό Κοινό	33.762.430	33.762.430	48,70%	1.254.547.426	1.254.547.426	48,91%
Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%	2.565.112.357	2.565.112.357	100,00%

(*) Υπό την αίρεση της έγκρισης της Αύξησης των Εποπτικών Αρχών.

(**) Η συμμετοχή του Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. δύναται να ανατραπεί σε περίπτωση που κριθεί από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού ότι αποτελεί κρατική ενίσχυση (βλ. 2.1 «κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο» κίνδυνος «Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιωδώς αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου).

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, μετά την μετατροπή του ΜΟΔ σε μετοχές, την ολοκλήρωση του reverse split, την κάλυψη της παρούσας Αύξησης με το ποσό του βασικού σεναρίου ύψους € 584 εκατ. και την παραδοχή ότι το Ε.Τ.Α.Α/Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. θα συμμετάσχει στην Αύξηση της Attica Bank με ποσό ύψους €382,5εκατ.

Μέτοχοι	Πριν την παρούσα αύξηση (μετά το ΜΟΔ και το reverse split)			Μετά την παρούσα αύξηση(*)		
	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)	Αριθμός μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου	(%)
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.(**)	35.564.931	35.564.931	51,30%	1.310.564.931	1.310.564.931	65,01%
Επενδυτικό Κοινό	33.762.430	33.762.430	48,70%	705.429.097	705.429.097	34,99%
Σύνολο	69.327.361	69.327.361	100,00%	2.015.994.028	2.015.994.028	100,00%

(*) Υπό την αίρεση της έγκρισης της Αύξησης των Εποπτικών Αρχών.

(**) Η συμμετοχή του Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. δύναται να ανατραπεί σε περίπτωση που κριθεί από την Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού ότι αποτελεί κρατική ενίσχυση (βλ. 2.1 «κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Όμιλο και τον τραπεζικό κλάδο» κίνδυνος Εφαρμογή του δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων ενδέχεται να οδηγήσει στην επιστροφή των κεφαλαίων που έχει λάβει η Τράπεζα επηρεάζοντας ουσιωδώς αρνητικά τα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική θέση και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου).

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα.

Σημειώνεται ότι τα παραπάνω σενάρια είναι υποθετικά και βασίζονται σε παραδοχές που ενδεχομένως να μην επαληθευτούν.

Στα ανωτέρω δύο σενάρια και στην κατηγορία μετόχων επενδυτικό κοινό δεν περιλαμβάνεται η ενδεχόμενη συμμετοχή του ΤΧΣ.

5. Παράρτημα – Γλωσσάριο Όρων

ΑΕΔΑΚ: Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων .

ΑΕΔΟΕΕ: Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων.

ΑΕΠ: Ακαθάριστο Εθνικό Προϊόν.

ΑΕΠΕΥ: Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

ΑΚΕΣ: Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών.

ΑΜΚ: Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Αρμόδιες εποπτικές αρχές: Η Τράπεζα της Ελλάδος σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή κατά περίπτωση η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

ΑΤΜ: Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή.

Άσκηση Συνολικής Αξιολόγησης 2015: η Αξιολόγηση του Δανειακού Χαρτοφυλακίου (AQR) και η Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων («Stress Test») του 2015.

ΑΦΑ: Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση.

Βασιλεία ΙΙΙ : Οι τελικές προτάσεις σχετικά με την αναμόρφωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των απαιτήσεων ρευστότητας των τραπεζών που εκδόθηκαν από την Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία.

Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού: Η Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Γ.Ε.Μ.Η: Γενικό Εμπορικό Μητρώο.

ΓΣΕΕ: Γενική Συνομοσπονδία Εργατών Ελλάδος.

ΔΑΕΕΚ: Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου.

Διάθεση σε Λοιπούς Επενδυτές: Διάθεση αδιάθετων μετοχών από το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά την κρίση του σε επενδυτές που θα έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον για την κάλυψή τους, μετά την ικανοποίηση της ζήτησης που θα προκύψει από την άσκηση των δικαιωμάτων Προτίμησης, Απασχολούμενων και Προεγγραφής.

ΔΙΚΕΤΕ: Διατραπεζικό Κέντρο Εκπαίδευσης και Τεκμηρίωσης της ΟΤΟΕ

Διοικητικό Συμβούλιο ή Δ.Σ.: το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας ή, ανάλογα με την περίπτωση και τα συμφαρζόμενα, άλλων νομικών προσώπων.

ΔΛΠ: Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

ΔΝΤ: Διεθνές Νομισματικό Ταμείο

ΔΟΚ: Συμβούλιο Καθυστερήσεων του Δ.Σ. - Διοικητικό Όργανο για την παρακολούθηση Καθυστερήσεων

ΔΠΧΑ: Διεθνή πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΕΕ: Ευρωπαϊκή Ένωση

ΕΕΔΕ: Ελληνική Εταιρεία Διοικήσεως Επιχειρήσεων

ΕΕΜ: Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας (Single Supervisory Mechanism)

ΕΣΣΕ: Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας

Ειδικοί Ενδιάμεσοι Λογαριασμοί : Οι λογαριασμοί στους οποίους θα κατατίθενται τα ποσά συμμετοχής των συμμετεχόντων στην Εις μετρητά Κάλυψη με την εντολή όπως αυτά μεταφερθούν στους ειδικούς λογαριασμούς της Αύξησης μόνον εφόσον συντρέξουν οι προϋποθέσεις που περιγράφονται στην ενότητα 4.1.6 «Σενάρια κάλυψης της Αύξησης» .

Εις Μετρητά Κάλυψη: Η από κοινού κάλυψη των νέων μετοχών μέσω ασκήσεως του Δικαιώματος Προτίμησης, του Δικαιώματος Απασχολούμενων, του Δικαιώματος Προεγγραφής και μέσω της Διάθεσης σε Λοιπούς Επενδυτές.

ΕΚΕΤΑ: Εθνικό Κέντρο Έρευνας και Τεχνολογικής Ανάπτυξης

ΕΚΤ: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

ΕΛΚΑΤ: Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων

ΕΛΚΕΠΑ: Ελληνικό Κέντρο Παραγωγικότητας

ΕΜΣ: Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας

ΕΝ.Α: Εναλλακτική Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών

Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις: οι δημοσιευμένες ενοποιημένες ενδιάμεσες συνοπτικές οικονομικές καταστάσεις για τις περιόδους 01.01-30.06.2015 και 01.01-30.09.2015 που έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π. 34 και έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Ενημερωτικό Δελτίο: το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο το οποίο συντάχθηκε σύμφωνα με τον Ν.3401/2005 για τους σκοπούς της εισαγωγής των Νέων Μετοχών στο ΧΑ.

ΕΕΜ: Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός της ΕΚΤ

ΕΟΠΑ: Εξωτερικός Οργανισμός Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων

ΕΠΑΘ: Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ

ΕΣΠΑ: Εταιρικό Σύμφωνο για το Πλαίσιο Ανάπτυξης

ΕΤΑΑ: Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολουμένων

ΕΤΑΤ: Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων

ΕΤΕΑΝ: Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης

Ετήσια Γενική Συνέλευση: Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας

Ετήσιες οικονομικές καταστάσεις: Οι ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν στις 30.12.2012, 2013 και 2014, οι οποίες καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α, ελέγχθηκαν από τον Ορκωτό Ελεγκτή, εγκρίθηκαν από τα αρμόδια εταιρικά όργανα της Τράπεζας και δημοσιεύθηκαν σύμφωνα με τις εφαρμοστές διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας

ΕΤΧΣ: Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Ευρωζώνη: Τα κράτη μέλη της ΕΕ τα οποία έχουν υιοθετήσει το ευρώ ως κοινό νόμισμα

Ευρωσύστημα: Η ΕΚΤ και ο μηχανισμός ρευστότητας (Emergency Liquidity Assistance) «ELA» μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος

Ευρωπαϊκή Επιτροπή: η Επιτροπή της ΕΕ

ΕΧΑΕ: Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία

ΙΕΚΕΜ ΤΕΕ: Ινστιτούτο Εκπαίδευσης και Επιμόρφωσης Μελών Τεχνικού Επιμελητηρίου Ελλάδος Α.Ε.

Κοινές Μετοχές: Οι άυλες κοινές ονομαστικές μετοχές εκδόσεως της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0,30 ευρώ η κάθε μια

Κοινοί Μέτοχοι: Οι κάτοχοι Κοινών Μετοχών

ΛΑΚ: Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Attica Bank

ΜΕΕ: Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

ΜΟΔ: Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Νέες Μετοχές: Οι μετοχές που θα εκδοθούν συνεπεία της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

ΝΠΙΔ: Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου

ΝΠΔΔ: Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου

ΟΕΔ: Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου

ΟΕΕ: Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων

Όμιλος: Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες όπως παρουσιάζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

ΟΟΣΑ: Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης

ΟΣΕΚΑ: Οργανισμοί Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες

ΟΤΑ: Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης

ΟΤΟΕ: Ομοσπονδία Τραπεζοϋπαλλήλικών Οργανώσεων Ελλάδος

ΠΕΕ: Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής

ΠΑΤΕ: Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος

Προνομιούχες Μετοχές ΕΔ: Οι Προνομιούχες Μετοχές υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου που εκδόθηκαν από την Τράπεζα στα πλαίσια του Ν.3723/2008

Πρόσκληση ΤΧΣ: Συμφώνως προς τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, η Τράπεζα έχει απευθύνει πρόσκληση προς το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας να καλύψει μέρος της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αναλαμβάνοντας τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την Εισ Μετρητά Κάλυψη και υπό την προϋπόθεση ότι η Εισ Μετρητά Κάλυψη δεν έχει καλύψει πλήρως το Ποσό της Αύξησης. Η συμμετοχή του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (η «Συμμετοχή ΤΧΣ») στην περίπτωση αυτή θα γίνει κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στον Ν. 3864/2010 και πιθανώς και με τρόπο διάφορο της καταβολής μετρητών (ήτοι θα γίνει με εισφορά εις είδος από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρηματοοικονομικών μέσων κυριότητάς του).

ΠΥΣ: Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου

ΣΑΤ: Σύστημα Άυλων Τίτλων της ΕΛΚΑΤ

ΣΕΕ: Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

ΣΔΙΤ: Συμπράξεις Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα

ΣΚΕ: Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ

ΣΚΚ: Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ

Σύμβουλος Έκδοσης: Η Alpha Bank Α.Ε.

Συνολική Άυξηση ή Αύξηση: η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω της έκδοσης νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών, με καταβολή σε μετρητά και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων μέχρι του ποσού των €748,74 εκατ.

ΣΥΤΑ: Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής

ΤΑΠΙΛΑΤΑΤ: Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού Ιονικής - Λαϊκής Τράπεζας και Άλλων Τραπεζών.

ΤΕΕ: Τεχνικό Επιμελητήριο Ελλάδος

ΤΕΚΕ: Το ελληνικό Ταμείο Εγγυήσεων Καταθέσεων και Επενδύσεων

Τιμή Διάθεσης: Η τιμή διάθεσης €0,30 έκαστη, των Νέων Μετοχών της παρούσας Αύξησης προς τους επενδυτές

Τράπεζα: Η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

ΤΣΜΕΔΕ: Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών & Εργοληπτών Δημοσίων Έργων

ΤτΕ: Τράπεζα της Ελλάδος

ΤΧΣ: Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Χ.Α.: Χρηματιστήριο Αθηνών

ALCO: Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού

Attica Bank: Διακριτικός τίτλος της εταιρείας Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία

AQR: Asset Quality Review- Αξιολόγηση Δανειακού Χαρτοφυλακίου

BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive): η ευρωπαϊκή οδηγία για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων 2014/59/ΕΕ

CDS Spreads: Περιθώρια συμβάσεων ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης

Common Equity Tier I /CET1: Ο δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων

Contingent Convertible Securities: Υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες

Core Tier I /CT1: Ο δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων

CRD IV: Η Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36

CRR - Capital Requirements Regulation: Κανονισμός 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων

Dilution: αραίωση του ποσοστού των μετόχων

EBA- European Banking Authority: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

ELA - Emergency Liquidity Assistance: Μηχανισμός παροχής έκτακτης ενίσχυσης ρευστότητας

EMTN: Euro Medium Term Note

ESMA: European Securities and Markets Authority- Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών

EUR : Ευρώ

Eurogroup: Συμβούλιο Υπουργών Εξωτερικών της Ευρωζώνης

EXCO : Η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας

Fitch: Η Fitch Ratings Ltd

Free Float: Διασπορά της μετοχής

GBP: Λίρα Αγγλίας

ICT: Information and Communications Technology. Τεχνολογία πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών

Impairment Test: Έλεγχος Απομείωσης

JPY: Γεν Ιαπωνίας

KPMG: Η εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

LTV- Loan to Value: Δείκτης Δανείου προς αξία εξασφάλισης

Moody's: Η Moody's Investors Services Limited

NPEs- Non Performing Exposures: Ανοίγματα σε αθέτηση (Defaulted Exposures)

και Ανοίγματα αβέβαιης είσπραξης (Unlikely to pay)

PLC - Public Limited Company: Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης

PropIndex: Δείκτης Τιμών Ακινήτων που χρησιμοποιείται από την ΤτΕ

PSI - Private Sector Involvement: Το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια της εθελοντικής συναλλαγής διαχείρισης υποχρεώσεων με συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα

PTI - Payment to Income: Δείκτης Δανειακών Υποχρεώσεων προς Εισόδημα

REPOS: Συμφωνίες επαναγοράς

RoA: Δείκτης Αποδοτικότητας Ενεργητικού

RoE: Δείκτης Αποδοτικότητας Ιδίων Κεφαλαίων

Standard and Poor's: Η Standard and Poor's Credit market Services Europe Limited

Stress Test: Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

Trigger Events: αντικειμενικές ενδείξεις

USD: Δολλάριο ΗΠΑ