



ALPHA BANK

**ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΗΣ 30.9.2013**

(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)



Αθήναι,
28 Νοεμβρίου 2013

Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Τραπέζης της 30.9.2013

(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων	3
Ενδιάμεσος Ισολογισμός	4
Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	5
Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως	6
Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών	8
Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων	
Γενικές Πληροφορίες	9
Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές	
1.1 Βάση παρουσίασης	11
1.2 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας	12
Αποτελέσματα	
2. Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	15
3. Φόρος εισοδήματος	15
4. Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή	18
Ενεργητικό	
5. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20
6. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	21
7. Επενδύσεις σε ακίνητα	22
8. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	23
9. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	24
Υποχρεώσεις	
10. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25
11. Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	25
12. Προβλέψεις	28
Καθαρή Θέση	
13. Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπερ το άρτιο και Αποτελέσματα εις νέον	29
Πρόσθετες Πληροφορίες	
14. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	30
15. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα	32
16. Πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης της Τραπέζης	34
17. Κεφαλαιακή επάρκεια	34
18. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	35
19. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	38
20. Εξαγορά Εμπορικής Τραπέζης	39
21. Εταιρικά γεγονότα	41
22. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	42
23. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	46
24. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων	49

Ενδιάμεση Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2013	30.9.2012*	30.9.2013	30.9.2012*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.951.198	2.157.722	756.701	677.126
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(1.153.188)	(1.320.867)	(413.962)	(435.477)
Καθαρό έσοδο από τόκους		798.010	836.855	342.739	241.649
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		223.395	184.329	92.857	65.121
Προμήθειες έξοδα		(39.677)	(29.616)	(13.181)	(14.436)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες		183.718	154.713	79.676	50.685
Έσοδα από μερίσματα		642	486	18	6
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		190.354	(518.961)	121.950	(65.760)
Λοιπά έσοδα		17.729	7.451	2.299	1.698
		<u>208.725</u>	<u>(511.024)</u>	<u>124.267</u>	<u>(64.056)</u>
Σύνολο εσόδων		1.190.453	480.544	546.682	228.278
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(310.448)	(271.587)	(140.176)	(85.561)
Γενικά διοικητικά έξοδα		(278.101)	(254.908)	(108.869)	(85.097)
Αποσβέσεις	7, 8, 9	(32.779)	(44.441)	(14.797)	(14.452)
Λοιπά έξοδα		(4.348)	(2.104)	(4.266)	(1.090)
Σύνολο εξόδων		(625.676)	(573.040)	(268.108)	(186.200)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	2	(1.268.759)	(960.657)	(435.565)	(367.768)
Αρνητική υπεραξία εξαγοράς της Εμπορικής Τραπέζης	20	<u>2.574.085</u>			
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος		1.870.103	(1.053.153)	(156.991)	(325.690)
Φόρος εισοδήματος	3	613.566	203.703	20.594	63.378
Καθαρά κέρδη/(ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος		2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή:					
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	4	0,48	(0,88)	(0,01)	(0,27)

* Ορισμένα κονδύλια της Ενδιάμεσης Κατάστασης Αποτελεσμάτων της συγκριτικής περιόδου έχουν αναμορφωθεί λόγω αναδρομικής εφαρμογής νέας λογιστικής αρχής (σημείωση 22).



Ενδιάμεσος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	30.9.2013	31.12.2012*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες		1.176.583	770.193
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		5.237.384	6.623.503
Αξίόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		9.797	14.119
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		797.536	740.614
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	5	44.867.064	32.796.574
Αξίόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Διαθέσιμα προς πώληση	6	4.165.462	6.171.283
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	6	1.032.675	1.082.215
- Δανειακού χαρτοφυλακίου	6	4.030.636	
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	19	2.139.230	2.150.455
Επενδύσεις σε ακίνητα	7	31.821	31.683
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	8	782.381	596.994
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	9	181.087	93.429
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		2.009.931	1.786.612
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		1.276.831	915.685
Σύνολο Ενεργητικού		67.738.418	53.773.359
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	10	20.171.621	25.825.551
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.286.677	1.529.730
Υποχρεώσεις προς πελάτες		36.814.742	23.191.009
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	11	1.278.841	2.317.252
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους		17.470	22.774
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις			372.468
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους		96.138	48.719
Λοιπές υποχρεώσεις		1.188.643	866.049
Προβλέψεις	12	131.383	30.173
Σύνολο Υποχρεώσεων		60.985.515	54.203.725
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	13	4.216.872	1.100.281
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		4.212.062	2.757.653
Αποθεματικά		488.796	213.097
Αποτελέσματα εις νέον		(2.164.827)	(4.501.397)
Σύνολο Καθαρής Θέσεως		6.752.903	(430.366)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως		67.738.418	53.773.359

* Ορισμένα κονδύλια του Ενδιάμεσου Ισολογισμού της συγκριτικής περιόδου έχουν αναμορφωθεί λόγω αναδρομικής εφαρμογής νέας λογιστικής αρχής (σημείωση 22).

Ενδιάμεση Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2013	30.9.2012*	30.9.2013	30.9.2012*
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:	3				
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων		226.245	25.554	131.400	229.730
Μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ρών		126.610	(109.483)	29.130	(8.794)
Συναλλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού			3		
Φόρος εισοδήματος		(77.156)	16.796	(42.578)	(44.105)
		275.699	(67.130)	117.952	176.831
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών					
Επίπτωση λόγω αλλαγής του συντελεστή φορολογίας εισοδήματος		1.901			
		1.901			
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	3	277.600	(67.130)	117.952	176.831
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		2.761.269	(916.580)	(18.445)	(85.481)

* Ορισμένα κονδύλια της Ενδιάμεσης Κατάστασης Συνολικού Αποτελέσματος της συγκριτικής περιόδου έχουν αναμορφωθεί λόγω αναδρομικής εφαρμογής νέας λογιστικής αρχής (σημείωση 22).



Ενδιάμεση Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2012		1.100.281	2.757.653	73.770	(3.338.760)	592.944
Επίδραση από την αναδρομική εφαρμογή νέων λογιστικών αρχών, μετά το φόρο εισοδήματος					(32.044)	(32.044)
Αναμορφωμένο υπόλοιπο 1.1.2012		1.100.281	2.757.653	73.770	(3.370.804)	560.900
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012						
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(849.450)	(849.450)
Λοιπά αποτελέσματα, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	3			(67.130)		(67.130)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος				(67.130)	(849.450)	(916.580)
Λοιπά					(150)	(150)
Υπόλοιπο 30.9.2012		1.100.281	2.757.653	6.640	(4.220.404)	(355.830)
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2012						
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(283.484)	(283.484)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση				206.457	2.491	208.948
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος				206.457	(280.993)	(74.536)
Υπόλοιπο 31.12.2012		1.100.281	2.757.653	213.097	(4.501.397)	(430.366)

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2013		1.100.281	2.757.653	213.097	(4.501.397)	(430.366)
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013						
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					2.483.669	2.483.669
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	3			275.699	1.901	277.600
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος				275.699	2.485.570	2.761.269
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	13α 13β	2.741.591	1.279.409			4.021.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	13α 13β	375.000	175.000			550.000
Εξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου, μετά το φόρο εισοδήματος	13γ				(163.582)	(163.582)
Λοιπά					14.582	14.582
Υπόλοιπο 30.9.2013		4.216.872	4.212.062	488.796	(2.164.827)	6.752.903



Ενδιάμεση Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		30.9.2013	30.9.2012*
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		1.870.103	(1.053.153)
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις/απομειώσεις ενσώματων παγίων	7, 8	23.765	28.573
Αποσβέσεις αύλων παγίων	9	9.014	15.868
Απομειώσεις δανείων, προβλήψεις και αποζημιώσεις προσωπικού		1.294.505	967.173
Απομειώσεις συμμετοχών		65.103	
Αρνητική υπεραξία εξαγοράς της Εμπορικής Τραπέζης	20	(2.574.085)	
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(110.323)	376.098
(Κέρδη)/ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(28.061)	111.534
Λοιπές προσαρμογές		(927)	16.535
		549.094	462.628
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(40.012)	406.735
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και απαιτήσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		104.581	(116.030)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		524.099	1.266.443
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		100.908	(23.088)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(4.965.621)	3.779.905
Υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(285.005)	(170.669)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		(115.102)	(3.653.011)
Λοιπών Υποχρεώσεων		(34.940)	(2.905)
		(4.161.998)	1.950.008
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		(8.290)	(6.239)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(4.170.288)	1.943.769
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες		68.718	(10.602)
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία			(6.988)
Εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης		324.962	
Εισπραχθέντα μερίσματα		641	486
Αγορές ενσώματων και άυλων παγίων		(44.602)	(29.011)
Πωλήσεις ενσώματων και άυλων παγίων		1.031	2.935
Καθαρή (αύξηση)/μείωση επενδύσεων σε χρεόγραφα		2.508.183	(633.496)
		2.858.933	(676.676)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		550.000	
Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου		(68.054)	
Πληρωθέντα μερίσματα στους κοινούς και προνομιούχους μετόχους		(1.203)	(2.397)
Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων			320
Εισπραξίες ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		150.000	
Αποπληρωμές ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(300.622)	(783.251)
		330.121	(785.328)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		910	1.315
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα			
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		(980.324)	483.080
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου		2.013.148	1.772.157
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου		1.032.824	2.255.237

* Ορισμένα κονδύλια της Ενδιάμεσης Κατάστασης Ταμειακών Ροών της συγκριτικής περιόδου έχουν αναμορφωθεί λόγω αναδρομικής εφαρμογής νέας λογιστικής αρχής (σημείωση 22).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 9 - 49) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Τραπέζης

Σημειώσεις επί των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Τράπεζα λειτουργεί σήμερα με την επωνυμία Alpha Τράπεζα Α.Ε. και διακριτικό τίτλο ALPHA BANK, εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, είναι καταχωρημένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών με αριθμό 6066/06/Β/86/05 και στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 223701000. Η διάρκειά της έχει ορισθεί έως το 2100, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως.

Σκοπός της Τραπεζής, όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της, είναι η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της κοινοπραξίας, μετά τρίτων, του συνόλου, άνευ περιορισμού ή ετέ-

ρας διακρίσεως, των (κυρίων και παρεπομένων) εργασιών, δραστηριοτήτων, συναλλαγών και υπηρεσιών, που η εκάστοτε κείμενη (ημεδαπή, κοινοτική, αλλοδαπή) νομοθεσία επιτρέπει σε πιστωτικά ιδρύματα. Για την εκπλήρωσή του η Τράπεζα δύναται να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, αμέσως ή εμμέσως, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβιοθητική των προαναφερομένων.

Η θητεία του Διοικητικού της Συμβουλίου, που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.6.2010, λήγει το 2014.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 30.9.2013 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Εκτελεστικό Μέλος)

Γιάννης Σ. Κωστόπουλος

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Ανεξάρτητο Μέλος)

Μηνάς Γ. Τάνες ***

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Δημήτριος Π. Μαντζούνος

ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΙ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΟΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΕΣ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος (COO) ***

Αρτέμης Χ. Θεοδωρίδης

Γεώργιος Κ. Αρώνης

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Παύλος Γ. Καρακώστας *

Ιωάννα Ε. Παπαδοπούλου **

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ

Γεώργιος Ε. Αγουρίδης */**

Παύλος Α. Αποστολίδης

Θάνος Μ. Βερέμης

Ευάγγελος Ι. Καλιούσης */***

Ιωάννης Κ. Λύρας **

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3723/2008)

Σαράντης - Ευάγγελος Γ.Λώλος

* Μέλος της Ελεγκτικής Επιτροπής

** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών Διοικήσεως

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

**ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ**

(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3864/2010)

Νικόλαος Γ. Κουτσός ^{*/**/**}**ΓΡΑΜΜΑΤΕΥΣ**

Έκτωρ Π. Βερούκιος

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29.6.2013 εξέλεξε ως ελεγκτές των εξαμηνιαίων και ετησίων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2013, τους κάτωθι:

Τακτικοί: Μάριος Τ. Κυριάκου
Χαράλαμπος Γ. Συρούνης

Αναπληρωματικοί: Μιχαήλ Α. Κόκκινος
Ιωάννης Α. Αχείλλας

της εταιρίας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Η μετοχή της Τραπέζης είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως, μεταξύ άλλων, ο MSCI Emerging Markets Index, και ο FTSE Med 100.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου με τη μορφή διεθνών πιστοποιητικών (GDRs), και διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs).

Ως αποτέλεσμα της αύξησής μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα τον Μάιο 2013 στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών, το σύνολο των μετοχών της την 28η Ιουνίου 2013 ανήλθε σε 10.922.906.012 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξί-

ας Ευρώ 0,30 έκαστη και 200.000.000 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 4,70 έκαστη. Στο Χρηματιστήριο Αθηνών διαπραγματεύονται 1.784.269.648 κοινές μετοχές της Τραπέζης ενώ το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») κατέχει τις υπόλοιπες 9.138.636.364 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλές μετοχές, ή ποσοστό 83,66% επί του συνόλου κοινών μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης. Η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου επί των μετοχών του ΤΧΣ υπόκειται σε περιορισμούς σύμφωνα με το άρθρο 7α του ν. 3864/2010.

Επιπλέον, στο Χρηματιστήριο Αθηνών διαπραγματεύονται 1.233.503.482 Παραστατικοί Τίτλοι Δικαιωμάτων Κτήσης Μετοχών («Warrants»), ο κάθε ένας από τους οποίους ενσωματώνει δικαίωμα αγοράς 7,408683070 Νέων Μετοχών κυριότητας του ΤΧΣ.

Κατά το εννεάμηνο 2013, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε Ευρώ 5.048.731 ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Η Τράπεζα έχει αξιολογηθεί πιστοληπτικά από τρεις οίκους του εξωτερικού ως εξής:

- Moody's: Caa2
- Fitch Ratings: B-
- Standard & Poor's: CCC

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 28ης Νοεμβρίου 2013.

* Μέλος της Ελεγκτικής Επιτροπής

** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών Διοικήσεως

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Η Τράπεζα κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2013 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 34, περί ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων.

Οι οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα ακόλουθα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους:

- Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση
- Το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο εκδόσεως της Τραπέζης το οποίο περιλαμβάνεται στις «Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε η Τράπεζα για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπείς με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως που έληξε την 31.12.2012, αφού ληφθεί υπόψη η επανεκτίμηση της ωφέλιμης ζωής των ιδιοχρησιμοποιούμενων και επενδυτικών ακινήτων, του εξοπλισμού και των προγραμμάτων λογισμικού της Τραπέζης που έλαβε χώρα εντός της περιόδου αναφοράς διαμορφώνοντας την ωφέλιμη ζωή για τα κυριότερα εκ των ανωτέρω στοιχεία ως εξής:

- Γραφεία: 35 χρόνια
- Καταστήματα: 30 χρόνια
- Κατοικίες-αποθήκες: 40 χρόνια
- Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: από 5 έως 15 χρόνια
- Προγράμματα λογισμικού: 15 χρόνια

Η επίπτωση από την ανωτέρω επανεκτίμηση γνωστοποιείται στις σημειώσεις 7, 8 και 9.

Επίσης, στις λογιστικές αρχές που εφαρμόστηκαν από την Τράπεζα ελήφθησαν υπόψη τα ακόλουθα νέα πρότυπα, η διερμηνεία 20 και οι τροποποιήσεις προτύπων τα οποία εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2013:

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση των αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση» (Κανονισμός 475/5.6.2012)

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε οικονομική επίπτωση, ωστόσο επέφερε μεταβολές στην παρουσίαση της Κατάστασης Συνολικού Αποτελέσματος.

Ειδικότερα, τα αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση παρουσιάζονται πλέον ομαδοποιημένα σε εκείνα τα οποία ενδέχεται να αναξινομηθούν στα αποτελέσματα αν συντρέξουν συγκεκριμένες συνθήκες και σε εκείνα τα οποία δεν πρόκειται μεταγενέστερα να ταξινομηθούν στα αποτελέσματα. Ο φόρος που ανοιχτεί στα αποτελέσματα αυτά παρουσιάζεται, επίσης, διακριτά για κάθε ομάδα.

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 19** «Παροχές στο προσωπικό» (Κανονισμός 475/5.6.2012)

Η κυριότερη επίπτωση που επέφερε η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης είναι η κατάργηση της δυνατότητας αναβολής της αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών και ζημιών (corridor approach). Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται υποχρεωτικά πλέον στην καθαρή θέση χωρίς να παρέχεται δυνατότητα μεταγενέστερης αναταξινόμησής τους στα αποτελέσματα. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το αναθεωρημένο πρότυπο, ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της περιόδου και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση). Η διαφορά ανάμεσα στην πραγματική απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και του μέρους της που έχει συμπεριληφθεί στον τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών αναγνωρίζεται στην καθαρή θέση, χωρίς να παρέχεται δυνατότητα μεταγενέστερης αναταξινόμησής της στα αποτελέσματα. Η εφαρμογή του αναθεωρημένου ΔΛΠ 19 είχε αναδρομική ισχύ ενώ οι επιπτώσεις από την υιοθέτησή του παρουσιάζονται στη σημείωση 22.

- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 13** «Μέτρηση της εύλογης αξίας» (Κανονισμός 1255/11.12.2012)

Την 12.5.2011 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το πρότυπο ΔΠΧΠ 13 το οποίο:

- i. Ορίζει την εύλογη αξία
- ii. Δημιουργεί ένα ενιαίο πλαίσιο για την μέτρηση της εύλογης αξίας
- iii. Απαιτεί συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις για την αποτίμηση στην εύλογη αξία



Η υιοθέτηση του ανωτέρω προτύπου επέφερε επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις οι οποίες παρουσιάζονται στη σημείωση 23.

Πρότυπα που σχετίζονται με συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες:

- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10** «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» (Κανονισμός 1254/11.12.2012)
- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 11** «Σχήματα υπό κοινό έλεγχο» (Κανονισμός 1254/11.12.2012)
- **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 12** «Γνωστοποιήσεις περί συμμετοχών σε άλλες εταιρίες» (Κανονισμός 1254/11.12.2012)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10** «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 11** «Σχήματα υπό κοινό έλεγχο» και του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 12** «Γνωστοποιήσεις περί συμμετοχών σε άλλες εταιρίες»: Διατάξεις μετάβασης (Κανονισμός 313/4.4.2013)
- **Τροποποίηση Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 27** «Ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις» (Κανονισμός 1254/11.12.2012)
- **Τροποποίηση Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28** «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες» (Κανονισμός 1254/11.12.2012)

Το ΔΠΧΠ 10 πραγματεύεται τις λογιστικές αρχές κάρτησης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και διατυπώνει καινούργιο ορισμό για την έννοια του ελέγχου άλλων εταιριών. Το ΔΠΧΠ 11 πραγματεύεται τη λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο, ήτοι σε περιπτώσεις που η λήψη αποφάσεων που αφορούν τις δραστηριότητες του σχήματος προϋποθέτει την ομόφωνη συγκατάθεση των μερών που μοιράζονται τον έλεγχο. Το ΔΠΧΠ 12 προδιαγράφει τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τις συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς, σχήματα υπό κοινό έλεγχο και μη ενοποιούμενες εταιρίες ειδικής δομής στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του επενδυτή. Η έκδοση των ανωτέρω νέων προτύπων επέφερε και την τροποποίηση του ΔΛΠ 27, το οποίο πραγματεύεται πλέον μόνο τις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις, και του ΔΛΠ 28 στο οποίο προστέθηκαν και οι κοινοπραξίες, που πλέον λογιστικοποιούνται υποχρεωτικά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Η υιοθέτηση των ανωτέρω προτύπων και τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τραπέζης.

Επισημαίνεται πως βάσει του Κανονισμού 1254/11.12.2012, με τον οποίο υιοθετήθηκαν τα ανωτέρω νέα πρότυπα και τροποποιήσεις, η εφαρμογή τους θα πρέπει να πραγματοποιηθεί το αργότερο έως τη χρήση με έναρξη 1.1.2014. Η Τράπεζα, ωστόσο, αποφάσισε την υιοθέτησή τους από 1.1.2013, σύμφωνα με την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής που έχει ορίσει το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

Πρότυπα των οποίων η υιοθέτηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Τραπέζης:

- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 1** «Κρατικά Δάνεια» (Κανονισμός 183/4.3.2013)
- **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7** «Γνωστοποιήσεις – Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων» (Κανονισμός 1256/13.12.2012)
- **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων** (Κανονισμός 301/27.3.2013)
- **Διερμηνεία 20** «Κόστος απομάκρυνσης αποβλήτων κατά την παραγωγική φάση ενός ορυχείου» (Κανονισμός 1255/11.12.2012)

Η υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Ένωση, μέχρι την 31.12.2013, προτύπων και διερμηνειών ή τροποποιήσεων αυτών, που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν εντός του έτους από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) και που η εφαρμογή τους θα είναι υποχρεωτική ή προαιρετική για περιόδους που αρχίζουν από 1.1.2013, ενδέχεται να επηρεάσει αναδρομικά τις περιόδους που καλύπτονται από αυτές τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις.

1.2 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψης αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας

Η Τράπεζα, στα πλαίσια εφαρμογής των λογιστικών της αρχών και της σύνταξης οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π., διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές που επηρεάζουν το ύψος των αναγνωρισθέντων εσόδων, εξόδων και στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αναγνώρισης λογιστικών μεγεθών που κυρίως σχετίζονται με τα κάτωθι:

- Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζο-

νται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου.

- Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Η Τράπεζα, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιολογίων που κατατάσσονται ως αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση ή διακρατούμενα μέχρι τη λήξη.
- Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Η Τράπεζα, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή της σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.
- Φόρος εισοδήματος**

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα ποσά τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων σχετικά με το ύψος των φορολογητέων κερδών, βάσει των οποίων προκύπτουν τα ποσά φόρου που αναμένεται να πληρωθούν ή να ανακτηθούν στην τρέχουσα και μελλοντικές χρήσεις. Οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, οι προσδοκίες σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών κ.λπ. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι, μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας και το ύψος των πραγματοποιηθέντων φορολογικών κερδών ενδέχεται να οδηγήσουν στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις της Τραπέζης.
- Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών**

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών προσδιορίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης που βασίζεται σε παραδοχές σχετικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, τη μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και συντάξεων καθώς

και την απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Οποιαδήποτε μεταβολή των παραδοχών αυτών θα επηρεάσει το ύψος των αναγνωρισθέντων υποχρεώσεων.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Τράπεζα για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψης αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τραπέζης, κατ' εφαρμογή του Ν.3864/2010, συνολικού ύψους €4,571 δισ. καλύφθηκαν πλήρως οι κεφαλαιακές ανάγκες του Ομίλου, όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατά συνέπεια δεν υφίσταται πλέον θέμα αβεβαιότητας όσον αφορά την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern), βάσει της οποίας συντάχθηκαν οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2013.

Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις που εφαρμοστήκαν από την Τράπεζα και επηρέασαν ουσιαστικά τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2013, των οποίων η επιβεβαίωση εξαρτάται από την εξέλιξη αβέβαιων κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων παραγόντων, αφορούν τα ακόλουθα θέματα:

1.2.1 Εκτίμηση της εκθέσεως της Τραπέζης στο Ελληνικό Δημόσιο

Σε ότι αφορά τις αβεβαιότητες σχετικά με τις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα της συνολικής έκθεσης της Τραπέζης στο Ελληνικό Δημόσιο δεν έχει επέλθει ουσιαστικής μεταβολής σε σχέση με όσα σχετικά αναφέρονται στις σημειώσεις 1.2.2 και 1.28.2 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της 31.3.2013 και των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2012, αντίστοιχα.

1.2.2 Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Η Τράπεζα κατά την 30.9.2013, όπως και την 31.12.2012, εκτιμά ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της είναι ανακτήσιμες καθώς εντός του πρώτου εννεαμήνου του 2013 δεν έχουν υπάρξει ουσιαστικές μεταβολές ως προς τη φύση ή το ύψος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, πέραν της προσαρμογής των υπολοίπων για τη μεταβολή του φορολογικού συντελεστή νομικών προσώπων στην Ελλάδα από 20% σε 26%. Η εν λόγω προσαρμογή ωστόσο δεν επηρεάζει την εκτίμηση περί ανακτησιμότητας.



Τα στοιχεία στα οποία στηρίχτηκε η Διοίκηση για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας και οι σχετικές με αυτή αβεβαιότητες παρουσιάζονται αναλυτικά στη σημείωση 1.28.3 επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2012.

Σε ότι αφορά τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις για τα προερχόμενα από την Εμπορική Τράπεζα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, επισημαίνεται ότι η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία ακριβούς προσδιορισμού της φορολογικής τους βάσης και ως εκ τούτου η σχετική επίπτωση στον αναβαλλόμενο φόρο δεν έχει οριστικοποιηθεί.

Η Τράπεζα θα επαναξιολογήσει την αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τα προερχόμενα εκ της Εμπορικής Τράπεζης στοιχεία καθώς και την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει ήδη αναγνωρίσει, σε συνάρτηση με τις εκτιμήσεις σχετικά με την επάρκεια των μελλοντικών φορολογητέων κερδών όπως αυτά θα προσδιορισθούν με βάση το επικαιροποιημένο σχέδιο αναδιαρθρώσεως της Τράπεζης που πρόκειται να εκπονηθεί και να υποβληθεί στη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής μέχρι το τέλος της χρήσεως του 2013.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012
Ζημίες απομειώσεως δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών <small>(σημείωση 5)</small>	1.269.009	954.069	431.294	369.475
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία	15.883	11.000	15.883	(488)
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(16.133)	(4.412)	(11.612)	(1.219)
Σύνολο	1.268.759	960.657	435.565	367.768

3. Φόρος εισοδήματος

Με το άρθρο 14 του Ν. 3943/2011 «Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, στελέχωση των ελεγκτικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών», προβλέφθηκε ότι για τις διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από 1.1.2011 και μετά ο συντελεστής φορολογίας νομικών προσώπων ανέρχεται σε 20%. Σε περίπτωση δε διανομής διενεργείτο παρακράτηση φόρου με συντελεστή 25%.

Με το άρθρο 9 του Ν. 4110/23.1.2013 «Ρυθμίσεις στη φορολογία εισοδήματος, ρυθμίσεις θεμάτων αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών και λοιπές διατάξεις», ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος για τα νομικά πρόσωπα αυξάνεται από 20% σε 26% για τα κέρδη που προκύπτουν μετά την 1.1.2013. Επιπλέον σε περίπτωση διανομής κερδών που θα εγκριθούν από 1.1.2014 και μετά ο συντελεστής παρακράτησης φόρου μειώνεται στο 10%.

Με το άρθρο 48 του Ν.4172/23.7.2013 «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του Ν.4046/2012, του Ν.4093/2012 και του Ν.4127/2013 και άλλες διατάξεις», τα μερίσματα που καταβάλλονται τόσο από ημεδαπές όσο και από αλλοδαπές εταιρίες που ανήκουν στον ίδιο Όμιλο απαλλασσονται τόσο από το φόρο εισοδήματος, όσο και από την παρακράτηση, εφόσον το ποσοστό συμμετοχής της μητρικής στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών ανέρχεται σε 10%, διακρατείται τουλάχιστον για 2 έτη, και το νομικό πρόσωπο που προβαίνει σε διανομή μερίσματος δεν έχει την έδρα του σε μη συνεργάσιμα κράτη. Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2014.

Με το άρθρο 72 του ίδιου νόμου, τα μη διανεμηθέντα ή κεφαλαιοποιηθέντα αφορολόγητα αποθεματικά των νομικών προσώπων όπως αυτά εμφανίστηκαν στον τελευταίο ισολογισμό που έκλεισαν πριν την 1.1.2014 και τα οποία προέρχονται από αφορολόγητα κέρδη του Ν.2238/1994, σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους μέχρι 31.12.2013, φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή 15% και εξαντλείται

η φορολογική υποχρέωση του νομικού προσώπου και των μετόχων του. Από 1.1.2014 και μετά, τα ανωτέρω αποθεματικά συμπηφίζονται υποχρεωτικά στο τέλος κάθε φορολογικού έτους με ζημίες από οποιαδήποτε αιτία που προέκυψαν κατά τα τελευταία 5 έτη μέχρι εξαντήλησής τους. Σε περίπτωση όμως διανομής ή κεφαλαιοποίησής τους υπόκεινται σε αυτοτελή φορολόγηση με συντελεστή 19%. Από 1.1.2015 δεν επιτρέπεται η τήρηση ειδικών λογαριασμών αφορολόγητων αποθεματικών.

Με το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν. 2238/1994, αρχής γενομένης από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Το εν λόγω πιστοποιητικό υποβάλλεται αφενός μεν στην ελεγχόμενη εταιρία εντός 10 ημερών από την υποβολή της δήλωσης φόρου εισοδήματος, αφετέρου δε ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Οικονομικών το αργότερο σε 10 ημέρες από την ημερομηνία έγκρισης του Ισολογισμού από την Τακτική Γενική Συνέλευση.

Ειδικά για τη χρήση 2012 με την Υπουργική Απόφαση ΠΟΛ. 1187/26.7.2013, παρατάθηκε η προθεσμία για την υποβολή των Εκθέσεων Φορολογικής Συμμόρφωσης έως τις 30.9.2013 και αφορούσε τα νομικά πρόσωπα που η διαχειριστική τους χρήση έληξε 31.12.2012.

Μετά την παρέλευση δεκαοκτώ μηνών από την έκδοση της Εκθέσεως Φορολογικής Συμμόρφωσης χωρίς επιφύλαξη και με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν εντοπισθεί φορολογικές παραβάσεις από τους ελέγχους του Υπουργείου Οικονομικών, ο έλεγχος της συγκεκριμένης εταιρικής χρήσης θεωρείται περαιωμένος.

Για τη χρήση 2012 η Τράπεζα έχει λάβει το σχετικό πιστοποιητικό χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθησαν.



Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012
Τρέχων		1.876		(2.445)
Αναβαλλόμενος	(613.566)	(205.579)	(20.594)	(60.933)
Σύνολο	(613.566)	(203.703)	(20.594)	(63.378)

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012
Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012	(215.351)	(608.587)	9.986	8.383
Αναπροσαρμογή/απομείωση παγίων	(816)			
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων	10.539	1.069	3.456	362
Αποτίμηση/απομείωση δανείων	(460.325)	142.014	(90.572)	(70.064)
Διακοπή εκτοκισμού δανείων	183.080	78.885	31.564	33.989
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζομένους	(14.017)	(399)	(386)	(128)
Αποτίμηση παραγώγων	(13.090)	3.970	(1.206)	(515)
Διαμόρφωση πραγματικού επιτοκίου	1.646	(817)	454	(79)
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντισταθμίσεως της εύλογης αξίας τους	1.488	(3.797)	(212)	(84)
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντισταθμίσεως	(975)	(121)	376	(503)
Απομείωση συμμετοχών			21.336	
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(94.016)	(81.512)	19.357	(29.810)
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(13.060)	253.265	(6.000)	(1.634)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	1.331	10.451	(8.747)	(850)
Σύνολο	(613.566)	(205.579)	(20.594)	(60.933)

Στα ανωτέρω ποσά περιλαμβάνονται και οι προσαρμογές από την αλληλαγή του φορολογικού συντελεστή από 20% σε 26%.

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	30.9.2013		30.9.2012	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		1.870.103		(1.053.153)
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	26	486.227	20	(210.631)
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,03)	(485)	0,03	(366)
Έξοδα μη εκπεστέα	0,46	8.655	(0,67)	7.120
Αρνητική υπεραξία από την εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης	(35,79)	(669.262)		
Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου	(21,98)	(411.118)		
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(3,48)	(65.038)		
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	2,00	37.455	(0,02)	174
Φόρος Εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	(32,82)	(613.566)	19,34	(203.703)

	Από 1 Ιουλίου έως			
	30.9.2013		30.9.2012	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		(156.991)		(325.690)
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	26	(40.817)	20	(65.138)
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	0,07	(117)	0,03	(90)
Έξοδα μη εκπεστέα	(0,26)	403	(1,46)	4.772
Αρνητική υπεραξία από εξαγορά Εμπορικής				
Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου				
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(12,33)	19.357		
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(0,37)	580	0,89	(2.922)
Φόρος Εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	13,11	(20.594)	19,46	(63.378)

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	30.9.2013			30.9.2012		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	226.245	(59.467)	166.778	25.554	(5.173)	20.381
Μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	126.610	(32.919)	93.691	(109.483)	21.969	(87.514)
Προσαρμογή φορολογικού συντελεστή (Ν.4110/2013)		15.230	15.230			
Συναλληλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού				3		3
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		1.901	1.901			
Σύνολο	352.855	(75.255)	277.600	(83.926)	16.796	(67.130)

	Από 1 Ιουλίου έως					
	30.9.2013			30.9.2012		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	131.400	(35.004)	96.396	229.730	(45.864)	183.866
Μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	29.130	(7.574)	21.556	(8.794)	1.759	(7.035)
Προσαρμογή φορολογικού συντελεστή (Ν.4110/2013)						
Συναλληλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού						
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών						
Σύνολο	160.530	(42.578)	117.952	220.936	(44.105)	176.831

Το εννεάμηνο 2013 στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εισ νέων» καταχωρήθηκε πιστωτικός αναβαλλόμενος φόρος ποσού € 57.475, που προέκυψε από τα έξοδα αύξησης μετοχι-

κού κεφαλαίου τα οποία καταχωρήθηκαν στον ίδιο λογαριασμό και αφορούν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε εντός της περιόδου αναφοράς.

4. Καθαρά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των κερδών/(ζημιών), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναλογούν στους κοινούς Μετόχους της Τραπεζής, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφισταμένων κοινών μετοχών της Τραπεζής κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων από την Τράπεζα κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

Για τον υπολογισμό των βασικών κερδών/(ζημιών) ανά μετοχή, τα κέρδη ή οι ζημίες της περιόδου προσαρμόζονται με την αφαίρεση των μετά φόρων ποσών των μερισμάτων των προνομιούχων μετοχών που έχουν ταξινομηθεί ως στοιχείο

της καθαρής θέσεως. Το μετά φόρων ποσό των μερισμάτων των προνομιούχων μετοχών που αφαιρείται είναι:

- Το μετά φόρων ποσό τυχόν μερισμάτων προνομιούχων μετοχών μη σωρευτικού μερίσματος που εγκρίνεται για διανομή εντός της χρήσεως και
- Το μετά φόρων ποσό των μερισμάτων προνομιούχων μετοχών που αναλογούν στην περίοδο για τις σωρευτικού μερίσματος προνομιούχες μετοχές, ανεξάρτητα με το αν τα μερίσματα αυτά έχουν εγκριθεί.

Η Τράπεζα έχει εκδώσει προνομιούχες μετοχές, μη σωρευτικού μερίσματος, στα πλαίσια του Ν. 3723/2008.

β. Προσαρμοσμένα

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. Η Τράπεζα δεν έχει μετοχές αυτής της κατηγορίας και επιπλέον, με

βάση τους όρους έκδοσης των προνομιούχων μετοχών και του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου που καλύφθηκε από την Credit Agricole SA, δεν συντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2013	30.9.2012	30.9.2013	30.9.2012
Κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Τραπέζης	2.483.669	(849.450)	(136.397)	(262.312)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	5.196.573.367	965.652.432	10.922.906.012	965.652.432
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €)	0,48	(0,88)	(0,01)	(0,27)

Ο σταθμισμένος μέσος αριθμός μετοχών των συγκριτικών περιόδων έχει προσαρμοστεί με συντελεστή 1,8074 προκειμένου να απεικονιστεί η επίπτωση στο δείκτη από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σε τιμή διάθεσης χαμηλότερη της θεωρητικής.

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τραπέζης που πραγματοποιήθηκε την 29.6.2013 αποφασίστηκε η μη διανομή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ 3

Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως εκ προνομιούχων μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης και κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

Οι αναμορφώσεις της 30.9.2012 που αναφέρονται στη σημείωση 22 και αφορούν την αναδρομική εφαρμογή τροποποιήσεων που επήλθαν σε λογιστικά πρότυπα, δεν επέφεραν ουσιώδη μεταβολή στα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (σε €).



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

5. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	30.9.2013	31.12.2012
Ιδιώτες:		
Στεγαστικά		
- Μη Τιτλοποιημένα	16.540.543	10.826.337
- Τιτλοποιημένα	105.134	
Καταναλωτικά		
- Μη Τιτλοποιημένα	3.522.515	2.589.987
- Τιτλοποιημένα	1.144.277	1.056.336
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη Τιτλοποιημένες	545.091	299.143
- Τιτλοποιημένες	471.448	545.203
Λοιπά	56.080	54.826
Σύνολο	22.385.088	15.371.832
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη Τιτλοποιημένα	26.077.095	19.431.773
- Τιτλοποιημένα	1.217.875	1.355.796
Λοιπές απαιτήσεις	268.469	244.394
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις ⁽¹⁾	(5.081.463)	(3.607.221)
Σύνολο	44.867.064	32.796.574

Η Τράπεζα έχει προβεί σε τιτλοποίηση καταναλωτικών, επιχειρηματικών και στεγαστικών δανείων, καθώς και πιστωτικών καρτών, μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτή.

Το ποσό των € 105.134 αφορά τιτλοποιημένα στεγαστικά δάνεια της Εμπορικής Τραπέζης.

Από την εξέταση των συμβατικών όρων και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή/και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών εκδόσεως των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι η Τράπεζα διατήρησε σε

όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα έχει προβεί σε εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών με εξασφάλιση στεγαστικά δάνεια. Την 30.9.2013 το υπόλοιπο των καλυμμένων ομολογιών ανέρχεται σε € 3,7 δισ. και η αξία των στεγαστικών δανείων που αποτελούν εξασφάλιση των ανωτέρω ομολογιών ανέρχεται σε € 4,3 δισ.

Στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνονται δάνεια που αποκτήθηκαν κατά την εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης ποσού € 13.872.585 (σημείωση 20).

⁽¹⁾ Επιπλέον των συσσωρευμένων απομειώσεων δανείων και απαιτήσεων, έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία, ύψους € 65.305 εκ του οποίου ποσό € 37.422 αφορά στην Εμπορική Τράπεζα (31.12.2012: € 12.000). Έτσι το συνολικό ποσό για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται σε € 5.146.768 (31.12.2012: € 3.619.221).

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2012	4.185.377
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου (σημείωση 2)	954.069
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	152.480
Συναλληλαγματικές διαφορές	1.281
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	(2.125.571)
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία	(13.374)
Υπόλοιπο 30.9.2012	3.154.262
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2012	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	416.781
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	63.271
Συναλληλαγματικές διαφορές	744
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	(27.837)
Υπόλοιπο 31.12.2012	3.607.221
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου (σημείωση 2)	1.269.009
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	237.130
Συναλληλαγματικές διαφορές	271
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν για διαγραφές	(32.168)
Υπόλοιπο 30.9.2013	5.081.463

6. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

α. Διαθέσιμα προς πώληση

Τα διαθέσιμα προς πώληση αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανήλθαν σε € 4,2 δισ. την 30.9.2013 (31.12.2012: € 6,2 δισ.). Στα ποσά αυτά περιλαμβάνονται τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 3 δισ. την 30.9.2013 (31.12.2012: € 3,6 δισ.) εκ των οποίων έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου € 2,2 δισ. (31.12.2012: € 3 δισ.).

Στα αξιόγραφα του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου περιλαμβάνονται αξιόγραφα που αποκτήθηκαν κατά την

εξαγορά του ομίλου της Εμπορικής Τραπέζης. Η λογιστική αξία των αξιογράφων αυτών κατά την εξαγορά ανήρχετο σε € 116,6 εκατ.

Η Τράπεζα εντός του εννεαμήνου 2013 σχημάτισε απομείωση για λοιπά ομόλογα ποσού € 31,6 εκατ. και για μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια ποσού € 0,5 εκατ. που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

β. Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη

Τα διακρατούμενα μέχρι τη λήξη αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου ανήλθαν σε € 1 δισ. την 30.9.2013 (31.12.2012: € 1,1 δισ.). Στα ποσά αυτά περιλαμβάνονται ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 0,9 δισ. την 30.9.2013 (31.12.2012:

€ 0,9 δισ.), που αφορούν στον τίτλο που μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητα της Τραπέζης έναντι της εκδόσεως των προνομίωτων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του Ν. 3723/2008.

γ. Δανειακό χαρτοφυλάκιο

Το ποσό των € 4 δισ. αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.), που διατέθηκαν στην Τράπεζα στα πλαίσια της αύ-

ξησης του μετοχικού της κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε την 6.6.2013.

δ. Έκθεση στο χρέος χωρών στην περιφέρεια της ευρωζώνης

Η Τράπεζα κατέχει ομόλογο της Cyprus Popular Bank κύριας εξασφάλισης (senior), για το οποίο διενήργησε απομείωση ποσού € 31,6 εκατ., σύμφωνα με τις διαθέσιμες πληροφορίες που κατείχε για την ανακτησιμότητά του. Η λογιστική αξία

μετά την απομείωση ανέρχεται σε ποσό € 1,6 εκατ. Η Τράπεζα την 30.9.2013 δεν είχε έκθεση σε ομόλογα Ισπανίας, Πορτογαλίας, Ιρλανδίας και Ιταλίας.

**7. Επενδύσεις σε ακίνητα**

	Οικόπεδα - Κτήρια
Υπόλοιπο 1.1.2012	
Αξία κτήσεως	48.408
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(8.021)
1.1.2012-30.9.2012	
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2012	40.387
Προσθήκες	1.009
Αποσβέσεις περιόδου	(345)
Αναπόσβεστη αξία την 30.9.2012	41.051
Υπόλοιπο 30.9.2012	
Αξία κτήσεως	49.417
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(8.366)
1.10.2012-31.12.2012	
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2012	41.051
Προσθήκες	840
Απομειώσεις	(2.187)
Μεταφορά στα «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	(8.007)
Αποσβέσεις περιόδου	(14)
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2012	31.683
Υπόλοιπο 31.12.2012	
Αξία κτήσεως	38.889
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(7.206)
1.1.2013-30.9.2013	
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2013	31.683
Προσθήκες	409
Αποσβέσεις περιόδου	(271)
Αναπόσβεστη αξία την 30.9.2013	31.821
Υπόλοιπο 30.9.2013	
Αξία κτήσεως	39.299
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(7.478)

Οι αποσβέσεις της 30.9.2013 έχουν επηρεαστεί από την προσαρμογή της ωφέλιμης ζωής των ακινήτων της Τραπέζης που πραγματοποιήθηκε την 30.6.2013 και είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των αποσβέσεων του Α' εξαμήνου 2013 κατά το ποσό των € 13 χιλ.

Η απομείωση ποσού € 2,2 εκατ. κατά το έτος 2012 αφορά κόστος αποκατάστασης των ζημιών που προκλήθηκαν από πυρκαγιά που εκδηλώθηκε σε δύο διατηρητέα κτήρια της Τραπέζης κατά την διάρκεια των γεγονότων της 12.2.2012.

8. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Εξοπλισμός Leasing	Κινητός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2012				
Αξία κτήσεως	812.106	245	363.528	1.175.879
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(242.756)	(72)	(304.880)	(547.708)
1.1.2012 - 30.9.2012				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2012	569.350	173	58.648	628.171
Προσθήκες	5.332	8	7.728	13.068
Συναλληλαγματικές διαφορές	1			1
Διαθέσεις	(2.419)		(589)	(3.008)
Μεταφορά	1.551			1.551
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία	(6.905)	(126)	(1.636)	(8.667)
Αποσβέσεις περιόδου	(13.042)	(20)	(15.166)	(28.228)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2012	553.868	35	48.985	602.888
Υπόλοιπο 30.9.2012				
Αξία κτήσεως	802.948	39	358.927	1.161.914
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(249.080)	(4)	(309.942)	(559.026)
1.10.2012 - 31.12.2012				
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2012	553.868	35	48.985	602.888
Προσθήκες	2.069		2.178	4.247
Απομειώσεις	(6.873)			(6.873)
Διαθέσεις	(765)		(96)	(861)
Μεταφορά από «Επενδύσεις σε Ακίνητα»	8.007			8.007
Αποσβέσεις περιόδου	(4.230)	(2)	(6.182)	(10.414)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2012	552.076	33	44.885	596.994
Υπόλοιπο 31.12.2012				
Αξία κτήσεως	805.217	39	360.448	1.165.704
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(253.141)	(6)	(315.563)	(568.710)
1.1.2013 - 30.9.2013				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2013	552.076	33	44.885	596.994
Προσθήκες	5.846	745	7.691	14.282
Διαθέσεις/Διαγραφές	(11.063)		(342)	(11.405)
Μεταφορά	795			795
Μεταφορά από «Κινητό Εξοπλισμό» σε «Οικόπεδα-Κτήρια»	18		(18)	
Προσθήκες από εξαγορά της Εμπορικής Τραπεζής ^(σημείωση 20)	188.675		16.534	205.209
Αποσβέσεις περιόδου	(13.900)	(3)	(9.591)	(23.494)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2013	722.447	775	59.159	782.381
Υπόλοιπο 30.9.2013				
Αξία κτήσεως	988.369	784	377.715	1.366.868
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(265.922)	(9)	(318.556)	(584.487)

Η λογιστική αξία των ιδιόκτητων οικοπέδων και κτηρίων που συμπεριλαμβάνονται στα ανωτέρω υπόλοιπα ανέρχεται κατά την 30.09.2013 σε € 665.190 (31.12.2012 σε € 507.656).

Το κονδύλι «Προσθήκες από εξαγορά της Εμπορικής Τραπεζής» αφορά στην αναγνώριση των παγίων από την ενσωμάτωση της Εμπορικής Τραπεζής κατά την 30.6.2013 στην εύλογη αξία τους, όπως παρουσιάζεται στη σημείωση 20.

Οι αποσβέσεις της 30.9.2013 έχουν επηρεαστεί από την προσαρμογή της ωφέλιμης ζωής των ακινήτων της Τραπεζής που

πραγματοποιήθηκε την 30.6.2013 και είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των αποσβέσεων του Α' εξαμήνου 2013 κατά το ποσό των € 4,8 εκατ.

Η απομείωση ποσού € 6,9 εκατ. κατά το έτος 2012 αφορά στο εκτιμώμενο κόστος αποκατάστασης των ζημιών που προκλήθηκαν από πυρκαγιά που εκδηλώθηκε σε δύο διατηρητέα κτήρια της Τραπεζής κατά την διάρκεια των γεγονότων της 12.2.2012. Οι ζημιές καλύπτονται κατά το μεγαλύτερο μέρος από ασφαλιστική αποζημίωση.



9. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Έξοδα Λογισμικού	Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2012				
Αξία κτήσεως	266.038	1.785	69	267.892
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(179.519)	(1.458)	(40)	(181.017)
1.1.2012 - 30.9.2012				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2012	86.519	327	29	86.875
Προσθήκες	14.934			14.934
Συναλλαγματικές διαφορές	(1)			(1)
Διαθέσεις	(3)			(3)
Μετατροπή καταστήματος Αλβανίας σε θυγατρική εταιρία	(602)			(602)
Αποσβέσεις περιόδου	(15.592)	(268)	(8)	(15.868)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2012	85.255	59	21	85.335
Υπόλοιπο 30.9.2012				
Αξία κτήσεως	278.493	1.785	69	280.347
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(193.238)	(1.726)	(48)	(195.012)
1.10.2012 - 31.12.2012				
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2012	85.255	59	21	85.335
Προσθήκες	13.496			13.496
Διαθέσεις	(1)			(1)
Αποσβέσεις περιόδου	(5.340)	(59)	(2)	(5.401)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2012	93.410	-	19	93.429
Υπόλοιπο 31.12.2012				
Αξία κτήσεως	291.987	1.785	69	293.841
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(198.577)	(1.785)	(50)	(200.412)
1.1.2013 - 30.9.2013				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2013	93.410		19	93.429
Προσθήκες	29.911			29.911
Προσθήκες από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης ^(σημ. 20)	23.388		46.100	69.488
Διαθέσεις/Διαγραφές	(2.727)			(2.727)
Αποσβέσεις περιόδου	(7.085)		(1.929)	(9.014)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2013	136.897		44.190	181.087
Υπόλοιπο 30.9.2013				
Αξία κτήσεως	342.255	1.785	46.169	390.209
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(205.358)	(1.785)	(1.979)	(209.122)

Το κονδύλι «Προσθήκες από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης» αφορά στην αξία αναγνώρισης των άυλων παγίων της Εμπορικής Τραπέζης κατά την 30.6.2013, όπως παρουσιάζεται στη σημείωση 20.

Ειδικότερα, ποσό € 46,1 εκατ. αφορά σε αναγνώριση άυλου περιουσιακού στοιχείου για την αποκτηθείσα από την Εμπορική Τράπεζα καταθετική βάση, η ωφέλιμη ζωή του οποίου προσδιορίστηκε στα έξι χρόνια.

Οι αποσβέσεις της 30.9.2013 έχουν επηρεαστεί από την προσαρμογή της ωφέλιμης ζωής των άυλων παγίων της Τραπέζης που πραγματοποιήθηκε την 30.6.2013 και είχε σαν αποτέλεσμα τη μείωση των αποσβέσεων του Α' εξαμήνου 2013 κατά το ποσό των € 8,2 εκατ.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

10. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	<u>30.9.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Καταθέσεις:		
- Όψεως	51.105	39.625
- Προθεσμίας:		
Κεντρικών Τραπεζών	17.517.005	23.802.213
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	1.406.594	1.589.793
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	788.709	
Δανειακές υποχρεώσεις	<u>408.208</u>	<u>393.920</u>
Σύνολο	<u>20.171.621</u>	<u>25.825.551</u>

11. Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

i. Εκδόσεις με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (Ν.3723/2008)

Στο πλαίσιο του προγράμματος ενισχύσεως της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, η Τράπεζα προέβη στις παρακάτω εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων

- Ονομαστικής αξίας € 2,6 δισ. με ημερομηνία έκδοσης 20.5.2013, ημερομηνία λήξεως 20.5.2014 και κυμαινόμενο επιτόκιο ετήσιο Euribor προσαυξημένο με περιθώριο 12%.
- Ονομαστικής αξίας € 2,3 δισ., με ημερομηνία έκδοσης 19.6.2013, ημερομηνία λήξεως 19.6.2014 και κυμαινόμε-

μενο επιτόκιο τρίμηνο Euribor προσαυξημένο με περιθώριο 12%.

Το συνολικό υπόλοιπο των κοινών ομολογιακών δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ανέρχεται την 30.9.2013 στο ποσό των € 9,8 δισ.

Τα ανωτέρω χρεόγραφα δεν απεικονίζονται στο λογαριασμό «Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» καθώς ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

ii. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών

Το συνολικό υπόλοιπο των καλυμμένων ομολογιών ανέρχεται την 30.9.2013 στο ποσό των € 3,7 δισ.

Οι καλυμμένες ομολογίες δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές

υποχρεώσεις» διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

iii. Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα

Υπόλοιπο 1.1.2013	
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Νέες εκδόσεις	43.556
Λήξεις/Αποπληρωμές	(21.573)
Δεδουλευμένοι τόκοι	443
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.227)
Υπόλοιπο 30.9.2013	<u>21.199</u>

Το ποσό των νέων εκδόσεων διαμορφώνεται από τις ακόλουθες εκδόσεις:

- ονομαστικής αξίας USD 28,3 εκατ. και λήξεως 7.6.2013
- ονομαστικής αξίας USD 28,8 εκατ. και λήξεως 10.12.2013

**iv. Κοινά ομολογιακά δάνεια**

Υπόλοιπο 1.1.2013	1.956.046
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Νέες εκδόσεις	13.750
Εξαγορά Εμπορικής Τραπεζής	345.900
Λήξεις/Αποπληρωμές	(1.236.421)
Μεταβολές εύλογης αξίας	(1.664)
Δεδουλευμένοι τόκοι	(7.091)
Συναλλαγματικές διαφορές	(74)
Υπόλοιπο 30.9.2013	1.070.446

Το ποσό των νέων εκδόσεων διαμορφώνεται από την έκδοση αξίας € 13,8 εκατ., με ημερομηνία λήξεως 17.5.2018 και σταθερό επιτόκιο 2%.

v. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων

Υπόλοιπο 1.1.2013	
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Εξαγορά Εμπορικής Τραπεζής	103.730
Προσαρμογή αποτίμησης	(39.796)
Αναμορφωμένο υπόλοιπο 30.6.2013	63.934
Συμψηφισμός απαιτήσεων	(31.125)
Δεδουλευμένοι τόκοι	172
Αποπληρωμές	(7.696)
Υπόλοιπο 30.9.2013	25.285

Η Τράπεζα με την εξαγορά της Εμπορικής Τραπεζής απέκτησε υποχρέωση προς την εταιρία ειδικού σκοπού Lithos Mortgage Financing PLC (τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων).

Το ποσό της υποχρέωσης που γνωστοποιήθηκε την 30.6.2013 έχει αναμορφωθεί λόγω προσαρμογής της προσωρινής εύλογης αξίας της κατά το ποσό των € 39.796 (σημείωση 20). Η εν λόγω υποχρέωση ανέρχεται σε ποσό € 25.285 την 30.9.2013 μετά και το συμψηφισμό των ιδιοκατεχόμενων ομολογιών και λοιπών απαιτήσεων της Τραπεζής από την εταιρία ειδικού σκοπού.

Επιπλέον υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων καθώς και πιστωτικών καρτών, δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» διότι οι αντίστοιχοί τίτλοι, ονομαστικού ποσού € 3,7 δισ., που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού και ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

vi. Δάνεια μειωμένης εξασφάλισης

Υπόλοιπο 1.1.2013	202.734
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(113.804)
Δεδουλευμένοι τόκοι	(307)
Υπόλοιπο 30.9.2013	88.623

Την 19.4.2013 η Τράπεζα ανακοίνωσε πρόταση προαιρετικής επαναγοράς έναντι καταβολής μετρητών προς τους κατόχους των υφιστάμενων τίτλων μειωμένης εξασφάλισης (Upper

Tier II Securities και Lower Tier II Securities με τιμή 55% επί της ονομαστικής αξίας. Η αποδοχή της προτάσεως ανήλθε σε ποσοστό ύψους 47%.

vii. Υβριδικοί τίτλοι

Υπόλοιπο 1.1.2013	158.472
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(115.642)
Δεδουλευμένοι τόκοι	458
Υπόλοιπο 30.9.2013	43.288

Την 19.4.2013 η Τράπεζα ανακοίνωσε τη διενέργεια προαιρετικής προτάσεως προς τους κατόχους των υφιστάμενων υβριδικών τίτλων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I Securities) που εκδόθηκαν από τη θυγατρική του Ομίλου Alpha Group Jersey για την αγορά τους έναντι καταβολής μετρητών με τιμή 35% επί της ονομαστικής αξίας. Η αποδοχή της προτάσεως ανήλθε σε ποσοστό ύψους 70%.

Δεδομένου ότι στον τίτλο με ρήτρα αυξημένης αποδόσεως το ποσοστό αποδοχής της προτάσεως υπερέβη το 90%, η Τράπεζα ανακοίνωσε την 20.6.2013 την υποχρεωτική επαναγορά του έναντι του ως άνω τιμήματος, ασκώντας το δικαίωμα που παρέχεται από το νόμο του Jersey ο οποίος διέπει τον τίτλο. Ο διακανονισμός της υποχρεωτικής επαναγοράς πραγματοποιήθηκε την 21.10.2013.

viii. Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο

Υπόλοιπο 1.1.2013

Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013

Νέες εκδόσεις

Υπόλοιπο 30.9.2013

30.000

30.000

Στα πλαίσια της συμφωνίας με την Credit Agricole για την εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης, η Τράπεζα εξέδωσε την 1.2.2013 μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο, συνολικού ποσού € 150 εκατ., με ονομαστική αξία 100.000 ευρώ ανά ομολογία.

Ο εν λόγω τίτλος είναι άτοκος και δύναται να μετατραπεί σε κοινές μετοχές, κατόπιν ενασχέσεως του σχετικού δικαιώματος του κατόχου του, εφόσον την τέταρτη επέτειο μετά την έκδοσή του ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Ο αριθμός των καταστημάτων του Ομίλου στην Ελλάδα είναι μειωμένος κατά τουλάχιστον 20% σε σχέση με την ημερομηνία εκδόσεως 1.2.2013.
- Ο δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) του Ομίλου, συνυπολογίζοντας το ποσό της κεφαλαιοποίησης από το ΤΧΣ, δεν υπολείπεται του ελάχιστου ορίου του Δείκτη Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων που ισχύει κατά την ημερομηνία μετατροπής του τίτλου σε κοινές μετοχές.

Ο αριθμός των μετοχών προκύπτει από τη διαίρεση της ονομαστικής αξίας με το υψηλότερο μεταξύ α) της τιμής με την οποία το ΤΧΣ συμμετείχε στην αύξηση κεφαλαίου της Τραπέζης στα πλαίσια της ανακεφαλαιοποίησης και β) του σταθμισμένου με

Κατά τη χρήση 2012 δεν καταβλήθηκαν μερίσματα στους υβριδικούς τίτλους λόγω της μη ύπαρξης επαρκών αποθεματικών προς διανομή στην Τράπεζα κατά το τέλος της χρήσεως 2011. Καθώς πληρούται η προϋπόθεση της μη ύπαρξης επαρκών αποθεματικών και για την χρήση 2012, την 18.1.2013 ανακοινώθηκε η μη καταβολή την 18.2.2013 του ετήσιου μερίσματος στον CMS υβριδικό τίτλο (ISIN: DE000A0DX3M2) χωρίς ρήτρα αυξημένης αποδόσεως. Για τον ίδιο λόγο ανακοινώθηκε επίσης η μη καταβολή των τρίμηνων μερισμάτων το 2013 που αφορούν στον καινοτόμο υβριδικό τίτλο με ρήτρα αυξημένης αποδόσεως (ISIN: XS0159153823).

τον όγκο συναλλαγών μέσου όρου της τιμής κλεισίματος των κοινών μετοχών της Τραπέζης κατά την περίοδο των τριών μηνών που προηγούνται της ημερομηνίας μετατροπής.

Σε περίπτωση πιστωτικού γεγονότος του εκδότη οι ομολογίες αποπληρώνονται άμεσα στο ποσό του ενός ευρώ ανά ομολογία.

Ο ανωτέρω τίτλος ταξινομήθηκε στις υποχρεώσεις καθώς ο αριθμός των κοινών μετοχών στις οποίες θα μετατραπούν οι ομολογίες είναι μεταβλητός, δεδομένου ότι εξαρτάται από την τιμή της μετοχής.

Κατά την αρχική αναγνώριση ο τίτλος αποτιμήθηκε (Level 2) στην εύλογη αξία και η διαφορά του ποσού της αρχικής αναγνώρισης από την ονομαστική αξία καταχωρήθηκε στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του εννεαμήνου 2013. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας βασίσθηκε κυρίως στην αποτίμηση στοιχείων με παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως τα ομόλογα μειωμένης εξασφαλίσεως της Τραπέζης, ενώ συνεκτιμήθηκε το μηδενικό τοκομερίδιο καθώς και οι πιθανότητες εκπλήρωσης των προϋποθέσεων αποπληρωμής του. Με ημερομηνία 30.9.2013 η σχετική υποχρέωση της Τραπέζης ανέρχεται σε € 30εκατ.

Σύνολο ομολογιών εκδόσεώς μας που δεν ιδιοκατέχονται και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων την 30.9.2013

1.278.841

**12. Προβλέψεις**

Υπόλοιπο 1.1.2012	10.460
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2012	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	11.000
Λοιπές προβλέψεις	180
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις	(1.451)
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις προγράμματος αναδιοργάνωσης	(872)
Υπόλοιπο 30.9.2012	19.317
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2012	
Λοιπές προβλέψεις	12.483
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις	(1.627)
Υπόλοιπο 31.12.2012	30.173
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2013	
Μειώσεις λοιπών προβλέψεων	(339)
Λοιπές προβλέψεις	61
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις	(2.888)
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	15.882
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης (σημείωση 20)	37.422
Λοιπές προβλέψεις από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης (σημείωση 20)	194.982
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(134.921)
Μεταφορά σε «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών»	(8.989)
Υπόλοιπο 30.9.2013	131.383

Τα ποσά των λοιπών προβλέψεων σε βάρος των αποτελεσμάτων συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Λοιπά Έξοδα» της καταστάσεως αποτελεσμάτων.

Η μεταφορά των λοιπών προβλέψεων από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης σε άλλες θέσεις του Ισολογισμού, οφείλεται στο γεγονός ότι οι προβλέψεις αυτές δεν αφορούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις της Τραπέζης αλλά απομείωση απαιτήσεων.

Κατά την 30.9.2013 το υπόλοιπο των προβλέψεων για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε € 65,3 εκατ. και των λοιπών προβλέψεων σε € 66,1 εκατ. εκ των οποίων ποσό € 29,8 εκατ. αφορά σε επίδικες υποθέσεις.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

13. Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και Αποτελέσματα εις νέον

α. Μετοχικό κεφάλαιο

Την 6.6.2013 πραγματοποιήθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τραπέζης, σύμφωνα με τις αποφάσεις της από 16.4.2013 δεύτερης Επαναληπτικής Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τραπέζης και κατ' εφαρμογή του Ν.3864/2010. Με την αύξηση αυτή αντλήθηκε συνολικό ύψος κεφαλαίων ποσού € 4.571.000.000,16 και αυξήθηκε το μετοχικό κεφάλαιο κατά συνολικό ποσό € 3.116.590.909,20, εκ του οποίου ποσό € 375.000.000,00 με καταβολή μετρητών και ποσό € 2.741.590.909,20 με εισφορά εις είδος από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας χρεογράφων κυριότητας του ιδίου και εκδόσεως του European Financial Stability Fund. Εκδόθηκαν και διατέθηκαν 10.388.636.364 νέες κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας και τιμής διαθέσεως εκάστης ίσης προς € 0,30 και € 0,44, αντίστοιχα.

Έτσι, την 30.9.2013, το μετοχικό κεφάλαιο της Τραπέζης ανέρχεται σε € 4.216.871.803,60, διαιρούμενο σε 11.122.906.012 μετοχές, εκ των οποίων:

- α) 1.784.269.648 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30,
- β) 9.138.636.364 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, σύμφωνα με τους διαλαμβανόμενους στη διάταξη του άρθρου 7α του Ν.3864/2010 περιορισμούς, άυλές μετοχές κυριότητας του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και
- γ) 200.000.000 προνομιούχες, ονομαστικές, άνευ ψήφου, ενσώματες και εξαγοράσιμες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 4,70.

β. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Την 30.9.2013 από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την έκδοση 10.388.636.364 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,30 με τιμή διάθεσης € 0,44, προέκυψε συνολική

γ. Αποτελέσματα εις νέον

α. Επειδή στη χρήση 2012 προέκυψαν ζημίες και συνέτρεξε λόγος εφαρμογής του άρθρου 44α Κ.Ν.2190/1920, η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 29.6.2013 αποφάσισε:

- τη μη καταβολή προς το Ελληνικό Δημόσιο της κατ' άρθρο 1 παρ.3 Ν.3723/2008 οριζόμενης αποδόσεως χρήσεως 2012 επί των προνομιούχων μετοχών κυριότητάς του και

Οι προνομιούχες μετοχές έχουν εκδοθεί στα πλαίσια του Ν.3723/2008 «Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας» από 21.5.2009. Οι μετοχές αυτές είναι αορίστου διάρκειας, υπόκεινται σε μερική ή ολική εξαγορά από την Τράπεζα κατόπιν εγκρίσεως από την Τράπεζα της Ελλάδος και φέρουν σταθερή ετήσια μη σωρευτική απόδοση 10%, υπό την προϋπόθεση υπάρξεως διανεμητέων ποσών, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του Κ.Ν.2190/1920, και εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής από τη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τραπέζης. Βάσει των χαρακτηριστικών αυτών, οι προνομιούχες μετοχές έχουν αναγνωρισθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσεως.

Με το άρθρο 39 του Ν. 3844/3.5.2010, που τροποποίησε τον Ν. 3723/9.12.2008, προβλέπεται επαύξηση της αποδόσεως (step-up) των προνομιούχων μετοχών, σε περίπτωση μη επαναγοράς τους μετά την πάροδο της πενταετίας, κατά 2% ανά έτος.

Με βάση τα ανωτέρω χαρακτηριστικά των προνομιούχων μετοχών και σύμφωνα με νομική γνωμοδότηση που η Τράπεζα έλαβε σχετικά με τις επιπτώσεις της τροποποίησης του Ν.4093/2012, όπως αναλυτικότερα αναφέρεται στη σημείωση 32 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2012, οι εν λόγω μετοχές ικανοποιούν τα κριτήρια ταξινόμησης αυτών στην καθαρή θέση της Τραπέζης.

διαφορά ύψους € 1.454.409 μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής διάθεσης των μετοχών, η οποία πιστώθηκε στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

- τη μη διανομή μερίσματος προς τους κατόχους των κοινών μετοχών της Τραπέζης για τη χρήση 2012.

β. Στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» της 30.9.2013 περιλαμβάνονται τα έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, που αναφέρονται στη σημείωση 13α, ποσού € 163.582 μετά το φόρο εισοδήματος.



ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

14. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α) Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές κατά της Τραπέζης, στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτησή τους δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση ή λειτουργία της Τραπέζης.

Έναντι αυτών η Τράπεζα έχει σχηματίσει πρόβλεψη μέχρι την 30.9.2013 ποσού € 29,8 εκατ. που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Εξ αυτού ποσό €18,2 εκατ. αφορά σε προβλέψεις της Εμπορικής Τραπέζης.

β) Φορολογικά θέματα

Η Alpha Bank έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2009. Για τις χρήσεις 2011 και 2012 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης. Τα καταστήματά της σε Λονδίνο και Βουλγαρία έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τις χρήσεις 2008 και 2007 αντίστοιχα.

στημα της Εμπορικής Τραπέζης στην Κύπρο δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την έναρξη της λειτουργίας του, τη χρήση 2011.

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος ενδέχεται να μην αναγνωρίσει την παραγωγικότητα ορισμένων δαπανών, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι επιπρόσθετοι φόροι για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές.

Η Εμπορική Τράπεζα είχε ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2008, για τη χρήση 2011 και 2012 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης. Το κατά-

γ) Λειτουργικές μισθώσεις

Η Τράπεζα ως μισθώτρια

Οι υποχρεώσεις της από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα και τις άλλες μονάδες λειτουργίας της.

Η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης ορίζεται δωδεκαετής με δυνατότητα ανανεώσεως ή παρατάσεως βάσει συμφωνίας των συμβαλλομένων μερών. Πολιτική της Τραπέζης είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων της Τραπέζης έχουν ως εξής:

	<u>30.9.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
εντός του έτους	39.369	25.459
πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	115.960	68.381
πέραν των πέντε ετών	<u>132.656</u>	<u>28.125</u>
Σύνολο	287.985	121.965

Η αύξηση την 30.9.2013 οφείλεται στην εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης.

Οι συνολικές δαπάνες της Τραπέζης για ενοίκια κτηρίων, για το εννεάμηνο 2013, ανήλθαν σε € 22.806 (εννεάμηνο 2012: € 20.610) και συμπεριλαμβάνονται στα «Γενικά διοικητικά έξοδα».

Η Τράπεζα ως εκμισθώτρια

Οι απαιτήσεις της από μισθώματα αφορούν μισθώσεις κτηρίων ιδιοκτησίας της, σε εταιρίες του ομίλου και τρίτους.

Οι ελάχιστες μελλοντικές εισπράξεις μισθωμάτων έχουν ως εξής:

	<u>30.9.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
εντός του έτους	2.497	1.916
πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	4.817	3.421
πέραν των πέντε ετών	<u>2.861</u>	<u>1.357</u>
Σύνολο	10.175	6.694

Η αύξηση την 30.9.2013 οφείλεται στην εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης.

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις για το εννεάμηνο 2013 ανήλθαν σε € 1.668 (εννεάμηνο 2012: € 1.249) και συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα».

δ) Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Η Τράπεζα στο πλαίσιο των συνθήων επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή της διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια καθώς επίσης και παρασχεθείσες εγγυήσεις για εκδοθέντα ομόλογα από θυγατρικές εταιρίες και λοιπές εγγυήσεις προς θυγατρικές.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	30.9.2013	31.12.2012
Ενέγγυες πιστώσεις	34.188	17.685
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	5.933.966	4.271.347
Εγγυήσεις ομολογιακών εκδόσεων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων θυγατρικών εταιριών της Τραπέζης	1.661.874	2.388.548

Στα ανωτέρω υπόλοιπα της 30.9.2013 περιλαμβάνονται τα αντίστοιχα ποσά της Εμπορικής Τραπέζης.

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για την Τράπεζα από τις μη αντιληθείσες εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια, που δεν πρόκειται να εκτελεστούν άμεσα ή πρόκειται να εκτελεστούν τμηματικά και μόνο εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

ε) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 30.9.2013 ανέρχονται σε ποσό € 20 δισ. και περιλαμβάνουν:

- Δεσμευμένες καταθέσεις ύψους € 0,2 δισ. που αφορούν σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- Δεσμευμένες καταθέσεις ύψους € 0,04 δισ. που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς αντιλήσεως ρευστότητας.
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ύψους € 1,8 δισ. από τα οποία:
 - i. ποσό € 1,2 δισ. έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς αντιλήσεως ρευστότητας.
 - ii. ποσό € 0,6 δισ. έχει παραχωρηθεί ως εξασφάλιση στο Ελληνικό Δημόσιο, προκειμένου να διατεθούν στην Τράπεζα ειδικοί τίτλοι εκδόσεώς του ύψους € 0,5 δισ., στα πλαίσια του Ν. 3723/2008.
- Δάνεια και απαιτήσεις προς θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου και κοινοπραξίες ύψους € 1,7 δισ. με εξασφάλιση μετοχικούς τίτλους εκδόσεώς των
- Αξιόγραφα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου ύψους € 15,5 δισ., από τα οποία:
 - i. ποσό € 3,7 δισ. αφορά έκδοση καλυμμένων ομολογιών με εξασφάλιση στεγαστικά δάνεια ύψους € 4,2 δισ.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλληλασόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες της Τραπέζης έχουν συνάψει τις συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από την Τράπεζα, προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες της των όρων των συμφωνιών.

Η υποχρέωση από όρια που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed) σε περίπτωση που διαπιστωθεί πιθανή αδυναμία των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις κατά την 30.9.2013 ανέρχεται σε € 334,0 εκατ. (31.12.2012: € 99,6 εκατ.) και συμπεριλαμβάνεται στον υπολογισμό των σταθμισμένων για κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

- ii. ποσό € 4,4 δισ. αφορά ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και λοιπά ομόλογα.
- iii. ποσό € 4,2 δισ. αφορά σε ομόλογα που έχουν προέλθει από τιτλοποιήσεις επιχειρηματικών, καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών της Τραπέζης καθώς και απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις του Ομίλου.
- iv. ποσό € 3,2 δισ. που αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ), συνολικού ποσού € 4 δισ., που διατέθηκαν από το Τ.Χ.Σ στην Τράπεζα, λόγω συμμετοχής του στην αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε στις 6.6.2013.

Τα ανωτέρω αξιόγραφα καθώς και ποσό € 9,8 δισ. που αφορά σε τίτλους που εκδόθηκαν με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3723/2008 και ιδιοκατέχονται, έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδοτήσεως, στην Τράπεζα της Ελλάδος με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών μέσω του συστήματος TARGET (Διερωπαϊκό Σύστημα Διακανονισμού εντολών πληρωμών σε συνεχή χρόνο), στην Εταιρία Εκκαθαρίσεως Συναλλαγών επί Παραγώγων και στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων.



- Τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ) ύψους € 0,8 δισ. εκ του συνολικού ποσού € 4 δισ., που διατέθηκαν από το Τ.Χ.Σ στην Τράπεζα, λόγω συμμετοχής του στην αύξηση του

μετοχικού της κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε στις 6.6.2013 και τα οποία έχουν δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

στ) Λοιπές δεσμεύσεις

Την 7.5.2008 η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη δημιουργία ενός προγράμματος έκδοσης μεσοπρόθεσμων ομολόγων (Medium Term Notes) ύψους USD 7,5 δισ., κατά τα προβλεπόμενα στον κανονισμό 144A (Rule 144A) του Αμερικανικού νόμου, τα οποία θα διατεθούν σε θεσμικούς επενδυτές. Εκδότ

των ομολόγων θα είναι η κατά 100% θυγατρική εταιρία της Τραπέζης Alpha Group Jersey Limited. Οι εκδιδόμενοι τίτλοι θα φέρουν την εγγύηση της Τραπέζης και θα είναι διαπραγματεύσιμοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Το πρόγραμμα επί του παρόντος είναι μη ενεργό.

15. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 - 30.9.2013						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά	Σύνολο
Καθαρό έσοδο από τόκους	509,1	389,4	(0,9)	(126,6)	27,0		798,0
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	89,9	81,5	14,0	(5,3)	3,6		183,7
Λοιπά έσοδα	3,8	4,9	1,0	66,0	0,4	132,6	208,7
Σύνολο εσόδων	602,8	475,8	14,1	(65,9)	31,0	132,6	1.190,4
Σύνολο εξόδων	(450,6)	(92,9)	(10,6)	(11,4)	(25,1)	(35,1)	(625,7)
Ζημίες απομειώσεως	(712,2)	(542,2)			(14,3)		(1.268,7)
Αρνητική Υπεραξία εξαγοράς Εμπορικής Τραπέζης						2.574,1	2.574,1
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(560,0)	(159,3)	3,5	(77,3)	(8,4)	2.671,6	1.870,1
Φόρος εισοδήματος							613,6
Κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος							2.483,7
Ενεργητικό 30.9.2013	29.281,5	17.766,5	177,9	15.311,6	753,3	4.447,6	67.738,4
Υποχρεώσεις 30.9.2013	33.295,5	3.223,2	1.421,0	22.257,1	438,1	350,6	60.985,5

Η αύξηση που παρουσιάζεται στα επί μέρους υπόλοιπα ενεργητικού και υποχρεώσεων της 30.9.2013 έναντι της συγκριτικής περιόδου 31.12.2012 οφείλεται κατά κύριο λόγο στην ενσωμάτωση της Εμπορικής Τραπέζης Α.Ε.

Σημειώνεται ότι στο σύνολο εξόδων συμπεριλαμβάνονται έξοδα συγχωνεύσεως της Εμπορικής Τραπέζης ποσού € 14,7 εκατ. Επιπλέον στα πλαίσια της λειτουργικής συγχωνεύσεως η Τράπεζα προέβη σε κεφαλαιουχικές δαπάνες ποσού € 10,5 εκατ.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 - 30.9.2012						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά	Σύνολο
Καθαρό έσοδο από τόκους	633,7	370,9	(0,7)	(206,4)	39,3	-	836,8
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	77,8	64,5	12,0	(3,7)	4,1	-	154,7
Λοιπά έσοδα	5,3	6,2	5,4	52,8	0,7	(581,4)	(511,0)
Σύνολο εσόδων	716,8	441,6	16,7	(157,3)	44,1	(581,4)	480,5
Σύνολο εξόδων	(403,1)	(93,2)	(9,9)	(9,9)	(33,5)	(23,4)	(573,0)
Ζημίες απομειώσεως	(523,0)	(418,6)	-	-	(19,1)	-	(960,7)
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(209,3)	(70,2)	6,8	(167,2)	(8,5)	(604,8)	(1.053,2)
Φόρος εισοδήματος							203,7
Κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος							(849,5)
Ενεργητικό 31.12.2012	19.996,5	14.017,7	157,8	14.655,0	710,9	4.235,4	53.773,3
Υποχρεώσεις 31.12.2012	21.091,4	1.855,0	1.119,6	28.770,2	387,4	980,1	54.203,7

Ορισμένα κονδύλια της Ανάλυσης κατά λειτουργικό τομέα των συγκριτικών περιόδων έχουν αναμορφωθεί λόγω αναδρομικής εφαρμογής νέας λογιστικής αρχής (σημείωση 22).

i. Λιανική Τραπεζική

Εντάσσονται όλοι οι Ιδιώτες (Πελάτες λιανικής τραπεζικής) της Τραπέζης, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις, εκτός αυτών που η διαχείριση της σχέσης γίνεται από τα καταστήματα εξωτερικού (N.A. Ευρώπης).

Διαχειρίζεται, μέσω του εκτεταμένου δικτύου Καταστημάτων, όλα τα Καταθετικά Προϊόντα (Αποταμιευτικά / Ταμειευτήριου, Προϊόντα Ρευστότητας / Όψεως, Επενδυτικά Προϊόντα / Προθεσμίας, Repos, Swaps), Χρηματοδοτικά Προϊόντα (Στεγαστικής, Καταναλωτικής, Επιχειρηματικής Πίστης, Εγγυητικές Επιστολές), καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών.

ii. Corporate Banking

Εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις, οι Επιχειρήσεις με πολυεθνική επιχειρηματική δραστηριότητα, οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Διεύθυνση Μεγάλων Πελατών (Corporate), καθώς και οι επιχειρήσεις που ασχολούνται με την Ναυτιλία. Διαχειρίζεται τα προϊόντα ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και τις εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων.

iii. Asset Management / Insurance

Εντάσσεται μία μεγάλη γκάμα προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των Κέντρων Private Banking της Τραπέζης. Επίσης, παρέχεται ευρύ φάσμα ασφαλιστικών προϊόντων, προς ιδιώτες και επιχειρήσεις.

iv. Investment Banking / Treasury

Περιλαμβάνει τις χρηματιστηριακές εργασίες, τις συμβουλευτικές και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά, καθώς και την επενδυτική τραπεζική που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα. Περιλαμβάνει επίσης τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (FX Swaps, Ομόλογα, Futures, IRS, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κ.λπ.).

v. N.A. Ευρώπη

Εντάσσονται τα Καταστήματα της Τραπέζης που δραστηριοποιούνται στο χώρο της N.A. Ευρώπης.

vi. Λοιπά

Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι Διοικητικές Υπηρεσίες της Τραπέζης, καθώς έσοδα και έξοδα που δεν σχετίζονται με τη λειτουργική δραστηριότητα ή είναι μη επαναλαμβανόμενα και προέρχονται από εξωγενείς παράγοντες.



16. Πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης της Τραπέζης

Την 6.6.2013 η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου, κατ' εφαρμογήν των αποφάσεων της δεύτερης επαναληπτικής Εκτάκτου Γενικής Συνελεύσεως της 16.4.2013 και του Διοικητικού Συμβουλίου της 30.4.2013, στα πλαίσια του Ν.3864/2010, ποσού € 4,571 δισ., καλύπτοντας με τον τρόπο αυτό τις κεφαλαιακές ανάγκες του Ομίλου, όπως αυτές είχαν προσδιορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η αύξηση με δικαιώματα προτιμώσεως ύψους € 457,1 εκατ. καλύφθηκε πλήρως όπως επίσης και πρόσθετο ποσό € 92,9 εκατ. καλύφθηκε μέσω ιδιωτικής τοποθέτησεως σε θεσμικούς και λοιπούς ιδιώτες επενδυτές. Ποσό € 4,021 δισ., καλύφθηκε από το ΤΧΣ, σύμφωνα με το Σχέδιο Κεφαλαιακής Ενίσχυσης, δια απευθείας εγγραφής («Διάθεση στο ΤΧΣ») με εισφορά ομολόγων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας τα οποία αποτιμήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 9 Κ.Ν.2190/1920. Κατά συνέπεια, επιτεύχθηκε η εκ

του νόμου προβλεπόμενη ελάχιστη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα σε ποσοστό άνω του 10% της συνολικής ανακεφαλαιοποίησης ύψους € 4,571 δισ.

Η τιμή διάθεσης για όλες τις νέες κοινές μετοχές που εκδόθηκαν ορίστηκε στα € 0,44 ανά μετοχή. Για κάθε νέα κοινή μετοχή, που απέκτησαν οι επενδυτές του ιδιωτικού τομέα, έλαβαν έναν παραστατικό τίτλο δικαιωμάτων κτήσεως μετοχών («Warrant»), πλήρως διαπραγματεύσιμο, ο οποίος παρέχει το δικαίωμα αποκτήσεως 7,41 μετοχών περίπου τις οποίες έχει αναλάβει το ΤΧΣ, σε εξάμηνη βάση, για τα επόμενα 4,5 έτη στην τιμή διαθέσεως πλέον ενός ετήσιου περιθωρίου.

Με την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης υπεγράφη το Πλαίσιο Συνεργασίας μεταξύ του Ταμείου και της Τραπέζης με το οποίο ρυθμίζονται οι μεταξύ τους σχέσεις καθώς και θέματα που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση της Τραπέζης και την εκπόνηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης.

17. Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική της Τραπέζης είναι η διατήρηση μίας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης προκειμένου να εξασφαλίζεται η ανάπτυξη της, και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλησσόμενων μερών.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνελεύσεως, ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Ίδιες μετοχές είναι δυνατόν να αποκτώνται κατά τους ορισμούς και υπό τις προϋποθέσεις του νόμου.

Η κεφαλαιακή της επάρκεια εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Με πράξη του Διοικητού της Τραπέζης της Ελλάδος διαμορφώνονται οι ελάχιστοι δείκτες (βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει η Τράπεζα.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας από την 1η Ιανουαρίου 2008 εφαρμόζεται το νέο εποπτικό πλαίσιο (Βασιλεία II) που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο βάσει του νόμου 3601/2007, που τροποποίησε σημαντικά τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου και εισήγαγε κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο. Στον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς δεν επήλθαν σημαντικές αλλαγές. Ειδικότερα, ο πιστωτικός κίνδυνος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και ο λειτουργικός κίνδυνος υπολογίζονται με βάση την Τυποποιημένη Μέθοδο.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τραπέζης με τους κινδύνους (σταθμισμένο ενεργητικό) που αναλαμβάνει η Τράπεζα. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κύρια βασικά κεφάλαια (μετοχικό κεφά-

λαιο, αποθεματικά), τα πρόσθετα βασικά κεφάλαια (υβριδικό τίτλοι) και τα συμπληρωματικά κεφάλαια (τίτλοι μειωμένης εξασφαλίσεως, αποθεματικά αναπροσαρμογής ακινήτων). Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Bank συμμετείχε στην προσπάθεια διασφαλίσεως μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του Ελληνικού δημόσιου χρέους μέσω του Προγράμματος Ανταλλαγής Ελληνικών Ομολόγων (PSI). Μετά την ολοκλήρωση του PSI και τη λογιστικοποίηση της τελικής επιπτώσεώς του σε όρους καθαρής παρούσας αξίας, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) διενήργησε άσκηση εκτιμώσεως των κεφαλαιακών αναγκών των Ελληνικών Τραπεζών τα αποτελέσματα της οποίας δημοσιοποιήθηκαν τον Δεκέμβριο 2012 στην «Έκθεση για την Ανακεφαλαιοποίηση και Αναδιάρθρωση του Ελληνικού Τραπεζικού Τομέα».

Η Τράπεζα συνεχίζει την προσπάθεια ενίσχυσης των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας με την απομόχλευση του ισολογισμού, η οποία οδήγησε σε μείωση των σταθμισμένων για τον κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού. Η αποδοχή της από 19 Απριλίου 2013 προτάσεως προαιρετικής επαναγοράς τίτλων που αποτελούν στοιχεία ιδίων κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς ενίσχυσε τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια κατά € 103 εκατ. προ φόρου.

Παράλληλα, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, στα πλαίσια του Ν.3864/2010, ποσού € 4,571 δισ., καλύπτοντας με τον τρόπο αυτό τις κεφαλαιακές ανάγκες του Ομίλου, όπως αυτές είχαν προσδιορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

	30.9.2013 (εκτίμηση)	31.12.2012*
Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Common Equity) ⁽¹⁾	13,1%	
Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) ⁽²⁾	13,3%	8,2%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Tier I + Tier II)	13,6%	9,1%

* Συμπεριλαμβάνεται κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΤΧΣ € 2,9 δισ.

⁽¹⁾ Σύμφωνα με την Πράξη 13/28.3.2013 της ΤτΕ

⁽²⁾ Για την 31.12.2012 έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με τη μεθοδολογία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA Methodological Note 8.12.2011) ενώ από την 31.3.2013 σύμφωνα με την Πράξη 13/28.3.2013 της ΤτΕ

Από την 31.3.2013 ισχύουν, πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, πρόσθετα νέα όρια 9% και 6% για τους δείκτες Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με την Πράξη 13/28.3.2013 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσιοποίησε τις οριστικές της προτάσεις για το νέο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας - Βασιλεία III - με το έγγραφο της 16ης Δεκεμβρίου 2010. Η σχετική ευρωπαϊκή νομοθεσία, γνωστή και ως CRD IV εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο την 26η Ιουλίου 2013

και θα εφαρμοστεί από την 1η Ιανουαρίου 2014. Η Alpha Bank βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση να εναρμονισθεί με την εν λόγω οδηγία, λόγω των ελαχίστων ποσών υπεραξίας και άυλων στοιχείων που περιλαμβάνονται στην κεφαλαιακή βάση της Τραπεζής. Επιπλέον, η μη ανάληψη ουσιωδών ασφαλιστικών κινδύνων και ταυτόχρονα, η εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τραπεζής, έναντι της μεθόδου των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, απαλλάσσουν την Alpha Bank από ενδεχόμενες κεφαλαιακές επιβαρύνσεις λόγω της επερχόμενης εφαρμογής της Βασιλείας III.

18. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Τράπεζα, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, διενεργεί συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτή μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Τραπεζής.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τραπεζής με τα βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τραπεζής καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	30.9.2013	31.12.2012
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	78.940	73.249
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	67.936	76.215
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζομένους	542	
Σύνολο	68.478	76.215
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	6.258	5.640

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2013	30.9.2012
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.018	1.428
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	24	24
Σύνολο	1.042	1.452
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2.218	2.407
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	2.655	2.412
Σύνολο	4.873	4.819



β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τραπέζης με θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς της εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

i. Θυγατρικές εταιρίες

	<u>30.9.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.654.410	3.737.606
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	24.647	4.131
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.311.912	1.270.161
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	747.471	1.250.564
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	6.425	1.031
Σύνολο	5.744.865	6.263.493
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	432.911	798.714
Υποχρεώσεις προς πελάτες	315.333	724.983
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.471	11.155
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.269.158	2.335.903
Λοιπές υποχρεώσεις	9.697	3.418
Σύνολο	2.033.570	3.874.173
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	545.006	628.268

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	<u>30.9.2013</u>	<u>30.9.2012</u>
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	40.244	91.039
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	10.744	8.785
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(10.662)	(106.194)
Λοιπά έσοδα	1.627	1.874
Σύνολο	41.953	(4.496)
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	58.080	100.948
Προμήθειες έξοδα	2.067	547
Γενικά διοικητικά έξοδα	17.087	18.726
Σύνολο	77.234	120.221

ii. Κοινοπραξίες *

	<u>30.9.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	149.065	147.111
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.929	18.713

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	<u>30.9.2013</u>	<u>30.9.2012</u>
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.858	3.556
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	10	1
Λοιπά έσοδα	20	4
Σύνολο	3.888	3.561

* Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τραπέζης με κοινοπραξίες και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα της προηγούμενης χρήσης εμφανίζονται ξεχωριστά από τις συναλλαγές με τις θυγατρικές και αναμορφώθηκαν για να είναι συγκρίσιμα.

Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	253	404
Γενικά διοικητικά έξοδα	3.666	4.341
Σύνολο	3.919	4.745

iii. Συγγενείς εταιρίες

	<u>30.9.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		44
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	91	275
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	<u>30.9.2013</u>	<u>30.9.2012</u>
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		1

γ. Το Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού της πρώην Alpha Τραπέζης Πίστews κατέχει ομόλογα της θυγατρικής εταιρίας της Τραπέζης Alpha Credit Group Plc αξίας €83.311, ενώ οι απαιτήσεις του από την Τράπεζα ανέρχονται σε € 10.161 και

οι καταθέσεις του σε αυτήν σε € 363. Επίσης στα περιουσιακά του στοιχεία περιλαμβάνονται μετοχές της Alpha Bank αξίας € 1.791.

δ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα. Ειδικότερα στα πλαίσια του Ν.3864/2010, το ΤΧΣ απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλληλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τραπέζης.

Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Τραπέζης.

Την 30.9.2013 τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	<u>30.9.2013</u>
Ενεργητικό	
Αξίόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	54.020
Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	1.059
	Από 1 Ιανουαρίου έως
	<u>30.9.2013</u>
Έσοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.962
Έξοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	7
Προμήθειες έξοδα	12.667
Σύνολο	12.674

Επίσης, ποσό € 153 εκατ. που η Τράπεζα κατέβαλε στο ΤΧΣ, σε εφαρμογή του Ν.4093/2012, έχει αναγνωρισθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση της Τραπέζης ως έξοδο αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

**19. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες**

	1.1-30.9.2013	1.10-31.12.2012	1.1-30.9.2012
Θυγατρικές			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	2.044.674	1.934.468	1.849.233
Προσθήκες	8.155	108.163	85.841
Μειώσεις	(65.103)		(2)
Μεταφορά λόγω αναταξινόμησης στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση (σημείωση 21ζ και 21η)	(80.000)		
Μεταφορά από κοινοπραξίες	30.086		
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας ⁽¹⁾	(1.539)	2.045	(604)
Προσθήκες από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης	115.680		
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	2.051.953	2.044.676	1.934.468
Συγγενείς			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	74	74	74
Προσθήκες από εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης	593		
Μεταφορά σε διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	(593)		
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	74	74	74
Κοινοπραξίες			
Υπόλοιπο αρχής περιόδου	105.705	105.328	105.028
Προσθήκες	11.584	377	300
Μεταφορά σε θυγατρικές	(30.086)		
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	87.203	105.705	105.328
Σύνολο	2.139.230	2.150.455	2.039.870

Ως προσθήκες νοούνται: οι αγορές μετοχών, η συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου καθώς και οι αποκτήσεις μετοχών λόγω συγχωνεύσεως.

Ως μειώσεις νοούνται: οι πωλήσεις μετοχών, οι αποπληρωμές κεφαλαίου, οι εκκαθαρίσεις εταιριών, οι εισφορές σε είδος και οι απομειώσεις.

Οι προσθήκες των θυγατρικών ποσού €8,1 εκατ.αφορούν σε:

- €6,9 εκατ. αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Ionian Equity Participations.
- €1 εκατ. αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Ωκεανός Α.Τ.Ο.Ε.Ε.
- €0,2 εκατ. αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της APE Fixed Assets A.E.

Οι μειώσεις και οι μεταφορές θυγατρικών στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση αφορούν στη θυγατρική JSC Astra Bank, η οποία πληρούσε τις προϋποθέσεις κατάταξής της στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση την 30.6.2013 λόγω της συμφωνίας πώλησής της στον ουκρανικό όμιλο Delta Bank

(σημείωση 21ζ). Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της συμμετοχής και της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης ανήλθε σε €65.103 και αναγνωρίστηκε ως ζημιά στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων». Μετά τα παραπάνω, η λογιστική αξία της συμμετοχής στην JSC Astra Bank ποσού €80 εκατ. αναταξινομήθηκε ως στοιχείο Ενεργητικού προς πώληση. Η πώληση ολοκληρώθηκε την 19.9.2013 (σημείωση 21η).

Οι προσθήκες των κοινοπραξιών ποσού €11,5 εκατ.αφορούν σε καταβολή κεφαλαίου στην Alpha-TANEO A.K.E.Σ. ποσού €0,5 εκατ. και συμμετοχή στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Ape Investment Property ποσού €11 εκατ.

Στις θυγατρικές εταιρίες η μεταφορά ποσού €30 εκατ. αφορά στην κοινοπραξία APE Fixed Assets A.E., η οποία μετά την εξαγορά της Εμπορικής Τραπέζης Α.Ε. αποτελεί θυγατρική της Τραπέζης.

⁽¹⁾ Η Τράπεζα, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων προϊόντων (FX SWAPS) και διατραπεζικού δανεισμού, αντισταθμίζει κινδύνους από συναλλαγματικές ισοτιμίες που αφορούν τις συμμετοχές της στο εξωτερικό.

20. Εξαγορά Εμπορικής Τραπεζής

Την 1.2.2013 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση στην Τράπεζα του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής Τραπεζής Α.Ε. από την Credit Agricole S.A., σε συνέχεια της σχετικής συμφωνίας που είχε υπογραφεί ανάμεσά τους την 16.10.2012 και αφότου ελήφθησαν όλες οι απαιτούμενες κανονιστικές εγκρίσεις. Κατά την ημερομηνία αυτή, η Τράπεζα απέκτησε τον έλεγχο της Εμπορικής Τραπεζής Α.Ε. Οι λεπτομέρειες της εν λόγω συναλλαγής παρατίθενται στη σημείωση 21 επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2013.

Την 21.3.2013 η Τράπεζα και η Εμπορική Τράπεζα υπέγραψαν Σχέδιο Συμβάσεως Συγχωνεύσεως με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Η διαδικασία συγχωνεύσεως ολοκληρώθηκε στις 28.6.2013 με συνέπεια τη μεταφορά των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της απορροφώμενης στην Τράπεζα.

Η συναλλαγή απορρόφησης μιας θυγατρικής εταιρίας από τη μητρική αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων υπό κοινό έλεγχο και ως εκ τούτου η λογιστική της απεικόνιση δεν καλύπτεται από τις διατάξεις των Δ.Π.Χ.Π. Σε αυτές τις περιπτώσεις το Δ.Λ.Π. 8 απαιτεί η εταιρία να εφαρμόσει μια λογιστική πολιτική που είναι σχετική και αξιόπιστη, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις των ΔΛΠ για παρόμοιες και σχετικές συναλλαγές και τυχόν σχετικές διατάξεις άλλων λογιστικών αρχών, εκτός των ΔΛΠ.

Η λογιστική πολιτική της Τραπεζής είναι η λογιστική αναγνώριση όλων των συνενώσεων επιχειρήσεων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π 3 ακόμη και για τις περιπτώσεις εταιριών που ήταν ήδη υπό τον έλεγχο της Τραπεζής. Κατά την 30.6.2013, ημερομηνία της λογιστικής συνένωσης στις ιδιαίτερες οικονομι-

κές καταστάσεις, δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί η εργασία αποτίμησης σε εύλογες αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Εμπορικής Τραπεζής που πραγματοποιείται με ημερομηνία αναφοράς την 1.2.2013, ημερομηνία συνένωσης για σκοπούς σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Λόγω του μικρού χρονικού διαστήματος που μεσολαμβάνει μεταξύ των δύο ημερομηνιών εκτιμάται ότι όποιες μεταβολές της εύλογης αξίας των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Εμπορικής Τραπεζής δεν είναι σημαντικές και ως εκ τούτου δεν πραγματοποιήθηκε καινούργια αποτίμηση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Εμπορικής Τραπεζής με ημερομηνία αναφοράς την 30.6.2013. Τα συγχωνευόμενα καθαρά περιουσιακά στοιχεία της Εμπορικής Τραπεζής αναγνωρίστηκαν στις αξίες της 30.6.2013, όπως αυτές προέκυψαν προσαρμόζοντας την προσωρινή εύλογη αξία τους την 1.2.2013 για τις συναλλαγές και τα αποτελέσματα της περιόδου 1.2.2013 - 30.6.2013 της Εμπορικής Τραπεζής.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της Εμπορικής Τραπεζής που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις της Τραπεζής την 30.6.2013. Όπως αναφέρεται στη σημείωση 21 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30.9.2013, η εργασία αποτίμησης σε εύλογες αξίες των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων και τυχόν ενδεχομένων υποχρεώσεων της Εμπορικής Τραπεζής για σκοπούς σύνταξης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι ακόμη σε εξέλιξη. Κατά συνέπεια, επισημαίνεται ότι οι κατωτέρω αξίες θεωρούνται προσωρινές και ενδέχεται να επηρεαστούν αναδρομικά από τυχόν μεταβολές που θα προκύψουν έως την ολοκλήρωση της προαναφερθείσας εργασίας αποτίμησης.



(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Εύηλογη αξία (προσωρινές αξίες)
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία	
Ενεργητικό	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	321.500
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.384.774
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	157.182
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.872.585
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	
- Διαθέσιμα προς πώληση	116.616
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	116.273
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	205.209
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	69.488
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	646.065
Σύνολο Ενεργητικού	17.889.692
Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.605.600
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	168.563
Υποχρεώσεις προς πελάτες	12.489.498
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	410.225
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	7.540
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	44.580
Λοιπές υποχρεώσεις	357.196
Προβλέψεις	232.405
Σύνολο Υποχρεώσεων	15.315.607
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία	2.574.085
Τίμημα	
Αρνητική Υπεραξία	2.574.085

Η αρνητική υπεραξία των € 2.574.085 διαφέρει από το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στις οικονομικές καταστάσεις της 30.6.2013 εξαιτίας της προσαρμογής των προσωρινών εύηλων αξιών που είχαν αρχικά αναγνωρισθεί από την Τράπεζα. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι προ-

σαρμογές στα προσωρινά μεγέθη που γνωστοποιήθηκαν για την Εμπορική Τράπεζα στις οικονομικές καταστάσεις της 30.6.2013 και είχαν επίπτωση στο ποσό της αναγνωρισθείσας υπεραξίας.

Αρνητική υπεραξία στις οικονομικές καταστάσεις της 30.6.2013	2.534.147
Προσαρμογή προσωρινών εύηλων αξιών:	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(425)
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	39.796
Λοιπές υποχρεώσεις	567
Αρνητική υπεραξία στις οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2013	2.574.085

Από τα ανωτέρω μεγέθη, η προσαρμογή ύψους € 39,8 εκατ. στις Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις αφορά αποτίμηση υποχρέωσης της Τραπέζης σε εταιρία του Ομίλου.

Η αρνητική υπεραξία των € 2.574.085 έχει αναγνωρισθεί σε διακριτή γραμμή στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και η ύπαρ-

ξή της δικαιολογείται από τα σημαντικά οφέλη που προκύπτουν από την εν λόγω συναλλαγή σε συνδυασμό με το τίμημα του ενός Ευρώ. Το εν λόγω ποσό δεν αποτέλεσε φορολογητέο μέγεθος κατά τη νομική συγχώνευση της Alpha Bank με την Εμπορική Τράπεζα.

Ο κατωτέρω πίνακας απεικονίζει το σύνολο εσόδων, εξόδων και τα προ και μετά φόρου εισοδήματος αποτελέσματα που θα είχαν προκύψει για την Τράπεζα εάν η συγχώνευση της Εμπορικής Τραπεζής είχε πραγματοποιηθεί την 1.1.2013.

Λόγω της νομικής συγχώνευσης δεν είναι εφικτή η διακριτή παρουσίαση των αποτελεσμάτων της Εμπορικής μετά την 30.6.2013.

	Αποτελέσματα Τραπεζής 1.1 έως 30.9.2013 *
Σύνολο εσόδων	3.970.623
Σύνολο εξόδων	(2.121.769)
Κέρδη πριν το φόρο εισοδήματος	1.848.854
Κέρδη μετά το φόρο εισοδήματος	2.415.250

* Στα ποσά αυτά περιλαμβάνονται και τα αποτελέσματα της Εμπορικής Τραπεζής από 1.1 - 30.6.2013

21. Εταιρικά γεγονότα

α. Την 15.1.2013 η Τράπεζα συμμετείχε σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρίας, Ωκεανός Α.Τ.Ο.Ε.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 1 εκατ.

β. Την 1.2.2013, σε συνέχεια της συμφωνίας εξαγοράς της Εμπορικής Τραπεζής από την Alpha Bank μετά της Credit Agricole και της λήψης των οικείων κανονιστικών εγκρίσεων από τις Ελληνικές και Κυπριακές Κεντρικές Τράπεζες και Επιτροπές Ανταγωνισμού, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση του συνόλου των μετοχών της Εμπορικής Τραπεζής από την Credit Agricole στην Alpha Bank.

Με την υπογραφή της Συμβάσεως Αγοράς Μετοχών και την προσαρμογή που προέκυψε από τη συναλλαγή, η Credit Agricole ολοκλήρωσε την κεφαλαιακή ενίσχυση της Εμπορικής καταβάλλοντας συνολικά € 2,9 δισ. και αγόρασε Ομόλογο εκδόσεως της Alpha Bank ύψους € 150 εκατ. μετατρέψιμο σε μετοχές. Το τελευταίο αποτελεί άμεση επένδυση στην Alpha Bank, συνεισφέροντας στα εποπτικά της κεφάλαια επιπλέον του μεταφερόμενου μετοχικού κεφαλαίου της Εμπορικής.

γ. Την 29.3.2013 η Τράπεζα συμμετείχε σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρίας, Ionian Equity Participations Ltd., καταβάλλοντας ποσό € 6,9 εκατ.

δ. Την 13.6.2013 η Τράπεζα συμμετείχε σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρίας, Α.Ρ.Ε. Fixed Assets Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 0,2 εκατ.

ε. Την 28.6.2013 ολοκληρώθηκε, κατά νόμο, η διαδικασία συγχωνεύσεως της Τραπεζής μετά, και δι' απορροφήσεως, της Εμπορικής Τραπεζής της Ελλάδος Α.Ε.

στ. Την 2.7.2013 η Τράπεζα προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της, σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της κοινοπραξίας, ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 10,9 εκατ.

ζ. Την 18.7.2013 η Τράπεζα υπέγραψε μετά του Ουκρανικού ομίλου Delta Bank σύμβαση πωλήσεως στην τελευταία του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής της JSC Astra Bank έναντι τιμήματος € 82 εκατ. (σημείωση 19)

η. Την 19.9.2013 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής της JSC Astra Bank.



22. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

α. Η κύρια μεταβολή που επήλθε με την τροποποίηση του ΔΛΠ 19 είναι η κατάργηση της δυνατότητας αναβολής της αναγνώρισης των αναλογιστικών κερδών/ζημιών. Τα αναλογιστικά κέρδη/ζημιές αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα χρήσεως. Η αναδρομική εφαρμογή της τροποποίησης είχε ως επίπτωση την αναγνώριση των μη καταχωρημένων αναλογιστικών ζημιών της 31.12.2011 στο υπόλοιπο εισ νέον της 1.1.2012. Επιπλέον μειώθηκε το έξοδο της χρήσεως 2012 λόγω της μη αναγνώρισης μέρους των αναλογιστικών ζημιών και της αλληγής της μεθόδου υπολογισμού του κόστους επι-

τοκίου. Ειδικότερα, το κόστος επιτοκίου υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προεξοφλητικό επιτόκιο, με το οποίο υπολογίζεται η παρούσα αξία των δεδουλευμένων υποχρεώσεων, επί της καθαρής υποχρέωσης(απαίτησης).

β. Επιπρόσθετα τα βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή έχουν προσαρμοσθεί προκειμένου να απεικονιστεί η επίπτωση στο δείκτη από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σε τιμή διάθεσης χαμηλότερη της θεωρητικής (σημείωση 4).

Παρατίθενται οι αναμορφωμένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού αποτελέσματος της περιόδου που έληξε την 30.9.2012 και ο αναμορφωμένος ισολογισμός της 31.12.2012.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2012			
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμορφωθέντα ποσά	Αναμορφώσεις IAS 19	Αναμορφώσεις σταθμισμένου μέσου αριθμού μετοχών
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	2.157.722	2.157.722		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.320.867)	(1.320.867)		
Καθαρό έσοδο από τόκους	836.855	836.855		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	184.329	184.329		
Προμήθειες έξοδα	(29.616)	(29.616)		
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	154.713	154.713		
Έσοδα από μερίσματα	486	486		
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(518.961)	(518.961)		
Λοιπά έσοδα	7.451	7.451		
	(511.024)	(511.024)		
Σύνολο εσόδων	480.544	480.544		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(275.531)	(271.587)	3.944	
Γενικά διοικητικά έξοδα	(254.908)	(254.908)		
Αποσβέσεις	(44.441)	(44.441)		
Λοιπά έξοδα	(2.104)	(2.104)		
Σύνολο εξόδων	(576.984)	(573.040)	3.944	
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(960.657)	(960.657)		
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(1.057.097)	(1.053.153)	3.944	
Φόρος εισοδήματος	204.492	203.703	(789)	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	(852.605)	(849.450)	3.155	
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:				
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	(1,60)	(0,88)		(0,88)

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2012			
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμορφωθέντα ποσά	Αναμορφώσεις IAS 19	Αναμορφώσεις σταθμισμένου μέσου αριθμού μετοχών
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	677.126	677.126		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	<u>(435.477)</u>	<u>(435.477)</u>		
Καθαρό έσοδο από τόκους	241.649	241.649		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	65.121	65.121		
Προμήθειες έξοδα	<u>(14.436)</u>	<u>(14.436)</u>		
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	50.685	50.685		
Έσοδα από μερίσματα	6	6		
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(65.760)	(65.760)		
Λοιπά έσοδα	<u>1.698</u>	<u>1.698</u>		
	<u>(64.056)</u>	<u>(64.056)</u>		
Σύνολο εσόδων	228.278	228.278		
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(86.876)	(85.561)	1.315	
Γενικά διοικητικά έξοδα	(85.097)	(85.097)		
Αποσβέσεις	(14.452)	(14.452)		
Λοιπά έξοδα	<u>(1.090)</u>	<u>(1.090)</u>		
Σύνολο εξόδων	(187.515)	(186.200)	1.315	
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	<u>(367.768)</u>	<u>(367.768)</u>		
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(327.005)	(325.690)		
Φόρος εισοδήματος	<u>63.641</u>	<u>63.378</u>	<u>(263)</u>	
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος	(263.364)	(262.312)	1.052	
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή:				
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	(0,49)	(0,27)		(0,27)

Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	31.12.2012		
	Δημοσιευθέντα Ποσά	Αναμορφωθέντα Ποσά	Αναμορφώσεις
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	770.193	770.193	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	6.623.503	6.623.503	
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	14.119	14.119	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	740.614	740.614	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	32.796.574	32.796.574	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Διαθέσιμα προς πώληση	6.171.283	6.171.283	
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη	1.082.215	1.082.215	
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες	2.150.455	2.150.455	
Επενδύσεις σε ακίνητα	31.683	31.683	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	596.994	596.994	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	93.429	93.429	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.780.276	1.786.612	6.336
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	947.321	915.685	(31.636)
Σύνολο Ενεργητικού	53.798.659	53.773.359	(25.300)
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25.825.551	25.825.551	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.529.730	1.529.730	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	23.191.009	23.191.009	
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.317.252	2.317.252	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	22.774	22.774	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	372.468	372.468	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	48.672	48.719	47
Λοιπές υποχρεώσεις	866.049	866.049	
Προβλέψεις	30.173	30.173	
Σύνολο Υποχρεώσεων	54.203.678	54.203.725	47
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	1.100.281	1.100.281	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	2.757.653	2.757.653	
Αποθεματικά	213.097	213.097	
Αποτελέσματα εις νέον	(4.476.050)	(4.501.397)	(25.347)
Σύνολο Καθαρής Θέσεως	(405.019)	(430.366)	(25.347)
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσεως	53.798.659	53.773.359	(25.300)

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2012		
	Δημοσιευθέντα Ποσά	Αναμορφωθέντα Ποσά	Αναμορφώσεις
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(852.605)	(849.450)	3.155
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	25.554	25.554	
Μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	(109.483)	(109.483)	
Συναλλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού	3	3	
Φόρος εισοδήματος	16.796	16.796	
	(67.130)	(67.130)	
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών			
Φόρος εισοδήματος			
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	(67.130)	(67.130)	
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	(919.735)	(916.580)	3.155

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2012		
	Δημοσιευθέντα Ποσά	Αναμορφωθέντα Ποσά	Αναμορφώσεις
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(263.364)	(262.312)	1.052
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Μεταβολή του αποθεματικού των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων	229.730	229.730	
Μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	(8.794)	(8.794)	
Συναλληλαγματικές διαφορές από ενσωμάτωση καταστημάτων εξωτερικού			
Φόρος εισοδήματος	(44.105)	(44.105)	
	176.831	176.831	
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών			
Φόρος εισοδήματος			
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	176.831	176.831	
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	(86.533)	(85.481)	1.052

23. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που δεν αποτιμώνται σε εύλογες αξίες αλληλά στο αναπόσβεστο κόστος.

Η εύλογη αξία των δανείων αφορά αποτίμηση για τους κινδύνους αγοράς και υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς κρατώντας σταθερό το περιθώριο (spread) των χορηγήσεων για τον αντίστοιχο πιστωτικό κίνδυνο. Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς και αφού αφαιρεθεί το περιθώριο του πελάτη (spread) ανάλογα με το είδος της κατάθεσης.

Και στις δύο παραπάνω περιπτώσεις οι μελλοντικές χρηματοροές προεξοφλούνται ανάλογα με τη διάρκειά τους με τα αντίστοιχα επιτόκια.

Η εύλογη αξία των διακρατούμενων μέχρι τη λήξη χρεογράφων και των ομολογιακών εκδόσεων υπολογίζεται βάσει των τιμών αγοράς εφόσον η αγορά χαρακτηρίζεται ενεργός. Στις λοιπές περιπτώσεις καθώς επίσης και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο εφαρμόζεται η μέθοδος της προεξόφλησης ταμειακών ροών όπου όλες οι σημαντικές μεταβλητές στηρίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

	30.9.2013	
	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού		
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	44.867.064	44.781.995
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου		
- Διακρατούμενα μέχρι τη λήξη ⁽¹⁾	1.032.675	864.613
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο	4.030.636	4.048.387
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	36.814.742	36.831.538
Ομολογίες εκδόσεώς μας	1.278.841	1.064.906

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

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 (observable) δεδομένα
- Επιπέδου 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάσταση του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:

- επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
- τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
- πιστωτικά περιθώρια (credit spreads)

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιωδώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις (correlations), μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από την Τράπεζα. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές (multiples) και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Ειδικότερα επισημαίνονται τα εξής:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις της Τραπέζης όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.

⁽¹⁾ Στα χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου περιλαμβάνεται την 30.9.2013 ποσό € 895,3 εκατ. (31.12.2012: € 892 εκατ.) που αφορά στον τίτλο που μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητα της Τραπέζης έναντι της εκδόσεως των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του Ν.3723/2008, που αποτιμήθηκε με βάση τις τιμές ΗΔΑΤ.



- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργός λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από την Τράπεζα με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται παράγωγα των οποίων οι αναμενόμενες ροές προσδιορίζονται από την Τράπεζα διότι η αξία τους εξαρτάται από περισσότερες υποκείμενες μεταβλητές των οποίων η συσχέτιση πρέπει να προσδιοριστεί.
- Δεν υπάρχει μεταφορά μεταξύ των επιπέδων 1 και 2 εντός της περιόδου

Η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

	30.9.2013				
	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Υποχρεώσεων	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο
Επίπεδο 1	22.801	9.797	3.427.633	870	
Επίπεδο 2	773.892		720.785	1.281.208	30.000
Επίπεδο 3	844		17.044	4.599	
Σύνολο	797.537	9.797	4.165.462	1.286.677	30.000

Το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο (σημείωση 11), περιλαμβάνεται στις ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού & υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία βασισμένα σε δεδομένα Επιπέδου 3

Παρατίθεται συμφωνία μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο επίπεδο 3.

	30.9.2013		
	Ενεργητικό		Υποχρεώσεις
	Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα Υποχρεώσεων
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2013	12.357	1.880	4.022
Συνολικό κέρδος ή ζημία που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(11.106)	(799)	(1.566)
Συνολικό κέρδος ή ζημία που καταχωρήθηκε απευθείας στην καθαρή θέση	728		
Αγορές / Εκδόσεις	5.354		
Πωλήσεις / Εξοφλήσεις / Διακανονισμοί	(2.373)	(237)	(282)
Μεταφορές στο επίπεδο 3 από επίπεδο 1	2		
Μεταφορές στο επίπεδο 3 από επίπεδο 2	13.670		2.425
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 στο επίπεδο 1	(1.549)		
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 στο επίπεδο 2	(39)		
Υπόλοιπο 30.9.2013	17.044	844	4.599
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης	(11.185)	(799)	(1.566)

Η μεταφορά στο επίπεδο 3 αφορά τον τίτλο εκδόσεως Cyprus Popular Bank (σημείωση 6).

24. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων

Την 31.10.2013 η θυγατρική εταιρία της Τραπέζης Alpha Bank Cyprus Ltd, προέβη σε αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 129 εκατ. με την έκδοση κοινών μετοχών συνολικού ύψους € 65 εκατ. και μετατρέψιμων αξιογράφων € 64 εκατ. Η αύξηση καλύφθηκε εξ ολοκλήρου από την Τράπεζα.

Αθήναι, 28 Νοεμβρίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ
CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΓΙΑΝΝΗΣ Σ. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ
Α.Δ.Τ. Χ 661480

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Π. ΜΑΝΤΖΟΥΝΗΣ
Α.Δ.Τ. Ι 166670

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΜΑΡΙΑΝΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507