ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2012

(Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3556/2007)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)

III. Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2012 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)

IV. Στοιχεία και πληροφορίες της χρήσης από 1η Ιανουαρίου 2012 έως 31η Δεκεμβρίου 2012

V. Πληροφορίες άρθρου 10 Ν.3401/2005

VI. Διαθεσιμότητα ετήσιας οικονομικής έκθεσης

Ι. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2012 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, και

- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2013

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ & ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.**
ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ	**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ε. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ**	**ΠΕΡΙΚΛΗΣ Ι. ΚΑΡΑΪΣΚΟΣ**
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770	**Α.Δ.Τ ΑΗ 554151**	**Α.Δ.Τ Ν 108445**

II. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007)

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Κύριοι Μέτοχοι,

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 άρθρο 43 α παρ.3 & 4, άρθρο 107 παρ. 3 και άρθρο 136 παρ. 2, επίσης σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3556/2007 άρθρα 4γ, 6, 7 & 8 καθώς και την απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 4/507/28.04.2007 άρθρο 2 και το Καταστατικό της Τράπεζας, σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2012 έως 31/12/2012 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνει τις ελεγμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, τις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων και την έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών λογιστών. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2012-31/12/2012), σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης γίνεται περιγραφή των κυριοτέρων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίσθηκαν μεταξύ της τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Ο Όμιλος της Attica Bank παρά τις πρωτοφανείς συνθήκες που η δημοσιονομική κρίση έχει δημιουργήσει και οι οποίες οδήγησαν στην προσφυγή της χώρας στο μηχανισμό στήριξης καθώς και την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία παραμένει η ελληνική οικονομία σε συνδυασμό με την αβεβαιότητα σε διεθνές επίπεδο, κατάφερε να διατηρήσει θετική καθαρή θέση. Συνεχίζοντας τη συντηρητική πολιτική που εφαρμόζει τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 43%, ενώ ο ίδιος δείκτης κάλυψης για τα μη εξυπητερούμενα δάνεια άνω των 180 ημερών διαμορφώνεται σε 50%.Τα εποπτικά κεφάλαια για τον Όμιλο διαμορφώθηκαν σε 155 εκατ. ευρώ.

Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις κατά το έτος 2012 υποχώρησαν σε ποσοστό 3,3% και ανήλθαν σε απόλυτο αριθμό σε 3,6 δις ευρώ έναντι 3,7 δις ευρώ το συγκριτικό έτος.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου έχουν επηρεαστεί από την διενέργεια μεγάλου ύψους προβλέψεων για επισφαλείς χορηγήσεις, ως απόρροια της οικονομικής ύφεσης στον κύκλο της οποίας εξακολουθεί να βρίσκεται η ελληνική οικονομία καθώς και από την επιπρόσθετη απομείωση στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων ελληνικού δημοσίου, στα πλαίσια του προγράμματος PSI+ και στα πλαίσια του προγράμματος επαναγοράς ομολόγων. Το τελικό αποτέλεσμα προ φόρων διαμορφώθηκε ζημία 192 εκατ. ευρώ έναντι ζημίας 250 εκατ. ευρώ κατά την προηγούμενη χρήση.Το μετά φόρων αντίστοιχα αποτέλεσμα διαμορφώθηκε σε 181,6 εκατ. ευρώ περίπου έναντι ζημίας 249,8 εκατ. ευρώ την περασμένη χρήση.

Το συνολικό εισόδημα στο οποίο συμπεριλαμβάνεται η απομείωση της αξίας των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου καθώς η αποτίμηση των λοιπών χρεογράφων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, όπως επίσης και τα αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών της Τράπεζας, καθώς και η εύλογη αξία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων διαμορφώθηκε σε ζημία 162,8 εκατ. ευρώ έναντι ζημίας 263,2 εκατ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στη διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη διατήρηση της ποιότητας αυτού σε υψηλά επίπεδα. Για το λόγο αυτό συνεχίστηκαν οι οργανωτικές αλλαγές στη διάρθρωση των υπηρεσιών της Τράπεζας και προσαρμόστηκε η πολιτική σε ότι αφορά

την αξιολόγηση πελατών και την έγκριση νέων δανείων στα δεδομένα που έχουν δημιουργήσει η οικονομική κρίση και η εντεινόμενη οικονομική ύφεση.

Το εγχώριο τραπεζικό σύστημα βρίσκεται σε διαδικασία ραγδαίας αναδιάρθρωσης και είναι στην τελική φάση της ανακεφαλαιοποίησης του, με σκοπό να θωρακιστεί κεφαλαιακά και να ανταποκριθεί στις νέες συνθήκες που η εντεινόμενη οικονομική ύφεση και τα νέα δεδομένα έχουν δημιουργήσει.

Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα με την απόφαση που έλαβε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση που συνεκλήθη την 18/2/2013, έχει δρομολογήσει αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους συνολικά 400 εκατ. ευρώ περίπου. Με βάση την προαναφερόμενη απόφαση η αύξηση θα λάβει χώρα κατά το ήμισυ με έκδοση νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το υπόλοιπο ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου. Με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας θα διαμορφωθούν σε ικανοποιητικά επίπεδα και σημαντικά υψηλότερα του 9% και ως επακόλουθο η Τράπεζα θα διαθέτει την απαιτούμενη ρευστότητα, που θα της επιτρέψει να μειώσει την εξάρτησή της από το ευρωσύστημα και να περιορίσει σημαντικά το κόστος άντλησης χρήματος και φυσικά δημιουργούνται οι αναγκαίες προϋποθέσεις για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Με την δρομολογηθείσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου η Τράπεζα θα είναι σε θέση να υλοποιήσει το προσεκτικά σχεδιασμένο και εφικτό επιχειρηματικό σχέδιο, που θέλει την Attica Bank να θωρακίζεται, να επεκτείνεται και να μετατρέπεται σε μία ισχυρή, αυτόνομη και εξειδικευμένη τράπεζα των επιχειρήσεων και των ιδιωτών.

Με δεδομένη την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, οι κύριοι στόχοι για τα επόμενα χρόνια είναι συνεπώς η διαμόρφωση και διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας, η ρευστότητα, η σωστή διαχείριση του χαρτοφυλακίου, η συγκράτηση του λειτουργικού κόστους, η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και η υποβοήθηση των πελατών μέσα από προγράμματα που υπηρετούν τις αρχές εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και κουλτούρας καθώς και η περαιτέρω ενδυνάμωση της συνεργασίας με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Α –Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. που αποτελεί και τον κύριο μέτοχο της Τράπεζας με στόχο τη διεύρυνση της πελατειακής βάσης της Τράπεζας και την παροχή ιδιαίτερων ποιοτικά υπηρεσιών στα μέλη του βασικού μετόχου.

Α. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΙΔΟΣΕΙΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Τράπεζας

Συγκεκριμένα κατά τη διαχειριστική χρήση η οποία έληξε την 31/12/2012, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα της Τράπεζας καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Το σύνολο του Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε 3.906 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 6,6% έναντι του 12μήνου 2011.

Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) ανήλθαν, προ προβλέψεων, σε 3.602,7 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 3,3% έναντι του 12μήνου 2011. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις της Τράπεζας:

(σε εκατ. ευρώ)	**31/12/2012 (1)**	**31/12/2011 (2)**	**Μεταβολή % (1)/(2)**
ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	**3.023,8**	**3.141,2**	**-3,74%**
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	232,6	233,7	**-0,49%**
- Πιστωτικές Κάρτες	55,7	55,7	**-0,07%**
- Στεγαστική Πίστη	551,3	573,7	**-3,89%**
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	305,6	305,1	**0,16%**
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	**578,9**	**584,5**	**-0,95%**
ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	**3.602,7**	**3.725,7**	**-3,3%**

- Το ύψος των καταθέσεων κατά την 31/12/2012 ανήλθε σε 2.931,4 εκατ. ευρώ μειωμένο κατά 5,52% συγκριτικά με την αντίστοιχη ημερομηνία του έτους 2011. Σημειώνεται ιδιαίτερα ότι σε σχέση με την 30/06/2012 οι καταθέσεις σημείωσαν αύξηση της τάξης του 16,2%. Το γεγονός αυτό το οποίο είναι απόρροια της πολιτικής σταθερότητας και της απομάκρυνσης του ενδεχομένου εξόδου της χώρα από το ευρώ, αποτελεί την ικανή και αναγκαία συνθήκη μείωσης της εξάρτησης των τραπεζών ως προς την χρηματοδότησή τους από το ευρωσύστημα, της συνακόλουθης μείωσης του κόστους άντλησης χρήματος και δυνατότητας χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από εγχώριο τραπεζικό σύστημα.

- Οι προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις ανήλθαν σε 130,4 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 31,13% έναντι του δωδεκαμήνου του 2011, ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε 361,8 εκατ. ευρώ έναντι 256,8 εκατ. ευρώ ήτοι αύξηση 41% περίπου. Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση 2012 η Τράπεζα συνεχίζοντας την πολιτική πλήρους εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου της προχώρησε σε διαγραφές δανείων ύψους 25,4 εκατ. ευρώ. Ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 43%, ενώ ο ίδιος δείκτης κάλυψης για τα μη εξυπητερούμενα δάνεια άνω των 180 ημερών διαμορφώνεται σε 50% Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων υπερβαίνει κατά πολύ το 100%. Ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη την αρνητική συγκυρία και το δυσμενές κλίμα που έχει δημιουργηθεί, συνέχισε την σταθερή πολιτική προβλέψεων των τελευταίων ετών στα πλαίσια της ενεργητικής διαχείρισης των κινδύνων, με τον δείκτη προβλέψεων προς μέσο όρο χορηγήσεων να διαμορφώνεται στις 358 μ.β. για το δωδεκάμηνο 2012.

- Ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων (άνω των 180 ημερών) σε σχέση με το σύνολο των χορηγήσεων διαμορφώθηκε κατά την 31/12/2012 σε 19,9% έναντι 12,8% του προηγούμενου έτους

- Οι καθαροί τόκοι ανήλθαν σε 41,3 εκατ. ευρώ και εμφανίζουν μείωση 57,2% έναντι του 2011.

- Οι καθαρές προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 16,2 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 7,34% έναντι της προηγούμενης χρήσης.

- Το αποτελέσμα χρηματοοικονομικών πράξεων, διαμορφώθηκε σε κέρδος 438,8 χιλ. ευρώ το 2012 έναντι ζημίας 1.073 χιλ. ευρώ στην αντίστοιχη προηγούμενη χρήση.

- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθε σε 54,6 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 50,7% έναντι του 2011.

- Οι δαπάνες προσωπικού ανήλθαν σε 60,2 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 6,8% σε σχέση με τη συγκριτική χρήση. Ιδιαίτερα πρέπει να σημειωθεί η φθίνουσα φορά του μισθολογικού κόστους η οποία συνεχίζεται και κατά το έτος 2013.

- Τα γενικά λειτουργικά έξοδα διαμορφώθηκαν σε 36,3 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας μείωση της τάξης του 10,4% περίπου έναντι του 2011.

- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2012 αριθμούσε 80 καταστήματα όσα ακριβώς το προηγούμενο έτος.

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη Βάση

Η εξέλιξη των βασικών μεγεθών και αποτελεσμάτων του ομίλου της Attica Bank κατά το 2012, έχει ως ακολούθως:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 3.898,3 εκατ. ευρώ, μειωμένο κατά 6,65% έναντι του δωδεκαμήνου του 2011.

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση			
(σε χιλ. ευρώ)	**12Μ 2012**	**12Μ 2011**	**Μεταβολή %**
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	42.138,04	97.152,81	-56,63%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	19.277,88	19.857,73	-2,92%
Κέρδη/ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.273,22	2.485,59	-48,78%
Λοιπά Έσοδα	-3.338,03	216,74	-1640,12%
Λειτουργικά Έσοδα	**59.351,11**	**119.712,87**	**-50,42%**
Έξοδα Προσωπικού	61.774,78	66.309,66	-6,84%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα (χωρίς προβλέψεις και αποσβέσεις)	34.214,52	36.947,98	-7,40%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	1.448,19	535,55	170,41%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων	**97.437,48**	**103.793,18**	**-6,12%**
Κέρδη προ Προβλέψεων και Αποσβέσεων	**-41.780,12**	**10.632,05**	**-492,96%**
Αποσβέσεις	7.354,67	6.863,75	7,15%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	142.883,95	253.568,77	-43,65%
Λοιπές προβλέψεις	3.693,75	5.287,64	-30,14%
Αποτέλεσμα προ φόρων	**-192.018,74**	**-249.800,46**	**-23,13%**
Αποτέλεσμα μετά από φόρους	**-181.599,23**	**-249.767,53**	**-27,29%**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**-162.782,79**	**-263.207,46**	**-38,15%**

- Τα βασικά κέρδη (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε (0,7741) ευρώ, έναντι (1,0529) ευρώ το αντίστοιχο δωδεκάμηνο του 2011.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

Εταιρεία	**Αποτελέσματα προ φόρων** *(σε χιλ. ευρώ)*		**Αποτελέσματα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας** *(σε χιλ. ευρώ)*	
	12Μ 2012	**12Μ 2011**	**12Μ 2012**	**12Μ 2011**
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	-191.949,54	-254.497,80	-180.886,91	-253.442,59
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	94,54	10,99	27,72	3,79
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	-228,90	13,80	-103,79	6,07
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	150,02	171,15	106,26	101,52
Attica Funds PLC	96,97	91,00	74,51	68,04
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	780,95	675,35	624,76	538,29
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund	-1.448,19	-535,55	-1.448,19	-535,55
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	-333,29	303,02	-337,94	231,68
Stegasis Mortgage Finance plc	819,28	3.559,42	429,85	2.847,53

Βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες Τράπεζας και Ομίλου

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες που αναφέρονται στην ανάλυση της οικονομικής διάρθρωσης, την ανάλυση της αποδοτικότητας καθώς και στην ανάλυση της διαχειριστικής πολιτικής, όπως αυτοί προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2012 μαζί με τους αντίστοιχους συγκριτικούς δείκτες της χρήσης 2011 τόσο σε ατομική βάση όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Οι δείκτες αυτοί αποδεικνύουν την προτεραιότητα και τη βαρύτητα που δίνει η Διοίκηση της Τράπεζας στη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων, στον έλεγχο του κόστους και στην πιο αποτελεσματική χρήση των κεφαλαίων.

	ΤΡΑΠΕΖΑ		**ΟΜΙΛΟΣ**	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**
Υποχρεώσεις προς Πελάτες/ Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	81,37%	83,28%	80,99%	82,93%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες/ Σύνολο Ενεργητικού	75,04%	74,19%	74,85%	73,99%
Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού	82,97%	82,95%	83,14%	83,07%
Ίδια Κεφάλαια /Σύνολο Ενεργητικού	2,35%	6,07%	2,47%	6,21%
Ίδια Κεφάλαια/ Υποχρεώσεις προς Πελάτες	3,13%	8,18%	3,30%	8,39%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ				
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Σύνολο Ενεργητικού	2,47%	2,51%	2,56%	2,60%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Σύνολο λειτουργικών εσόδων	176,67%	94,90%	167,95%	90,67%
Σύνολο λειτουργικών εξόδων προ προβλέψεων και αποσβέσεων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	2,43%	2,37%	2,29%	2,45%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων/ Μέσο Ύψος Ενεργητικού	0,34%	0,32%	0,39%	0,51%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ				
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις/ επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις	58,51%	62,28%	58,51%	62,28%
Επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις /Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	17,16%	11,07%	17,16%	11,07%

Οι συνολικές ανάγκες ανακεφαλαιοποίησης της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένης και της άσκησης της Black Rock) όπως αυτές προσδιορίστηκαν από την Τράπεζα της Ελλάδος, ανέρχονται σε 396 εκατ. ευρώ. Μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών της, ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων TIER I θα διαμορφωθεί σε επίπεδα που ξεπερνούν το ελάχιστο όριο που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος και συγκεκριμένα θα ανέλθει σε 15% περίπου, από το επίπεδο του 3,3% που είναι πριν την προσμέτρηση των κεφαλαίων που θα προέλθουν από την αύξηση.

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά την οικονομική χρήση και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις

Α) Διανομή μερίσματος χρήσης 2012

Βάσει της νομοθεσίας (Ν.3723/2008 και Ν.3756/2009) αναφορικά με το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, οι τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτό δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα επί κοινών μετοχών, παρά μόνο με την μορφή μετοχών, εξαιρουμένων από αυτές τις ίδιες μετοχές. Το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών. Ελλείψει διανεμητέων κερδών για τη χρήση 2012 η Τράπεζα δεν θα προβεί σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών.

Β) Ίδιες μετοχές

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 52.482 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012.

Γ) Απομείωση αξίας χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (Ο.Ε.Δ.)

Η Attica Bank συμμετείχε στο σχέδιο εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI), ανταλλάσοντας τα ομόλογα που είχε στο χαρτοφυλάκιό της συνολικής ονομαστικής αξίας για τον Όμιλο ευρώ 200.843.000,00 και για την Τράπεζα ευρώ 200.103.000,00.Τα παραπάνω ομόλογα είχαν εκδοθεί όλα υπό το Ελληνικό Δίκαιο και η Τράπεζα δεν είχε στο χαρτοφυλάκιό της ομόλογα που να διέπονται από δίκαιο της αλλοδαπής.

Τα ομόλογα αυτά αποτιμήθηκαν με βάση τον κανόνα της εκτιμώμενης παρούσας αξίας των νέων ομολόγων με βάση τον οποίο προσδιορίστηκε ποσοστό απομείωσης της τάξης του 71,6% επί της ονομαστικής αξίας των παλαιών ομολόγων.

Η ζημία απομείωσης που προέκυψε ανήλθε συνολικά σε 153,8 εκατ. ευρώ και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης 2012 έχει επιβαρυνθεί με το ποσό των 11,7 εκατ. ευρώ το οποίο περιλαμβάνεται στο κονδύλι με την περιγραφή «Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους». Το δε υπόλοιπο ποσό είχε βαρύνει τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως του προηγούμενου έτους.

Δ) Ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI+

Ο Όμιλος συμμετείχε στην ανταλλαγή των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο/Απρίλιο του 2012 στη βάση της προσφοράς που περιγράφεται πιο κάτω:

- Διαγραφή 53,5% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ.
- Νέα ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,5% των υφιστάμενων ΟΕΔ. Τα νέα ομόλογα θα εξοφληθούν σταδιακά σε 11 έως 30 χρόνια (μέχρι το 2042) και θα φέρουν τόκο ίσο με 2,00% για τα έτη 2013-2015, 3,00%για τα έτη 2016-2020, 3,65% το 2021 και 4,30% μετέπειτα (2022-2042).
- Άμεση αποπληρωμή του 15% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ με βραχυπρόθεσμους τίτλους (λήξης σε 1-2 χρόνια) εκδομένους από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
- Πληρωμή των δεδουλευμένων τόκων μέσω τίτλων του ΕΤΧΣ διάρκειας έξι μηνών που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
- Αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με την πορεία του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) της Ελλάδας με ονομαστική αξία ίση με τα νέα ΟΕΔ του κάθε κατόχου. Οι τίτλοι προνοούν την πληρωμή μέχρι 1% του ονομαστικού τους ποσού ετησίως, αρχίζοντας από το 2015, σε περίπτωση που η αύξηση στο ΑΕΠ υπερβεί ορισμένα όρια.

Η αξία των νέων ομολόγων προσδιορίστηκε με βάση την εύλογη αξία κατά την ημέρα ανταλλαγής, τα δε νέα ομόλογα ακολούθησαν την ίδια κατάταξη χαρτοφυλακίου με τα παλαιά ομόλογα και αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία με βάση τις τιμές ΗΔΑΤ κατά την 30/06/2012 κατά το μέρος των ΟΕΔ που περιλήφθησαν στο χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση και στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο. Τα δε ομόλογα που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη παρέμειναν στο κόστος κτήσης όπως αυτό προσδιορίστηκε κατά την ημέρα ανταλλαγής των ομολόγων προσαρμοσμένο στο αναπόσβεστο κόστος.

Η λογιστική αξία των νέων ΟΕΔ παρουσιάζεται στις σημειώσεις 10 και 11 πιο πάνω.

Οι αποσπώμενοι τίτλοι συνδεδεμένοι με την πορεία του ΑΕΠ επιμετρήθηκαν στην εύλογη τους αξία, που τόσο κατά την αρχική αναγνώρισή τους όσο και κατά την 31/12/2012. Από την αποτίμηση των εν λόγω τίτλων προέκυψε κέρδος 422 χιλ. ευρώ περίπου το οποίο έχει καταχωρηθεί στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης.

Ε) Επαναγορά Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου

Ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο.

Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους 58,7 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 17,5 εκατ. ευρώ. Το παραπάνω ύψος των ομολόγων αντιπροσωπεύει ποσοστό 31,38% του συνολικού χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Σε ότι αφορά ειδικότερα το χαρτοφυλάκιο κατάταξής τους από το συνολικό ποσό των 58,7 εκατ. ευρώ, ομόλογα ύψους 42,9 εκατ. ευρώ είχε ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση και αντιπροσώπευε ως ποσοστό το 29,10% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Τα υπολειπόμενα ομόλογα ύψους 15,7 εκατ. ευρώ είχαν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη και αντιπροσώπευαν ως ποσοστό το 39,96% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Επίσης τα ομόλογα που συμμετείχαν στο πρόγραμμα της επαναγοράς αντιπροσωπεύουν ποσοστό 93% περίπου του συνόλου των επιλέξιμων ομολόγων που είχαν δικαίωμα συμμετοχής.

Με βάση τις προσφερθείσες τιμές επαναγοράς των ομολόγων από το Ελληνικό Δημόσιο, προέκυψε κέρδος ύψους 5,3 εκατ. ευρώ το οποίο και καταχωρήθηκε στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης. Το παραπάνω κέρδος αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της αξίας που επαναγοράστηκαν τα εν λόγω ομόλογα από το Ελληνικό Δημόσιο σε σχέση με την εύλογη αξία που ήταν καταχωρημένα στα βιβλία της Τράπεζας.

Με το κέρδος 5,3 εκατ. ευρώ βελτιώθηκαν ισόποσα τα αποτελέσματα και η καθαρής θέση της χρήσης που έληξε την 31/12/2012. Αντίστοιχα επιβαρύνθηκαν τα αποτελέσματα χρήσης με τη μείωση της απαίτησης της Τράπεζας από το Ελληνικό Δημόσιο, ένεκα του αναβαλλόμενου φόρου που αντιστοιχεί στη συνολική απομείωση πλέον χαρτοφυλακίου ομολόγων ελληνικού δημοσίου κατά 1 εκατ. ευρώ περίπου. Το συνολικό κονδύλι του αναβαλλόμενου φόρου που έχει αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις και αντιστοιχεί στη συνολική απομείωση του προαναφερόμενου χαρτοφυλακίου ομολόγων, ανέρχεται σε 29 εκατ. ευρώ περίπου.

Με την ολοκλήρωση επαναγοράς των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, η Τράπεζα κατέχει ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είχαν προκύψει από την ανταλλαγή των ομολόγων του προγράμματος PSI+, ονομαστικής αξίας 4,5 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας κατά την 31/12/2012 ύψους ευρώ 2,1 εκατ. ευρώ. Η ημερομηνία λήξης των ανωτέρω ομολόγων είναι η 23/02/2023 και 23/02/2024.

Β. ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ
Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2012

Α) Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Η Τράπεζα με την απόφαση που έλαβε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση που συνεκλήθη την 18/2/2013, έχει δρομολογήσει αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους συνολικά 400 εκατ. ευρώ περίπου. Με βάση την προαναφερόμενη απόφαση η αύξηση θα λάβει χώρα κατά το ήμισυ με έκδοση νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το υπόλοιπο ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου. Με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας θα διαμορφωθούν σε ικανοποιητικά επίπεδα και σημαντικά υψηλότερα του 9% και συγκεκριμένα θα ανέλθει σε 11,5% περίπου. Ήδη ο βασικός μέτοχος Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. έχει εκφράσει τη βούληση να συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σε ύψος που μπορεί να ξεπεράσει το υφιστάμενο ποσοστό συμμετοχής του στην Τράπεζα.

Β) Φορολογικός νόμος 4110/2013

Με βάση το φορολογικό νόμο 4110/2013 μεταξύ άλλων θεσπίστηκε η αύξηση του συντελεστή φορολόγησης των Α.Ε. από τη χρήση 2013 σε 26% από 20% που ίσχυε έως την 31/12/2012, και η φορολόγηση των μερισμάτων αντίστοιχα που διανέμουν οι Α.Ε. με συντελεστή 10% έναντι 25% που ίσχυε για τις χρήσεις που έληγαν έως την 31/12/2012.

Γ. ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

Οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με την λειτουργία της Τράπεζας επιτείνονται από τα σημαντικά δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας που οδήγησαν στην προσφυγή στο μηχανισμό στήριξης καθώς και την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία. Οι συνθήκες αυτές έχουν επηρεάσει την πραγματική οικονομία με άμεση αντανάκλαση στις τραπεζικές εργασίες, την αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των επισφαλειών καθώς και την υποχώρηση σε απόλυτο αριθμό του συνόλου των χορηγήσεων τόσο προς τις επιχειρήσεις όσο και προς τα νοικοκυριά.

Όπως έχει ήδη σημειωθεί, η Τράπεζα για την αντιμετώπιση της κατάστασης που έχει διαμορφωθεί και για την εξυγίανση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, έχει προβεί στον σχηματισμό μεγάλου ύψους προβλέψεων που έχουν διαμορφώσει το σχετικό δείκτη σε ικανοποιητικά επίπεδα, όπως επίσης έχει υιοθετήσει πολύ αυστηρά κριτήρια δανειοδότησης και η εφαρμοζόμενη πολιτική της έχει ως στόχο την αύξηση της παραγωγικότητας και τη συγκράτηση του λειτουργικού κόστους.

Παράλληλα, η Τράπεζα εξακολουθεί να εφαρμόζει και να ενισχύει τα μέτρα για την παρακολούθηση των βασικών κινδύνων που σχετίζονται με την λειτουργία της.

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος
Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από τις δανειοδοτήσεις, τις εγγυήσεις και την διαχείριση διαθεσίμων.

Για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών της Τράπεζας και παρακολούθηση συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων και στον τομέα της καταναλωτικής-στεγαστικής πίστης. Με την χρήση αναπτυγμένων συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι που ελλοχεύουν διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.
Στις χορηγήσεις τις καταναλωτικής πίστης εφαρμόζεται σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (credit scoring) που καλύπτει τις πιστωτικές κάρτες και τα δανειακά προϊόντα.

Για τις επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Η Τράπεζα προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος. Η προσπάθεια αυτή είναι ευθυγραμμισμένη με τις απαιτήσεις που επιβάλλονται από το εποπτικό πλαίσιο περί υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας για τις τράπεζες (Βασιλεία ΙΙ)

Κίνδυνος Αγοράς
Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος απώλειας της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που προκύπτει από δυσμενείς αλλαγές στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Η Τράπεζα έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς. Για την συνομολόγηση πράξεων για προϊόντα που δεν περιλαμβάνονται στις υφιστάμενες διαδικασίες της Τράπεζας απαιτείται έγκριση του Συμβουλίου Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού(ALCO).

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι επενδύσεις σε στοιχεία που κατέχονται για εμπορία. Αυτά τα στοιχεία αποτελούνται από αξίες που αγοράστηκαν με σκοπό την άμεση απόδοση κέρδους από βραχυπρόθεσμες αυξομειώσεις των τιμών.

Η Τράπεζα δημιουργεί σχετικά μικρές θέσεις στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και ως εκ τούτου ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος αγοράς είναι μικρός.

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου, του επιτοκιακού κινδύνου και του κινδύνου χρηματιστηριακών τιμών για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών γίνεται από την Τράπεζα σε συνεργασία με την θυγατρική εταιρεία του Ομίλου ATTICA WEALTH MANAGEMENT Α.Ε. Για την διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου όπως και των υπόλοιπων κινδύνων αγοράς έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την ALCO. Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει ονομαστικά όρια(ανά νόμισμα, συνολικά,intraday,end-of-day), όρια κέρδους-ζημιάς και όρια VAR.

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου γίνεται ενιαία τόσο για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών όσο και για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Επιπλέον η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα προβαίνει σε αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων. Η

ανάλυση αυτή λαμβάνει υπόψη τον επιτοκιακό χρονικό ορίζοντα καθώς και αν τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου διαπραγματεύονται σε ανεπτυγμένες ή αναδυόμενες αγορές.

Επιτοκιακός Κίνδυνος Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου (Banking Book)
Ο επιτοκιακός κίνδυνος του επενδυτικού χαρτοφυλακίου πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.
Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται τουλάχιστον σε μηνιαία βάση. Οι δυο βασικές μέθοδοι με τις οποίες η Τράπεζα διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είναι οι κάτωθι :

- Επιτοκιακό Άνοιγμα (Interest Rate Gap):Η Τράπεζα παρακολουθεί τα επιτοκιακά ανοίγματα ανά χρονικά διαστήματα και συνολικά. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού κατατάσσονται σε διαφορετικές περιόδους ανάλογα με το διάστημα αναπροσαρμογής του επιτοκίου. Το επιτοκιακό άνοιγμα ανά χρονική περίοδο είναι η διαφορά των στοιχείων του ενεργητικού από τα στοιχεία του παθητικού στο συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
- Ανάλυση ευαισθησίας μεταβολής στα καθαρά έσοδα από μεταβολές των επιτοκίων: Η Τράπεζα παρακολουθεί τον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων του από τόκους υπό συνθήκες διαφορετικών σεναρίων αλλαγής επιτοκίων.

Κίνδυνος Ρευστότητας
Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος μείωσης των κερδών, των κεφαλαίων και του ενεργητικού του Ομίλου που προκύπτει από την αδυναμία της Τράπεζας να καλύψει τις τρέχουσες υποχρεώσεις της λόγω έλλειψης ρευστών διαθεσίμων.

Ο σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις κρίσης, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης.

Λειτουργικός Κίνδυνος
Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτουν και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη νομική κάλυψη των θεμάτων της Τράπεζας και την ευρύτερη εφαρμογή του νομοκανονιστικού πλαισίου.

Δ. ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΠΟΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΞΕΛΙΞΗ

Προοπτικές
Με δεδομένη την οικονομική κρίση, στην οποία έχουν οδηγήσει τα μεγάλα δημοσιονομικά προβλήματα της χώρας καθώς και την εντεινόμενη οικονομική ύφεση στην οποία έχει εισέλθει η ελληνική οικονομία, οι βασικές προτεραιότητες του Ομίλου της Attica Bank για το επόμενο έτος είναι οι ακόλουθες:

- Διαχείριση δανειακού χαρτοφυλακίου
  Η διασφάλιση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, με την βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης των καθυστερήσεων και των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Η πολιτική που ακολουθεί ο Όμιλος τα τελευταία χρόνια έχει αποδώσει και η οργανωτική αναδιάρθρωση η οποία συνεχίστηκε και κατά το έτος 2011 αποβλέπει στην περαιτέρω θωράκιση του Ομίλου μέσα στις ιδιαίτερες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί.

- Περιορισμός λειτουργικού κόστους
  Η περαιτέρω μείωση του λειτουργικού κόστους για το επόμενο έτος.

- Διαχείριση Ρευστότητας
  Η διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και την αύξηση του ύψους των καταθέσεων με ταυτόχρονη μείωση του κόστους άντλησης χρήματος και τη σταδιακή απεξάρτηση από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος.

- Κεφαλαιακή επάρκεια
  Η διαμόρφωση μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και στη συνέχεια η διατήρηση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και του δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων Tier I, σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα των ελάχιστων ορίων που έχουν τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

- Συνέργειες με μέλη του Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε
  Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην αξιοποίηση της πελατειακής βάσης και της δημιουργίας συνεργειών με τα μέλη του Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. που είναι και ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας και η αξιοποίηση του συγκριτικού πλεονεκτήματος που απορρέει από τη μετοχική σύνθεση σε όφελος αμφοτέρων των πλευρών. *Στόχος είναι η Attica Bank να ενισχύσει την παρουσία της στην τραπεζική αγορά ως εξειδικευμένη και ευέλικτη τράπεζα, η οποία με την τεχνογνωσία που διαθέτει και την φιλικότητα που την διακρίνει στη συνεργασία με τους πελάτες της να συντελέσει αποτελεσματικά στη προσπάθεια ανάταξης της ελληνικής οικονομίας.*

- Στήριξη πραγματικής οικονομίας και υποβοήθηση πελατών
  Η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και η υποβοήθηση των πελατών μέσα από προγράμματα που υπηρετούν τις αρχές της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και κουλτούρας

Ε. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Όλες οι συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για την περίοδο που έληξε την 31.12.2012:

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

1. Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας	Συμμετοχή Attica Bank κατά την 31.12.2012	Ποσοστό συμμετοχής	Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα	Μερίσματα Πληρωτέα	Ενοίκια
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	2.326.059,00	100,00%			
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	599.960,00	99,99%			
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	1.699.564,80	55,00%			
Attica Funds PLC	21.443,14	99,99%			
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	100.000,00	100,00%	1.100.000,00	558.000,00	1.054,98
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	7.060.000,00	100,00%	4.157,65		
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech I	17.614.789,46	50,00%			
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech II	4.294.100,00	92,00%			
Σύνολο	**33.715.916,40**		**1.104.157,65**	**558.000,00**	**1.054,98**

2. Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας	Ομολογιακό δάνειο	Καταθέσεις Προθεσμίας	Καταθέσεις όψεως	Έξοδα χρήσεως πληρωτέα
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ			2.405.695,72	
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών			1.188.305,46	
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών		1.625.000,00	29.739,02	
Attica Funds PLC	94.497.572,00			
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank		800.000,00	868.306,96	
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων			6.750.782,71	8.889,61
Ε.Τ.Α.Α Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε		329.200.000,00	41.714.973,15	
Σύνολο	**94.497.572,00**	**331.625.000,00**	**52.957.803,02**	**8.889,61**

3. Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας	Ενοίκια	Προμήθειες
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	73,80	270,61
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	0,00	0,00
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	0,00	0,00
Attica Funds PLC	0,00	0,00
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	1.243,20	500.000,00
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων		1.502,46
Σύνολο	**1.317,00**	**501.773,07**

4. Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας	Παροχή υπηρεσιών	Παράγωγο	Τόκοι ομολογιακού δανείου	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	99.618,03			114.724,99
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				51.757,67
Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών				111.775,79
Attica Funds PLC			3.230.197,12	
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank				50.157,35
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	67.032,54			345.270,32
Stegasis Mortgage Finance plc		819.284,49		
Ε.Τ.Α.Α Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε				31.268.597,73
Σύνολο	**166.650,57**	**819.284,49**	**3.230.197,12**	**31.942.283,85**

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΟΜΙΛΟΣ
Απαιτήσεις (δάνεια)	809.185,25	1.050.401,99
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	463.469,37	481.129,00
Τόκοι έσοδα	24.182,33	31.792,86
Τόκοι έξοδα	88.965,15	89.124,97
Μισθοί και ημερομίσθια	596.190,80	1.101.329,58
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	167.193,64	386.160,22

Ζ. ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΡΘ.4, ΠΑΡ. 7 & 8 ΝΟΜΟΥ 3556/2007

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31.12.2012.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 185.909.950,45 ευρώ, διαιρούμενο σε α) 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη και β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

Οι κοινές μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος. Η εγγραφή ενός προσώπου ως μετόχου στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ύψος της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν και μετέχουν στη διοίκηση και στα κέρδη της Τράπεζας ανάλογα και σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και του Καταστατικού. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιοδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διοίκηση, στην διανομή των κερδών και στην διανομή των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρίας σε περίπτωση διάλυσής της, ανάλογα με τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν και σύμφωνα με το Νόμο και τις διατάξεις του Καταστατικού. Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Εταιρίας μέσω των Γενικών Συνελεύσεων και σύμφωνα με το Νόμο.

Οι προνομιούχες μετοχές είναι εξαγοράσιμες με δικαίωμα ψήφου και έχουν αναληφθεί στο σύνολο τους από το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του Ν. 3723/2008. Δεν είναι εισηγμένες και δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το νόμο 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης

- **Ίδιες μετοχές**

Κατά την 31/12/2012, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214%

του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31/12/2012.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/2/2009 και συνεπώς έκτοτε δεν έχει μεταβληθεί ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχει η τράπεζα.

Σημειώνεται επίσης ότι σύμφωνα με την απόφαση 1/503/13.3.2009 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η αγορά ιδίων μετοχών και η διακράτησή τους για μελλοντική απόκτηση μετοχών άλλης εταιρείας θεωρείται ως αποδεκτή πρακτική αγοράς.

β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση από το Καταστατικό της.

γ. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων του Π.Δ. 51/1992

Οι σημαντικές άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων 9-11 του Ν.3556/07 την 31/12/2012 ήταν οι εξής:

	Μετοχές	**Ποσοστό συμμετοχής**
Ε.Τ.Α.Α/ Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	104.977.134	42,868%
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	54.932.991	22,432%
Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων	47.223.755	19,284%

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Ως προς τις προνομιούχες μετοχές που έχει εκδώσει η Τράπεζα προς το Ελληνικό Δημόσιο και την συμμετοχή εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ισχύουν τα αναφερόμενα στον Ν. 3723/2008.

ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

στ. Συμφωνίες μετόχων (γνωστές στον εκδότη) που συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

Δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων οι οποίες είναι γνωστές στην Τράπεζα και οι οποίες συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

ζ. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης του Καταστατικού.

Δεν υφίστανται κανόνες διορισμού/ αντικατάστασης μελών Δ.Σ. ή τροποποίησης του Καταστατικού που διαφοροποιούνται από τον Ν.2190/1920.

η. Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών.

Αρμοδιότητα για την έκδοση μετοχών υφίσταται μόνο εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 6 του Καταστατικού της τράπεζας.

Ως προς τις ίδιες μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2012.

θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της, εκτός εάν η δημοσιοποίηση της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στον εκδότη (η εξαίρεση δημοσιοποίησης δεν ισχύει όταν η υποχρέωση δημοσιοποίησης προκύπτει από άλλες διατάξεις).
Δεν υφίσταται συμφωνία η οποία θα τεθεί σε ισχύ, θα τροποποιηθεί ή θα λήξει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της εταιρείας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

ι. Συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της η οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.
Δεν υφίσταται συμφωνία, που η Τράπεζα έχει συνάψει με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με το προσωπικό της σχετικά με την καταβολή αποζημίωσης σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης δίχως βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημοσίας πρότασης.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως Διαχειριστικής Χρήσεως 2012

Σύμφωνα με τον Ν. 3873/2010 στην Ετήσια Έκθεση Διαχειρίσεως του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται η Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως.

Ειδικότερα:

Α. Η Τράπεζα εφαρμόζει τον «**Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ATTICA BANK A.T.E.»**, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.atticabank.gr).

Β. Οι πρακτικές εταιρικής διακυβερνήσεως, τις οποίες εφαρμόζει η Τράπεζα είναι σύμφωνες με τις διατάξεις των συναρτώμενων νόμων και αναφέρονται στον **Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ATTICA BANK A.T.E.**

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει «**Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας της ATTICA BANK και του Ομίλου της»**, ο οποίος συμπεριλαμβάνει τις Βασικές Αρχές και τους Κανόνες που διέπουν τον Εσωτερικό Κανονισμό και τις Πολιτικές της Attica Bank, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον Νομοκανονιστικό Πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της και με βάση τις οποίες η Διοίκηση και το σύνολό του Προσωπικού της ασκούν τα καθήκοντά τους. Οι Γενικές Αρχές που εμπεριέχονται στον Κώδικα βασίζονται στις Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης και θεμελιώνουν τις αξίες της ακεραιότητας, της αμεροληψίας, της επιχειρηματικότητας, του επαγγελματισμού, της διαφάνειας, της κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευθύνης, του

σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, της άμεσης και θετικής ανταπόκρισης, της ομαδικής εργασίας και της ευθύνης συμμόρφωσης.

Επίσης, η Τράπεζα επιδιώκοντας την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος, εξυπηρετώντας την επιχειρηματική στρατηγική σε συνδυασμό με τις πολιτικές ανάληψης κινδύνων και συμβάλλοντας στην σύγκλιση των ατομικών συμφερόντων της Διοίκησης, καθώς και όλων των Στελεχών του Ομίλου με τα συμφέροντα της Τράπεζας, έχει θεσπίσει την «**Πολιτική Αποδοχών Attica Bank**», η τελική ευθύνη για την αποτελεσματικότητα της οποίας, ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το Δ.Σ. θεσπίζει την ανωτέρω Πολιτική, η οποία δεσμεύει τα μέλη του, τη Διοίκηση, τα Στελέχη της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιρειών και όλο το προσωπικό του Ομίλου καθώς επίσης και τους εκάστοτε εξωτερικούς συμβούλους και εμπειρογνώμονες.

Γ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της, το οποίο αποτελεί σύνολο επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, ενσωματώνει τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή της Τράπεζας, συντελώντας στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

Η θέσπιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αποσκοπεί, ιδίως:

- στη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου με αποτελεσματική χρήση των εκάστοτε διαθέσιμων πόρων,
- στην αναγνώριση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων ή δυνητικών κινδύνων,
- στη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων, τα οποία είναι απαραίτητα για τη σύνταξη αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και εν γένει για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας,
- στη συμμόρφωση της λειτουργίας της Τράπεζας με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις, καθώς και με τις διατάξεις των εκάστοτε θεσπιζόμενων πολιτικών και διαδικασιών της,
- στη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, στην ξεχωριστή και αναλυτική τήρηση και φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών της και στη διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, των μετόχων της και των συναλλασσομένων με αυτή,
- στο διαρκή έλεγχο των εργασιών και δραστηριοτήτων, των οποίων η διεκπεραίωση ανατίθεται σε τρίτους, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στις διατάξεις της Πολιτικής Εξωτερικής Ανάθεσης Εργασιών (Outsourcing),
- στη διεξαγωγή περιοδικών, ή και έκτακτων, ελέγχων από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου για τη διαπίστωση της συνεπούς εφαρμογής των προβλεπόμενων κανόνων και διαδικασιών από όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας, παρέχοντας παράλληλα τη δυνατότητα ανάπτυξης μεθόδων αυτοαξιολόγησης από τις υπηρεσιακές μονάδες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, σε ετήσια βάση και χαράσσει τη στρατηγική για τη βελτίωσή του, λαμβάνοντας υπ' όψιν τα πορίσματα, τις προτάσεις και τις παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου, όπως διαμορφώνεται μέσα από το ελεγκτικό έργο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία υποβάλλει σε ετήσια βάση έκθεση για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ανατίθεται περιοδικά και τουλάχιστον ανά τριετία, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου, σε τρίτους, πλην των τακτικών, ορκωτούς ελεγκτές λογιστές.

Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους μετά από τη λήξη της ανωτέρω αναφερόμενης τριετίας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας υποστηρίζεται, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, από ολοκληρωμένο Σύστημα Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS – Management Information System) και επικοινωνίας, η λειτουργία του οποίου διασφαλίζει την ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία στοιχείων, καθώς και την έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα των πληροφοριών, και ως εκ τούτου την αποτελεσματική, έγκαιρη και έγκυρη πληροφόρηση κάθε διοικητικού οργάνου της Τράπεζας. Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη έμφαση στο σχεδιασμό και τη διαρκή ανάπτυξη του Συστήματος Διοικητικής Πληροφόρησης, η αποτελεσματικότητα του οποίου κρίνεται απαραίτητη για τη λήψη αποφάσεων ως προς τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Η Επιτροπή Ελέγχου (εφεξής αποκαλούμενη «Ε.Ε.») συστάθηκε σύμφωνα με το Νόμο 3016/2002 και την ΠΔΤΕ 2577/2006 με σκοπό την υποβοήθηση του Δ.Σ. στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Ως κύρια καθήκοντα της Ε. Ε. ορίζονται:

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ σε ατομική βάση της Τράπεζας και σε επίπεδο του Ομίλου της.
- Η υποβολή πρότασης για την επιλογή, την αντικατάσταση ή την εναλλαγή των Εξωτερικών Ελεγκτών.
- Η ανεξάρτητη από τις εμπλεκόμενες υπηρεσιακές μονάδες επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετησίων και περιοδικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα Λογιστικά Πρότυπα.
- Η επίβλεψη του έργου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, η σε τακτική βάση συνεργασία μαζί τους και η διασφάλιση της ανεξαρτησίας τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία (άρθρο 12 Ν 3148/2003).
- Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ του Δ.Σ., της Διοίκησης, της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, των Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών.
- Η αξιολόγηση του έργου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση αδυναμιών του ΣΕΕ που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ.
- Η υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.

Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη Πολιτική και Διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων. Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργών, τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών και παράγουν αυτόματα τις απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά εγχειρίδια οδηγιών για τα συστήματα T24 και Oracle που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

Διαχείριση Κινδύνων

Η Τράπεζα δίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, μέτρηση και διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και έχει αναθέσει τις εργασίες αυτές στη Μονάδα Διαχειρίσεως Κινδύνων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού -Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Διεύθυνση οργανωτικά αναφέρεται στο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του οποίου είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή σε διάφορες επιτροπές, ενώ εποπτεύεται από τη Διοίκηση για τα θέματα της αρμοδιότητάς του και μέσω αυτής από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Αντικείμενο της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος. Εκτενής αναφορά των λειτουργιών – εργασιών της Διεύθυνσης γίνεται στον «**Κανονισμό Εταιρικής Διακυβέρνησης & Εσωτερικής Λειτουργίας ATTICA BANK A.T.E.»**

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Δ. Σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/ ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου παρατίθενται οι παρακάτω πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2012:

εδ. γ) Εκ των τηρουμένων στοιχείων, δεν προκύπτουν σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του άρθρου 85 της Οδηγίας 2001/34/ΕΚ.

εδ. δ) Η Τράπεζα έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν.3723/2008 όπως ισχύει και προς τούτο έχουν εκδοθεί προνομιακές μετοχές, το καθεστώς των οποίων ρυθμίζεται από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, σε συνδυασμό και με την με Αρ. Πρ. 54201/Β/2884/26-11-2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Τα προνόμια που παρέχουν στο Ελληνικό Δημόσιο οι προνομιούχες αυτές μετοχές είναι τα ακόλουθα:

α) δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο:

(i) πριν από τις κοινές μετοχές,

(ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και

(iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.

Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτική Γενική Συνέλευση, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του κ.ν, 2190/1920 και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγουμένων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετόχων της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετόχων) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.

β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο Κ.Ν 2190/1920 .

γ) δικαίωμα συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω ενός

εκπροσώπου του, που ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
δ) δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.
ε) δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του εν λόγω ορισθέντος ως πρόσθετου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη συζήτηση και τη λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα .
στ) δικαίωμα του εκπροσώπου του Δημοσίου ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν.3723/2008.
ζ) δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής της Τραπέζης στα προγράμματα ενισχύσεως της ρευστότητος της οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται κατ' άρθρο 28 παρ. 2 Ν. 3756/2009 η αγορά ιδίων μετοχών της.

εδ. στ) Δεν υφίστανται καταστατικοί περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου και στις προθεσμίες ασκήσεως δικαιωμάτων ψήφου, πλην των εκ του νόμου προβλεπομένων.

εδ. η) Δεν υφίστανται κανόνες για τον διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τροποποίηση του Καταστατικού, που διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στους Ν. 3601/2007, Ν. 3016/2002 και Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύουν.

εδ. θ) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου διενεργείται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Καταστατικό και τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις. Με τη επιφύλαξη της παρ. 2[1] του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση μπορεί με απόφασή της που υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/1920, να παράσχει μέσα σε πέντε έτη από τη λήψη της σχετικής απόφασής της την εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως αυτό με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο με την έκδοση νέων μετοχών. Το ποσό της αύξησης δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, που έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση.

Η πιο πάνω εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη για κάθε ανανέωση. Η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν.2190/1920.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής της Τραπέζης στα προγράμματα ενισχύσεως της ρευστότητος της οικονομίας του Ν. 3723/2008, δεν επιτρέπεται κατ' άρθρο 28 παρ. 2 Ν. 3756/2009 η αγορά ιδίων μετοχών της.

Ε. Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ATTICA BANK Α.Τ.Ε. είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από

[1] Παρ.2 Αρθρου 6:εάν τα αποθεματικά της εταιρείας υπερβαίνουν το ένα τέταρτο (1/4) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, τότε απαιτείται πάντα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης με την εξαιρετική απαρτία των παραγρ. 3 και 4 του άρθρου 29 και πλειοψηφία της παραγρ. 2 του άρθρου 31 του Κωδ. Ν. 2190/1920, ως ισχύουν και ανάλογη τροποποίηση του σχετικού με το μετοχικό κεφάλαιο άρθρου του καταστατικού

τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις **διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας** όπως τροποποιημένο ισχύει και του Κ.Ν. 2190/1920. Οι δε αποφάσεις της υποχρεώνουν όλους, και αυτούς ακόμη τους απόντες και διαφωνούντες μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για :
α) τις τροποποιήσεις του καταστατικού, τέτοιων θεωρουμένων και των αυξήσεων, πλην της προβλεπόμενης στο άρθρο 6 του Καταστατικού για την οποία αποφασίζει το Δ.Σ., την μείωση του εταιρικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις για τροποποιήσεις του καταστατικού είναι έγκυρες εφόσον δεν απαγορεύονται με ρητή διάταξη του καταστατικού.
β) την εκλογή ή αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου πλην των περιπτώσεων των αναφερομένων στο άρθρο 18 παρ.1 του καταστατικού και την απαλλαγή τους από κάθε ευθύνη.
γ) την έγκριση του ισολογισμού.
δ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών.
ε) την έκδοση δανείου με ομολογίες όπως προβλέπει το άρθρο 3α του Κ. Ν. 2190/1920.
στ) τη συγχώνευση, παράταση ή διάλυση της εταιρείας, το διορισμό εκκαθαριστών και καθορισμό της αμοιβής τους ως και απαλλαγής τους από κάθε ευθύνη.
ζ) την απαλλαγή των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως.
η) Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το καταστατικό.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στο άρθρο 28Α του Ν.3884/2010, ο οποίος τροποποίησε το Κ.Ν.2190/1920, σε συνδυασμό με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

ΣΤ. Διοικητικό Συμβούλιο
Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, η ιδιότητα των οποίων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών τουλάχιστον δύο είναι ανεξάρτητα μέλη, τα οποία ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της Εταιρείας. Τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων που διενεργείται στο πλαίσιο της λειτουργίας του Δ.Σ ως συλλογικού οργάνου.

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με τους Νόμους 3016/17.05.2002 όπως τροποποιημένος ισχύει για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Από τα μη εκτελεστικά μέλη δύο είναι ανεξάρτητα, με την έννοια που ο Νόμος καθορίζει, δηλαδή κατά τη διάρκεια της θητείας τους δεν είναι μέτοχοι με ποσοστό πάνω από 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και δεν έχουν σχέση εξάρτησης με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα.

Το Καταστατικό της Τράπεζας ορίζει αναλυτικά τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου την 31.12.2012 είχε ως εξής:

- Ιωάννης Γαμβρίλης, Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου & Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
- Αργύρης Ζαφειρόπουλος, Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, εκτελεστικό μέλος
- Ιωάννης Ιωαννίδης, εκτελεστικό μέλος
- Ευάγγελος Δελής, εκτελεστικό μέλος
- Αλέξανδρος Αντωνόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος
- Αθανάσιος Πρέσβελος, μη εκτελεστικό μέλος
- Αθανάσιος Σταθόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος
- Περικλής Καραΐσκος, μη εκτελεστικό μέλος

- Ευθυμία Δελή, μη εκτελεστικό μέλος
- Κωνσταντίνος Γουβάλας, μη εκτελεστικό μέλος
- Αικατερίνη Ζευγώλη, μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος
- Δημήτριος Βογανάτσης, μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος
- Ηλίας Περτζινίδης, μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος
- Γεώργιος Χορταρέας, εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008, μη εκτελεστικό πρόσθετο μέλος

Επιτροπή Αποδοχών

Η Τράπεζα επιδιώκοντας την ενίσχυση της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος, εξυπηρετώντας την επιχειρηματική στρατηγική σε συνδυασμό με τις πολιτικές ανάληψης κινδύνων και συμβάλλοντας στην σύγκλιση των ατομικών συμφερόντων της Διοίκησης, καθώς και όλων των Στελεχών του Ομίλου με τα συμφέροντα της Τράπεζας, έχει θεσπίσει την «**Πολιτική Αποδοχών Attica Bank**», η τελική ευθύνη για την αποτελεσματικότητα της οποίας, ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Αποδοχών στελεχώνεται από τρία μη εκτελεστικά Μέλη του Δ.Σ. και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Να μελετά, αξιολογεί και προτείνει την γενικότερη πολιτική αμοιβών του προσωπικού μέσω του Προέδρου στο Δ.Σ.
- Να προτείνει μέσω του Προέδρου στο Δ.Σ. τις εξατομικευμένες αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του, των Μελών των Επιτροπών του Δ.Σ. και της Διοίκησης.
- Να προτείνει μέσω του Προέδρου στο Δ.Σ. τις αποδοχές των:
  - Γενικών Διευθυντών εξατομικευμένα
  - Των Στελεχών του Νόμου 3016/2002 εξατομικευμένα,
  - Των Στελεχών των Θυγατρικών Εταιρειών εξατομικευμένα,
  - Των Στελεχών Πωλήσεων/Κέντρων Εσόδων,
  - Των Στελεχών των Κεντρικών Υποστηρικτικών Υπηρεσιών,
  - Των Στελεχών των Μονάδων Πελατείας/Καταστημάτων .

Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Το Συμβούλιο είναι αρμόδιο για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των πηγών και των χρήσεων των κεφαλαίων της Τράπεζας καθώς και των τραπεζικών κινδύνων που ενυπάρχουν στις δραστηριότητες και εργασίες της. Στο Συμβούλιο συμμετέχουν από τα μέλη του Δ.Σ. ο Πρόεδρος Δ.Σ. & Εντεταλμένος Σύμβουλος, καθώς και ο Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής - Χρηματαγορών και Διαχείρισης Διαθεσίμων (εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.) και ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων-Οικονομικών & Λειτουργικής Στήριξης (εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.).

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ

Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΣΤΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

Οι Ετήσιες Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2012, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 29ης Μαρτίου 2013 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Χ.Α., όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποιήσεώς τους.

Επισημαίνεται ότι τα αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας συνοπτικά οικονομικά στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις οικονομικές καταστάσεις, στοχεύουν στο να παράσχουν στον αναγνώστη μία γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της εταιρείας, αλλά δεν παρέχουν την ολοκληρωμένη εικόνα της οικονομικής θέσης, των χρηματοοικονομικών επιδόσεων και των ταμειακών ροών της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

Αθήνα, 29ης Μαρτίου 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ & ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ (C.F.O.)
ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ	ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ε. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ	ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770	Α.Δ.Τ ΑΗ 554151	Α.Δ.Τ Μ 481653 Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Σελίδα

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ 2
Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις 2
Ευθύνη του Ελεγκτή 2
Γνώμη 3
Θέματα έμφασης 3
Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων 3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 4
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 6
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 - ΟΜΙΛΟΣ 7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 - ΟΜΙΛΟΣ 8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 - ΤΡΑΠΕΖΑ 9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 - ΤΡΑΠΕΖΑ 10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ 12
2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ 13
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων 13
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας 13
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί 14
(2.4) Συγγενείς εταιρίες 14
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα 15
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία 15
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos) 17
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία 17
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα 17
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία 18
(2.11) Υπεραξία 18
(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα 18
(2.13) Δάνεια και Απαιτήσεις 18
(2.14) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους 19
(2.15) Μισθώσεις 19
(2.16) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου 20
(2.17) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων 21
(2.18) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους 21
(2.19) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα 22
(2.20) Προβλέψεις 22
(2.21) Φόρος Εισοδήματος 22
(2.22) Παροχές προς το Προσωπικό 23
(2.23) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις 23
(2.24) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις 23
(2.25) Λειτουργικοί Τομείς 24
(2.26) Ίδιες Μετοχές 24
(2.27) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη 24
(2.28) Κέρδη ανά μετοχή 25
(2.29) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής 25
(2.30) Μερίσματα 25
(2.31) Τιτλοποίηση 25
(2.32) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία 25
(2.33) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις 25
(2.34) Μετοχικό Κεφάλαιο 25
(2.35) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες 26
(2.36) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις 26
3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ 28
4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ 30
5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ 30
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ 31

7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ 31
8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ 31
9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ 32
10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ) 32
11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ 33
12. ΦΟΡΟΙ 34
13. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ-ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ 35
14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ 36
15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ 36
16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 36
17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ 37
18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ) 38
18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ) 38
18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ) 39
18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ 39
19. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ 40
20. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ 41
20.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ 42
20.2 ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 43
21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ 45
22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ 46
23. ΑΫΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 47
24. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 48
25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ 50
26. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 50
27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ 51
28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ 51
29. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ 52
30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 53
31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 55
31.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ 55
31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ 57
31.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ 58
32. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ 59
33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 59
34. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ,ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ 59
35. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ 60
36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ 61
37. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ 61
38. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ 62
39. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ 62
40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ 63
40.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ 63
40.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ 64
40.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ 64
40.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ 64
41. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ 65
41.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 71
41.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ 75
41.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ 75
41.2.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 76
41.2.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ 80
41.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 84
41.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ 85
41.3.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΟΜΙΛΟΣ 86
41.3.3 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΤΡΑΠΕΖΑ 89
41.3.4 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ 92
41.3.5 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ 94
41.3.6 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ 95

41.4 ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ 97
42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ 99
43. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 101

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ
Στρατηγού Τόμπρα 3
153 42 Αγία Παρασκευή
Ελλάς
ΑΡΜΑΕ 29527/01ΑΤ/Β/93/162/96

Telephone Τηλ: +30 210 60 62 100
Fax Φαξ: +30 210 60 62 111
Internet www.kpmg.gr
e-mail postmaster@kpmg.gr

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Προς τους Μετόχους της
ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

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

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

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

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ, Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του δικτύου ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Cooperative ("KPMG International"), ενός Ελβετικού νομικού προσώπου.

Γνώμη

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

Θέματα έμφασης

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

(α) Στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου αναφέρονται οι παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο, που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρχει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της.

(β) Στη σημείωση 31.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

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

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

Αθήνα, 29 Μαρτίου 2013

KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.
ΑΜ ΣΟΕΛ 114

Νικόλαος Βουνισέας
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 18701

Χαράλαμπος Συρούνης
Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
ΑΜ ΣΟΕΛ 19071

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

(Ποσά σε €)		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	Σημ.	2012	2011	2012	2011
Τόκοι και συναφή έσοδα	4	216.221.286,83	245.647.035,68	216.152.416,96	245.544.247,58
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	5	(174.083.246,50)	(148.494.229,19)	(174.870.560,62)	(149.168.196,45)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**42.138.040,33**	**97.152.806,49**	**41.281.856,34**	**96.376.051,13**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	25.265.601,03	27.781.976,52	22.340.466,49	24.089.780,73
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(5.987.720,95)	(7.924.244,23)	(6.110.816,97)	(8.969.700,10)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		**19.277.880,08**	**19.857.732,29**	**16.229.649,52**	**15.120.080,63**
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	8	1.113.298,38	309.032,99	296.132,95	(3.249.764,60)
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις Επενδυτικού χαρτοφυλακίου	9	159.923,96	2.176.559,48	142.703,48	2.176.559,48
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	10	(3.338.027,86)	216.738,11	(3.349.140,49)	330.231,07
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		**59.351.114,89**	**119.712.869,36**	**54.601.201,80**	**110.753.157,71**
Ζημία απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων	19	(142.883.953,81)	(253.568.766,67)	(142.778.251,08)	(253.319.827,01)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	11	(61.774.776,53)	(66.309.658,17)	(60.181.198,18)	(64.600.418,27)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(37.908.267,70)	(42.235.612,30)	(36.284.482,99)	(40.505.752,99)
Αποσβέσεις	11	(7.354.672,79)	(6.863.747,32)	(7.306.811,90)	(6.824.955,83)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		**(249.921.670,83)**	**(368.977.784,46)**	**(246.550.744,15)**	**(365.250.954,10)**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	22	(1.448.187,21)	(535.548,11)	-	-
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος		**(192.018.743,15)**	**(249.800.463,21)**	**(191.949.542,35)**	**(254.497.796,39)**
Μείον : φόρος εισοδήματος	12	10.419.515,33	32.932,91	11.062.631,71	1.055.208,98
Ζημίες χρήσης		**(181.599.227,82)**	**(249.767.530,30)**	**(180.886.910,64)**	**(253.442.587,41)**
Κατανέμονται σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(181.514.315,67)	(249.773.045,26)		
Δικαιώματα μειοψηφίας		(84.912,15)	5.514,96		
Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα(σε €)	13	**(0,7741)**	**(1,0529)**	**(0,7716)**	**(1,0679)**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	2012	2011	2012	2011
Ζημίες χρήσης	**(181.599.227,82)**	**(249.767.530,30)**	**(180.886.910,64)**	**(253.442.587,41)**
Μεταβολή αποθεματικού Διαθεσίμου προς πώληση (μετά φόρων)	18.120.498,40	(4.832.780,56)	18.120.540,49	(4.849.978,15)
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)	2.331.753,87	(7.056.561,27)	2.331.753,87	(7.056.561,27)
Αποτίμηση εύλογης αξίας ενσώματων παγίων (μετά φόρων)	(1.635.813,50)	(1.550.588,37)	(1.635.813,50)	(1.550.588,38)
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**18.816.438,76**	**(13.439.930,20)**	**18.816.480,85**	**(13.457.127,80)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**(162.782.789,06)**	**(263.207.460,50)**	**(162.070.429,79)**	**(266.899.715,21)**
Κατανέμονται σε:				
Ιδιοκτήτες μητρικής	(162.697.876,91)	(263.212.975,46)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	(84.912,15)	5.514,96		

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ ΤΗΣ 31ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
(Ποσά σε €)	Σημ.	2012	2011	2012	2011
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	110.062.638,64	69.776.533,70	109.461.214,19	69.255.584,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	52.399.221,44	120.329.499,89	52.319.387,44	119.815.288,51
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	17	509.029,32	778.445,05	509.029,32	1.597.729,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	12.877,49	48.812,40	12.877,49	48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	18	3.240.904.714,30	3.468.910.242,87	3.240.904.714,30	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	20.1	141.708.272,61	128.267.993,56	141.508.048,46	127.985.932,44
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	20.2	19.868.398,19	34.327.403,47	19.868.398,19	34.327.403,47
Συμμετοχές σε θυγατρικες επιχειρήσεις	21	0,00	0,00	11.807.026,94	11.806.434,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	22	21.443.313,16	21.128.302,37	21.908.889,46	20.145.691,46
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	35.106.584,46	41.339.259,33	34.868.381,24	41.132.257,25
Επενδύσεις σε ακίνητα	25	43.339.085,06	47.106.775,92	43.339.085,06	47.106.775,92
Άϋλα περιουσιακά στοιχεία	23	22.996.540,73	19.560.982,40	22.647.460,73	19.548.467,94
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	30	46.474.237,12	36.424.932,99	46.388.501,41	35.955.717,23
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	163.454.226,92	187.902.809,58	160.762.258,54	184.323.152,61
Σύνολο ενεργητικού		**3.898.279.139,44**	**4.175.901.993,53**	**3.906.305.272,77**	**4.181.959.490,11**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	730.931.136,17	670.636.535,96	730.931.136,17	670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.917.703.558,15	3.089.848.870,56	2.931.371.388,02	3.102.662.842,34
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	17	0,00	131.703,29	0,00	131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες	29	94.689.000,00	94.689.000,00	94.497.572,00	94.428.408,59
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	31	3.496.478,58	7.153.999,19	3.396.139,41	6.989.089,21
Λοιπές προβλέψεις	32	16.930.706,09	14.543.959,84	16.863.236,91	14.490.719,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30	3.752.274,52	2.746.190,69	3.648.801,48	2.701.804,28
Λοιπές υποχρεώσεις	33	34.436.152,29	37.029.111,29	33.769.895,44	36.020.853,79
Σύνολο υποχρεώσεων		**3.801.939.305,80**	**3.916.779.370,82**	**3.814.478.169,43**	**3.928.061.956,97**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	34	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	34	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	34	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά	34	(37.463.794,93)	(56.286.075,45)	(37.644.693,99)	(56.461.174,84)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημίες)	34	(415.529.655,24)	(234.009.497,80)	(418.550.931,30)	(237.664.020,65)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		95.029.278,46	257.727.155,38	91.827.103,34	253.897.533,14
Δικαιώματα μειοψηφίας		1.310.555,18	1.395.467,33	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**96.339.833,64**	**259.122.622,71**	**91.827.103,34**	**253.897.533,14**
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**3.898.279.139,44**	**4.175.901.993,53**	**3.906.305.272,77**	**4.181.959.490,11**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 - ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2011	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(56.926.696,67)**	**14.063.158,75**	**15.780.940,14**	**520.940.130,84**	**1.389.952,37**	**522.330.083,21**
Ζημίες χρήσης							(249.773.045,26)	**(249.773.045,26)**	5.514,96	**(249.767.530,30)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων (μετα φόρων)										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(93.405.151,12)			**(93.405.151,12)**		**(93.405.151,12)**
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα (μετά φόρων)					88.572.370,56			**88.572.370,56**		**88.572.370,56**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(7.056.561,27)			**(7.056.561,27)**		**(7.056.561,27)**
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ιδιοχρημοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.550.588,37)			**(1.550.588,37)**		**(1.550.588,38)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(13.439.930,20)**	**0,00**	**(249.773.045,26)**	**(263.212.975,46)**	**5.514,96**	**(263.207.460,50)**
Τακτικό αποθεματικό						17.392,67	(17.392,67)	**0,00**		**0,00**
Υπόλοιπα 31/12/2011	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(70.366.626,87)**	**14.080.551,42**	**(234.009.497,80)**	**257.727.155,38**	**1.395.467,33**	**259.122.622,71**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 - ΟΜΙΛΟΣ

(Ποσά σε €)

	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολα	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2012	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(70.366.626,87)**	**14.080.551,42**	**(234.009.497,80)**	**257.727.155,38**	**1.395.467,33**	**259.122.622,71**
Ζημίες χρήσης							(181.514.315,67)	**(181.514.315,67)**	(84.912,15)	**(181.599.227,82)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων (μετα φόρων)										
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					9.315.148,16			**9.315.148,16**		**9.315.148,16**
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα (μετά φόρων)					8.805.350,24			**8.805.350,24**		**8.805.350,24**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					2.331.753,87			**2.331.753,87**		**2.331.753,87**
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ιδιοχρημοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.635.813,50)			**(1.635.813,50)**		**(1.635.813,50)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**18.816.438,76**	**0,00**	**(181.514.315,67)**	**(162.697.876,91)**	**(84.912,15)**	**(162.782.789,06)**
Τακτικό αποθεματικό						5.841,77	(5.841,77)	**0,00**		**0,00**
Υπόλοιπα 31/12/2012	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(51.550.188,12)**	**14.086.393,19**	**(415.529.655,24)**	**95.029.278,46**	**1.310.555,18**	**96.339.833,64**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2011 - ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2011	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(56.909.499,08)**	**13.905.452,04**	**15.778.566,76**	**520.797.248,35**
Ζημίες χρήσης							(253.442.587,41)	**(253.442.587,41)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων (μετα φόρων)								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					(93.173.409,05)			**(93.173.409,05)**
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα (μετά φόρων)					88.323.430,90			**88.323.430,90**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					(7.056.561,27)			**(7.056.561,27)**
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ιδιοχρημοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.550.588,38)			**(1.550.588,38)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(13.457.127,80)**	**0,00**	**(253.442.587,41)**	**(266.899.715,21)**
Υπόλοιπα 31/12/2011	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(70.366.626,88)**	**13.905.452,04**	**(237.664.020,65)**	**253.897.533,14**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012 - ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	Σύνολο ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2012	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(70.366.626,88)**	**13.905.452,04**	**(237.664.020,65)**	**253.897.533,14**
Ζημίες χρήσης							(180.886.910,64)	**(180.886.910,64)**
Στοιχεία συνολικών εσόδων (μετα φόρων)								
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)					9.399.752,43			**9.399.752,43**
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: μεταφορά στο αποτέλεσμα (μετά φόρων)					8.720.788,06			**8.720.788,06**
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών (μετά φόρων)					2.331.753,87			**2.331.753,87**
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας ιδιοχρημοποιούμενων ακινήτων (μετά φόρων)					(1.635.813,50)			**(1.635.813,50)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**18.816.480,85**	**0,00**	**(180.886.910,64)**	**(162.070.429,79)**
Υπόλοιπα 31/12/2012	**85.709.950,55**	**100.199.999,90**	**362.112.778,18**	**0,00**	**(51.550.146,03)**	**13.905.452,04**	**(418.550.931,30)**	**91.827.103,34**

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ

		ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
(Ποσά σε €)	**Σημ.**	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		214.152.842,47	240.722.939,26	214.150.126,72	240.688.695,77
Τόκοι έξοδα		(177.764.608,54)	(141.320.360,47)	(178.551.922,66)	(141.994.327,73)
Έσοδα μερισμάτων		90.694,56	135.157,72	90.694,56	226.375,72
Έσοδα προμηθειών		23.318.509,30	28.075.500,53	20.393.374,76	24.383.304,74
Έξοδα προμηθειών		(5.987.720,95)	(7.924.244,23)	(6.110.816,97)	(8.969.700,10)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις		1.264.655,43	(1.142.439,91)	1.257.682,48	(1.136.065,13)
Λοιπά έσοδα		2.577.067,15	1.520.347,14	2.528.413,94	1.542.622,10
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές		(103.273.742,48)	(113.482.687,74)	(100.127.697,12)	(110.067.814,26)
Φόροι πληρωθέντες		(388.966,78)	(3.429.396,42)	(168.646,51)	(2.891.962,52)
Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		**(46.011.269,84)**	**3.154.815,88**	**(46.538.790,80)**	**1.781.128,59**
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων		36.163,37	5.011.680,11	36.163,37	5.014.014,58
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		91.441.203,28	140.339.414,37	91.441.203,28	140.339.414,37
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		24.108.279,38	4.587.802,19	23.281.862,98	6.192.327,24
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		60.294.600,21	(107.416.876,86)	60.294.600,21	(107.416.876,86)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		(172.145.312,41)	(227.429.575,30)	(171.291.454,32)	(228.366.336,46)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		356.966,56	(7.249.140,21)	1.092.180,28	(7.346.972,79)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		**4.091.900,39**	**(192.156.695,70)**	**4.854.555,80**	**(191.584.429,92)**
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		**(41.919.369,44)**	**(189.001.879,82)**	**(41.684.235,00)**	**(189.803.301,33)**
Ταμιακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	**23**	(7.725.068,87)	(8.060.759,80)	(7.714.664,87)	(8.049.346,80)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων στοιχείων	**24**	(1.014.264,04)	(1.737.351,33)	(945.598,22)	(1.518.102,42)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων		3.860,00	0,00	3.860,00	0,00
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση		(610.846,10)	(25.554.126,70)	(585.346,10)	(25.554.126,70)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση		3.703.332,24	29.493.857,97	3.717.630,20	29.493.857,97
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		0,00	(1.276.864,00)	0,00	(1.276.864,00)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη		21.681.380,70	0,00	21.681.380,70	0,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες		0,00	0,00	(100,00)	0,00
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		(1.763.198,00)	(5.498.693,18)	(1.763.198,00)	(5.498.693,18)
Καθαρή ταμιακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		**14.275.195,93**	**(12.633.937,01)**	**14.393.963,71**	**(12.403.275,13)**
Καθαρή ταμιακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		**(27.644.173,51)**	**(201.635.816,83)**	**(27.290.271,29)**	**(202.206.576,46)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		190.106.033,59	391.741.850,42	189.070.872,92	391.277.449,38
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	**36**	**162.461.860,08**	**190.106.033,59**	**161.780.601,63**	**189.070.872,92**

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος εταιριών της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία «ο Όμιλος» δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει 7 θυγατρικές εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό (Ην. Βασίλειο) και απασχολεί 1.037 άτομα. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 31/12/2012 ανέρχονταν σε 80.

Η μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη εταιρία με Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06, εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η διεύθυνση της έδρας της είναι Ομήρου 23 Τ.Κ. 106-72 Αθήνα και η αρμόδια νομαρχία είναι η Νομαρχία Αθηνών. Η ίδια νομαρχία είναι αρμόδια και για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου.

Οι αναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 29ης Μαρτίου 2013, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2012 έχει ως εξής:

Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Πρόεδρος Δ.Σ. και Εντεταλμένος Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Αντώνιος Γ. Σελλιανάκης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος
Ιωάννης Σ. Ιωαννίδης	Εκτελεστικό μέλος
Ευάγγελος Π. Δελής	Εκτελεστικό μέλος
Αλέξανδρος Θ. Αντωνόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Ευθυμία Π. Δελή	Μη εκτελεστικό μέλος
Κωνσταντίνος Ν. Γουβαλάς	Μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Περικλής Ι. Καραΐσκος	Μη εκτελεστικό μέλος
Κατερίνα Δ. Ζευγώλη	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ηλίας Π. Περτζινίδης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Ν. Βογανάτσης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Ε. Χορταρέας	Μη εκτελεστικό πρόσθετο μέλος, Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008

Τα μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων των λοιπών εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο και συμπεριλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, αναφέρονται στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις τους. Στις ίδιες καταστάσεις αναφέρονται και οι τακτικοί ελεγκτές που έχουν εκλεγεί για τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσης 2012, όπως επίσης και η διεύθυνση διαδικτύου των εταιρειών του Ομίλου.

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» θα συμπεριληφθούν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του «Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε.» της 31/12/2012 με την μέθοδο της Καθαρής θέσης. Κατά την 31/12/2012 το ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου στην Τράπεζα ανερχόταν σε 22,432%.

Η μετοχή της Attica Bank συμμετέχει στους ακόλουθους δείκτες του Χρηματιστηρίου Αθηνών: FTSE/X.A.-X.A.K. Τραπεζικός Δείκτης, FTSE/X.A. Τράπεζες, FTSE/X.A. Mid Cap και FTSE/X.A. Δείκτης Αγοράς.

2. ΚΥΡΙΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) που υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τα πρότυπα και διερμηνείες που εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που κατέχονται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων όπως επίσης και τα ενσώματα πάγια (γήπεδα - οικόπεδα), καθώς και οι επενδύσεις σε ακίνητα, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Επίσης οι υποχρεώσεις από προγράμματα καθορισμένων παροχών προσωπικού έχουν αναγνωρισθεί σύμφωνα με την παρούσα αξία της υποχρέωσης.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε ευρώ, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.

Τα συγκριτικά μεγέθη αναπροσαρμόζονται, όπου απαιτείται, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση της τρέχουσας χρήσης.

Η σύνταξη των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Για περαιτέρω ανάλυση παραπέμπουμε στην σημείωση 2.36.

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31/12/2012 ακολουθεί την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας. Για την τρέχουσα χρήση ο Όμιλος εμφάνισε ζημιές και συνακόλουθα μειωμένη καθαρή θέση που οφείλεται κυρίως στις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις ως απόρροια της συνεχιζόμενης οικονομικής ύφεσης στον κύκλο της οποίας βρίσκεται η Ελληνική οικονομία καθώς και στις ζημίες απομείωσης που προέκυψαν από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου όπως και στο υψηλό κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας σαν αποτέλεσμα της προσπάθειας για συγκράτηση της καταθετικής βάσης και της εξάρτησής της από τη ρευστότητα του ευρωσυστήματος λόγω της αδυναμίας άντλησης κεφαλαίων από τις αγορές. Τα παραπάνω συνετέλεσαν στη διαμόρφωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και του δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων σε ποσοστά χαμηλότερα από εκείνα που έχουν καθοριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Διοίκηση θεώρησε ως κατάλληλη την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας, καθώς ο Όμιλος εκτιμά πως θα διαμορφώσει και θα διατηρήσει τους ανωτέρω δείκτες πάνω από τα αποδεκτά όρια που έχουν τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι αποφάσεις που έχουν ληφθεί για την επίτευξη του παραπάνω στόχου είναι οι εξής:

- Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (ΜΟΔ), το οποίο για εποπτικούς σκοπούς θεωρείται ως στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων. Συγκεκριμένα με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας με ημερομηνία 18 Φεβρουαρίου 2013 αποφασίστηκε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους 200 εκατομμύρια ευρώ και έκδοση ΜΟΔ ποσού 200 εκατομμύρια ευρώ, διαδικασίες που αναμένεται να ολοκληρωθούν έως το τέλος του Ιουνίου του 2013. Εκτιμάται πως με την επιτυχή

ολοκλήρωση της αύξησης κεφαλαίου και της έκδοσης του ΜΟΔ ο δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων TIER I θα διαμορφωθεί σε 15%.

- Περιορισμός του λειτουργικού κόστους, μέσω του προγράμματος αναδιάρθρωσης του Ομίλου καθώς και της μείωσης του κόστους άντλησης κεφαλαίων ιδιαίτερα μετά την ολοκλήρωση της αύξησης, γεγονός που θα βελτιώσει την οργανική κερδοφορία του Ομίλου.

Οι αβεβαιότητες που ανακύπτουν αναφορικά με τις παραπάνω αποφάσεις για την κεφαλαιακή ενίσχυση του Ομίλου, συνοψίζονται στους εξής παράγοντες:

- Η αβεβαιότητα που δημιουργεί το οικονομικό περιβάλλον το οποίο έχει διαμορφωθεί στην Ελλάδα, σε συνδυασμό με τα έντονα δημοσιονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζει η χώρα τα τελευταία χρόνια, είναι παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας, όπως προβλέπεται μέσα από το πρόγραμμα αναδιάρθρωσης της
- Οι δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις των τελευταίων ετών με τις αρνητικές επιπτώσεις τους στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά το επενδυτικό ενδιαφέρον, γεγονός που μπορεί να έχει δυσμενείς συνέπειες στην επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι η ανακεφαλαιοποίηση τα Τράπεζας θα λάβει χώρα από τους παλαιούς μετόχους και από εν γένει ιδιωτικά κεφάλαια δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν μπορεί να προσφύγει σε κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ).

Παρά τις παραπάνω αβεβαιότητες, η Διοίκηση του Ομίλου εκτιμά πως θα ολοκληρώσει με επιτυχία την κεφαλαιακή της ενίσχυση γιατί αφενός ο βασικός μέτοχος της Τράπεζας, το Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών & Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (ΕΤΑΑ/ΤΣΕΜΕΔΕ) έχει εκφράσει τη βούλησή του να συμμετέχει στην αύξηση κεφαλαίου, σε ύψος που ενδέχεται να ξεπεράσει το υφιστάμενο ποσοστό συμμετοχής του στην Τράπεζα και αφετέρου η επιτυχής ολοκλήρωση του προγράμματος σταθεροποίησης της Ελληνικής Οικονομίας καθώς και η βελτίωση των μακροοικονομικών μεγεθών και επιστροφή της χώρας σε ρυθμούς ανάπτυξης, είναι παράγοντες που θα δημιουργήσουν θετικό περιβάλλον στην οικονομία με αύξηση των επενδύσεων και της απασχόλησης, το οποίο με τη σειρά του θα δημιουργήσει τις προϋποθέσεις επίτευξης των στόχων που έχουν τεθεί από τον Όμιλο, βελτίωσης των οικονομικών μεγεθών και σταθερής οργανικής κερδοφορίας.

(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, καθώς και όλων των θυγατρικών εταιριών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις τους για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρίας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου. Από τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου.

(2.4) Συγγενείς εταιρίες

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Επίσης, η αναλογία του Ομίλου στις μεταγενέστερες της επένδυσης κινήσεις των αποθεματικών κεφαλαίων, καταχωρείται στα αποθεματικά κεφάλαια. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρίας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας.

(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο «εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ αντίθετα για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως μία μετοχή, το οποίο έχει ταξινομηθεί ως διαθέσιμο για πώληση οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται κατευθείαν στα ίδια κεφάλαια μέχρι την πώληση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις του σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ως διακρατούμενες μέχρι τη λήξη, διαθέσιμες για πώληση και στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η απόφαση για την ταξινόμηση των επενδύσεων λαμβάνεται κατά την απόκτησή τους.

Αρχικά όλες οι επενδύσεις καταχωρούνται με βάση την ημερομηνία συναλλαγής και αποτιμώνται στην αξία κτήσης, που είναι η εύλογη αξία της αντιπαροχής που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων αγοράς που σχετίζονται με την επένδυση, εφόσον πρόκειται για επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση ή επενδύσεις κρατούμενες έως τη λήξη. Τα έξοδα επενδύσεων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων δεν κεφαλαιοποιούνται αλλά καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα χρήσης.

Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Αυτή η κατηγορία έχει δύο υποκατηγορίες: Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία και Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων κατά την αρχική καταχώρηση. Επενδύσεις κρατούμενες για εμπορία αποκτώνται με σκοπό το βραχυπρόθεσμο κέρδος και περιλαμβάνουν αξιόγραφα όπως μετοχές, ομόλογα, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους, οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση αυτών των επενδύσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Επενδύσεις κρατούμενες έως την λήξη: Επενδύσεις με καθορισμένη ημερομηνία λήξης και σταθερές ή προσδιορισμένες πληρωμές, για τις οποίες ο Όμιλος έχει θετική πρόθεση

και ικανότητα να κρατήσει μέχρι τη λήξη, ταξινομούνται ως κρατούμενες μέχρι τη λήξη. Οι κρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις, αποτιμώνται στην αναπόσβεστη αξία τους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η αναπόσβεστη αξία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αξία αγοράς και την οποιαδήποτε υπό ή υπέρ το άρτιο διαφορά που προέκυψε κατά την ημερομηνία απόκτησης των επενδύσεων, μείον τυχόν πρόβλεψη για απομείωση.

Σε περίπτωση απομείωσης, καταχωρείται ζημία στα αποτελέσματα ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση: Επενδύσεις οι οποίες μπορεί είτε να κρατούνται μέχρι τη λήξη ή να πωληθούν προκειμένου να ικανοποιηθούν ανάγκες ρευστότητας ή να επιτευχθούν κέρδη από μεταβολή των επιτοκίων ή της τιμής ξένων νομισμάτων, ταξινομούνται ως διαθέσιμες για πώληση. Έπειτα από την αρχική καταχώρησή τους , οι επενδύσεις που έχουν ταξινομηθεί ως διαθέσιμες για πώληση, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση των διαθέσιμων για πώληση επενδύσεων καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης έως ότου εκποιηθούν ή εισπραχθούν ή διαπιστωθεί ότι υπάρχει απομείωση στην αξία τους, οπότε και μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Σε περίπτωση απομείωσης, το ποσό των σωρευτικών ζημιών που μεταφέρεται από την καθαρή θέση και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα συνίσταται στην διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης (μετά την αφαίρεση των αποπληρωμών κεφαλαίων και των αποσβέσεων) και της εύλογης αξίας μείον κάθε ζημιά απομείωσης που έχει προηγουμένως αναγνωριστεί.

Οι ζημίες απομείωσης που είχαν αναγνωριστεί στα αποτελέσματα για επένδυση σε συμμετοχικό τίτλο κατατασσόμενο ως διαθέσιμο προς πώληση δεν αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων. Οι ζημιές που είχαν αναγνωριστεί στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις προηγούμενων περιόδων και οι οποίες προέρχονταν από απομείωση χρεωστικών τίτλων αναστρέφονται μέσω των αποτελεσμάτων, εάν η αύξηση (αναστροφή απομείωσης) σχετίζεται με γεγονότα που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης στην κατάσταση των αποτελεσμάτων.

Παραδοχές Διοίκησης

Υπολογισμός Εύλογης Αξίας

Επενδύσεις που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματαγορές, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία προσδιορίζεται με βάση την τρέχουσα χρηματιστηριακή αξία, την ημέρα κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων. Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους αποτιμώνται στην εκτιμώμενη εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης, προσαρμοσμένα κατάλληλα προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι ιδιαιτερότητες των εκδοτών των ανωτέρω τίτλων και αφού συγκριθεί με τρέχουσες αγοραίες αξίες παρόμοιων εταιριών εισηγμένων σε χρηματιστήρια.

Όλες οι κανονικές συναλλαγές αγοράς και πώλησης επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, καταχωρούνται την ημερομηνία σύναψης της συναλλαγής (trade date), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Ο όρος «κανονικές» συναλλαγές αγοράς και πώλησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων απαιτεί η παράδοση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου να ολοκληρωθεί εντός του χρονικού πλαισίου που έχουν θεσπίσει τα νομοθετικά όργανα ή έχει καθιερωθεί από την πρακτική λειτουργία των αγορών.

(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις ως επενδύσεις διαθέσιμες για πώληση, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες συμπεριλαμβάνονται στην αξία του παγίου, ή κατά περίπτωση αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης κατά το έτος το οποίο πραγματοποιούνται.

Αποσβέσεις: Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Τα υπόλοιπα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Κτίρια	30-50 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	4-5 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	6-7 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

Οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει κάθε χρόνο τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών. Κέρδη ή ζημιές από εκποίηση παγίων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης και προσδιορίζονται από τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της αναπόσβεστης αξίας του παγίου.

(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται μέσω της διαδικασίας του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην

αξία κτήσης τους, στην οποία περιλαμβάνονται και οι δαπάνες απόκτησής τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα.

(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως τα λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Τα έξοδα που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ενσωματώνονται στο κόστος κτήσης του άυλου παγίου. Στην αξία κτήσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου προστίθεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την ανάπτυξη και τη σωστή λειτουργία του. Τέτοια στοιχεία άμεσου κόστους είναι:

- οι αμοιβές προσωπικού, όταν συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο άυλο στοιχείο και μπορούν να υπολογισθούν αξιόπιστα
- οι αμοιβές εξωτερικών συνεργατών που αφορούν στην δημιουργία και ανάπτυξη του άυλου στοιχείου
- τα έξοδα Διοίκησης τα οποία σχετίζονται άμεσα και μπορούν να επιμετρηθούν με αξιόπιστο τρόπο κατά τη φάση της δημιουργίας και ανάπτυξης του άυλου περιουσιακού στοιχείου.

Μεταγενέστερα, τα άυλα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 10 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

(2.11) Υπεραξία

Η υπεραξία επιχειρήσεων αντιπροσωπεύει την διαφορά μεταξύ του τιμήματος αγοράς μίας επιχείρησης και της εύλογης αξίας του μεριδίου της καθαρής θέσης της επιχείρησης αυτής που αποκτά ο Όμιλος κατά την ημερομηνία αγοράς.

Η Διοίκηση του Ομίλου εξετάζει σε ετήσια βάση, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού, τη λογιστική αξία της υπεραξίας των επιχειρήσεων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας της. Σε περίπτωση που η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, η υπεραξία αποτιμάται στο ανακτήσιμο ποσό.

(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

(2.13) Δάνεια και Απαιτήσεις

Τα δάνεια και απαιτήσεις είναι μη παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με πάγιες ή προσδιορισμένες πληρωμές τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές και η Τράπεζα δεν έχει σκοπό να τα πουλήσει άμεσα ή στο εγγύς μέλλον.

Όταν η Τράπεζα είναι εκμισθωτής σε σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης και έχει μεταφέρει τους κινδύνους και τα οφέλη από την κατοχή ενός περιουσιακού στοιχείου τότε η συναλλαγή αυτή απεικονίζεται στα δάνεια.

Επενδύσεις αγορασμένες με την υποχρέωση να πουληθούν σε μελλοντική ημερομηνία δεν εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Τα ποσά που πληρώνονται αναγνωρίζονται στις απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ή από πελάτες.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις απεικονίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής και στη συνέχεια η Τράπεζα τα επιμετρά στην καθαρή τιμή κτήσης χρησιμοποιώντας το πραγματικό επιτόκιο.

(2.14) Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Τα δάνεια και οι λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης αφού αφαιρεθούν οι προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις.

Η εισπραξιμότητα των δανείων και λοιπών χορηγήσεων αξιολογείται κατά πελάτη για όλα τα σημαντικά ποσά με βάση την οικονομική κατάσταση του πελάτη, τα ποιοτικά του στοιχεία, το ιστορικό αποπληρωμής και την συναλλακτική συμπεριφορά του, την πιθανή ύπαρξη αξιόπιστων και φερέγγυων εγγυητών και την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.

Οι χορηγήσεις που δεν θεωρούνται σημαντικές καθώς και αυτές που είναι μεν σημαντικές αλλά δεν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης κατηγοριοποιούνται σε ομάδες με όμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, όπως καταναλωτικά δάνεια, στεγαστικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ. Ο Όμιλος εξετάζει σε συλλογική βάση την πιθανή πρόβλεψη για απομείωση κάθε κατηγορίας. Κατά την αξιολόγηση του κάθε χαρτοφυλακίου λαμβάνονται υπόψη το ύψος των πιθανών προβληματικών δανείων, η χρονική διάρκεια των καθυστερημένων δόσεων, η εισπραξιμότητά τους από την στιγμή που θα χαρακτηριστούν ως επισφαλή, το οικονομικό κλίμα που επικρατεί, η κατάσταση του κλάδου και η εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Όταν μία χορήγηση χαρακτηριστεί ως επισφαλής, η λογιστική της αξία μειώνεται στην εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, η οποία προσδιορίζεται ως η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμώμενων ανακτήσιμων ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματες εξασφαλίσεις, προεξοφλούμενων με το πραγματικό επιτόκιο της χορήγησης.

Μεταγενέστερες αλλαγές στα ανακτήσιμα ποσά και το χρόνο κατά τον οποίο αναμένεται να εισπραχθούν, συγκρίνονται με προηγούμενους υπολογισμούς και εκεί όπου προκύπτει διαφορά στην πρόβλεψη γίνεται αντίστοιχη χρέωση/πίστωση στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως. Γίνεται επαναφορά προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις μόνο όταν η φερεγγυότητα του πελάτη έχει βελτιωθεί σε τέτοιο βαθμό που να θεωρείται εφικτή η έγκαιρη είσπραξη του κεφαλαίου και των τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου.

Για χορηγήσεις με καθυστέρηση αποπληρωμής τόκων από 3 έως 6μήνες ανάλογα με την ύπαρξη ή μη εμπράγματων εξασφαλίσεων, παύει ο εκτοκισμός και εμφανίζονται τα δεδουλευμένα ποσά τόκων σε λογαριασμούς τάξεως.
Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις όταν δεν είναι πλέον εφικτή η είσπραξή τους διαγράφονται έναντι των σχηματισμένων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.

(2.15) Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις
Ο Όμιλος συμμετέχει σε λειτουργικές μισθώσεις όπου ο εκμισθωτής διατηρεί σημαντικό μέρος από τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Τα έξοδα των λειτουργικών μισθώσεων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, με τη σταθερή μέθοδο, καθ' όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Ο Όμιλος στον ισολογισμό του, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.
Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανακλά μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου.
Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

(2.16) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

*Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς: Ό*λα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στην κατάσταση οικονομικής θέσης στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαιρέσεως. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η

εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

Αντιστάθμιση: Για τους σκοπούς της αντισταθμιστικής λογιστικής, η αντιστάθμιση κινδύνου ταξινομείται είτε ως Αντιστάθμιση Εύλογης Αξίας όταν αντισταθμίζεται ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας ενός καταχωρημένου περιουσιακού στοιχείου ή μιας υποχρέωσης ή ως Αντιστάθμιση Ταμειακών Ροών όταν αντισταθμίζεται η διακύμανση στις ταμειακές ροές, η οποία μπορεί να προέρχεται από ένα συγκεκριμένο κίνδυνο άμεσα συσχετιζόμενο με το περιουσιακό στοιχείο ή την υποχρέωση. Για τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση κινδύνων ο Όμιλος εφαρμόζει αντισταθμιστική λογιστική που περιλαμβάνει περιγραφή του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του μέσου αντιστάθμισης, του τύπου της αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής για την αντιστάθμιση κινδύνων. Επίσης τεκμηριώνει αν η αντιστάθμιση είναι αποτελεσματική κατά την αρχική καταχώρηση και καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης, δηλαδή αν καλύπτονται οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό που κυμαίνεται μεταξύ 80% - 125%.
Σε συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας που πληρούν τα κριτήρια αντισταθμιστικής λογιστικής, κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από την αποτίμηση του μέσου αντιστάθμισης στην εύλογη αξία του καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Το αντισταθμιζόμενο περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην εύλογη αξία και τα κέρδη ή οι ζημιές καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Κέρδη ή ζημιές που αφορούν το αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμειακών ροών και προέρχονται από μεταβολές στην εύλογη αξία ενός παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου, καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Αντίθετα τα κέρδη ή ζημιές που αφορούν το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης καταχωρούνται κατευθείαν στα αποτελέσματα.

Όταν η λογιστική της αντιστάθμισης δεν συνεχίζεται, είτε επειδή δεν είναι πλέον αποτελεσματική ή ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος παύει να υφίσταται, τότε τα σχετιζόμενα με την αντιστάθμιση σωρευμένα κέρδη ή ζημιές στην καθαρή θέση του Ομίλου μεταφέρονται στα αποτελέσματα.

(2.17) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

(2.18) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

Μόλις ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή ομάδα από ομοειδή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποτιμηθούν ως αποτέλεσμα απομείωσης της αξίας τους, τα έσοδα από τόκους αναγνωρίζονται εφαρμόζοντας το επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε για την προεξόφληση των μελλοντικών ταμειακών ροών για το σκοπό της μέτρησης της ζημιάς απομείωσης.

(2.19) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

(2.20) Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

(2.21) Φόρος Εισοδήματος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές ή οι φορολογικοί συντελεστές που θεσπίζονται σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος του ισολογισμού.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των διαθέσιμων για πώληση περιουσιακών στοιχείων

και των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

(2.22) Παροχές προς το Προσωπικό

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα καθορισμένων παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών Ο Όμιλος δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη και δεν έχουν ακόμα καταχωρηθεί καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση τιμή του δείκτη iBoxx Euro corporate AA 10+ για το έτος 2012.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων στην κατάσταση συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης.

(2.23) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής όπου αναγνωρίζει και τους συμβατικούς όρους των μέσων αυτών.

Αρχικά, όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής που σχετίζονται με την απόκτηση ή έκδοση του, εκτός αν ανήκουν στα στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

(2.24) Παύση απεικόνισης του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν απεικονίζεται στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, από τη στιγμή που ο Όμιλος παύει να έχει τον έλεγχο των συμβατικών δικαιωμάτων που απορρέουν από το χρηματοοικονομικό μέσο. Ο έλεγχος των δικαιωμάτων του χρηματοοικονομικού μέσου παύει να υφίσταται όταν πωληθεί ή όταν όλες οι ταμειακές εισροές, που σχετίζονται με αυτό, μεταβιβαστούν σε ένα ανεξάρτητο τρίτο μέρος.

(2.25) Λειτουργικοί Τομείς

Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Πιθανότατα, η πληροφόρηση να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών αναφορών.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική
Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται το σύνολο ιδιωτών καταναλωτών όπως επίσης και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Ό Όμιλος μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και των αρμοδίων κεντρικών υπηρεσιών προσφέρει στους πελάτες της κατηγορίας αυτής όλο το εύρος των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδυτικής και καταθετικής υφής.

Επιχειρηματική Τραπεζική
Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται όλες οι πιστοδοτήσεις των επιχειρήσεων όπως επίσης και των επιτηδευματιών. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες που ανήκουν στην κατηγορία αυτή εκτός από τη χορήγηση δανείων και ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικής φύσεως εργασίες, όπως επίσης και εργασίες συναλλάγματος.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury
Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, όπως επίσης και υπηρεσίες θεματοφυλακής καθώς και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ιδιωτών.

Τα λοιπά έσοδα στα οποία περιλαμβάνονται διαχείριση ακίνητης περιουσίας όπως επίσης και δάνεια προς το προσωπικό, τόκοι δανείων μειωμένης εξασφάλισης κλπ., έχουν κατανεμηθεί αναλογικά στους παραπάνω τρεις τομείς.

(2.26) Ίδιες Μετοχές

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρία του Ομίλου, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

(2.27) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.28) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημιές της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημιές και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανακλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.29) Δραστηριότητες Θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.30) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν η Τράπεζα έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.31) Τιτλοποίηση

Ο Όμιλος για την διατήρηση επαρκούς ρευστότητας προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε οχήματα ειδικού σκοπού, τα οποία με τη σειρά τους προβαίνουν στην έκδοση ομολογιών. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν ο Όμιλος θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 39.

(2.32) Καταθέσεις, ομολογιακά δάνεια και μειωμένης εξασφάλισης στοιχεία

Οι καταθέσεις, τα ομολογιακά δάνεια και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης αποτελούν πηγές χρηματοδότησης για τον Όμιλο.

Οι καταθέσεις, τα ομολογιακά δάνεια και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης απεικονίζονται αρχικά σε εύλογη αξία και περιλαμβάνουν τα έξοδα συναλλαγής και στην συνέχεια σε καθαρή τιμή κτήσης με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

(2.33) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλουν στον Όμιλο να κάνει καθορισμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου της εγγύησης από ζημία που υφίσταται όταν ο χρεώστης αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες όπου η αρχική εύλογη αξία αποσβένεται στη διάρκεια της εγγύησης. Στη συνέχεια αναγνωρίζονται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

(2.34) Μετοχικό Κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου
Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων.
(β) Μερίσματα κοινών μετοχών
Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από τους μετόχους του Ομίλου.
(γ) Ίδιες μετοχές

Η αγορά ιδίων μετοχών μαζί με τα έξοδα συναλλαγής αναγνωρίζονται αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων. Οποιοδήποτε αποτέλεσμα από πώληση ή αποτίμηση αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

(2.35) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Έχουν εκδοθεί νέα Πρότυπα και έχουν γίνει τροποποιήσεις σε υπάρχοντα Πρότυπα και Διερμηνίες στα οποία η ημερομηνία έναρξης εφαρμογή τους είναι μεταγενέστερη της 1 Ιανουαρίου 2012 και δεν έχουν ληφθεί υπόψη για την κατάρτιση αυτών των οικονομικών καταστάσεων. Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση στην καθαρή θέση από τα νέα πρότυπα όταν αυτά εγκριθούν από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η πρώτη εκτίμηση είναι πως οι σημαντικότερες επιπτώσεις θα προέρχονται από:

(α) ΔΠΧΑ 9 "Χρηματοοικονομικά Μέσα"
(β) ΔΠΧΑ 10 "Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις"
(γ) ΔΠΧΑ 13 "Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας"

και από τις αλλαγές στο ΔΛΠ 19 "Παροχές σε Εργαζομένους". Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις θα προκύψουν από το ΔΛΠ 1 "Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων", το ΔΠΧΑ 12 "Γνωστοποίηση Συμμετοχής σε άλλες Οικονομικές Οντότητες" και από τις τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 "Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις" και ΔΛΠ 32 "Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού".

(2.36) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις, εκτιμήσεις και υποθέσεις

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι βασικές κρίσεις που πραγματοποιεί η διοίκηση του Ομίλου και που έχουν την σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κυρίως σχετίζονται με:

- **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**
  Η διοίκηση αποφασίζει κατά την απόκτηση μιας επένδυσης, εάν αυτή θα κατηγοριοποιηθεί ως διακρατούμενη ως τη λήξη, κατεχόμενη για εμπορικούς σκοπούς, αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή διαθέσιμη προς πώληση. Για τις επενδύσεις που χαρακτηρίζονται ως διακρατούμενες ως τη λήξη, η διοίκηση εξετάζει εάν πληρούνται τα κριτήρια του ΔΛΠ 39 και συγκεκριμένα το κατά πόσο ο Όμιλος έχει την πρόθεση και την ικανότητα να τις κρατήσει έως τη λήξη τους. Ο Όμιλος κατηγοριοποιεί τις επενδύσεις ως κατεχόμενες για εμπορικούς σκοπούς εάν αυτές έχουν αποκτηθεί κυρίως για τη δημιουργία βραχυπρόθεσμου κέρδους. Η κατηγοριοποίηση των επενδύσεων ως αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εξαρτάται από τον τρόπο με τον οποίο η διοίκηση παρακολουθεί την απόδοση αυτών των επενδύσεων. Όταν δεν κατηγοριοποιούνται ως κατεχόμενες για εμπορικούς σκοπούς αλλά υπάρχουν διαθέσιμες και αξιόπιστες εύλογες αξίες και οι μεταβολές στις εύλογες αξίες περιλαμβάνονται στο κέρδος ή στη ζημιά στους λογαριασμούς της διοίκησης, κατηγοριοποιούνται ως αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Όλες οι άλλες επενδύσεις κατηγοριοποιούνται ως διαθέσιμες προς πώληση.

- **Εκτίμηση απομείωσης χορηγήσεων και λοιπών απαιτήσεων**
  Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες αποδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, καθώς και στις λοιπές της απαιτήσεις και σχηματίζει πρόβλεψη για την απομείωση των απαιτήσεων της (περαιτέρω ανάλυση σημείωση 2.14).

- **Ανάκτηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης**
  Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αναβαλλόμενη φορολογία γίνεται στη σημείωση 30.

- **Φόροι εισοδήματος**
  Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος από διάφορες φορολογικές αρχές. Για τον καθορισμό των προβλέψεων για φόρους εισοδήματος απαιτούνται σημαντικές εκτιμήσεις. Υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο ακριβής καθορισμός του φόρου είναι αβέβαιος κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του Ομίλου. Ο Όμιλος αναγνωρίζει υποχρεώσεις για αναμενόμενα θέματα φορολογικού ελέγχου βασιζόμενη σε εκτιμήσεις για το ποσό των επιπλέον φόρων που ενδεχομένως θα οφείλονται. Όταν το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους των υποθέσεων αυτών, διαφέρει από το ποσό το οποίο είχε αρχικά αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις, οι διαφορές επιδρούν στο φόρο εισοδήματος και στις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου κατά την οποία τα ποσά αυτά οριστικοποιούνται.

- **Ενδεχόμενα γεγονότα**
  Ο Όμιλος εμπλέκεται σε δικαστικές διεκδικήσεις και αποζημιώσεις κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του. Η διοίκηση κρίνει ότι οποιοιδήποτε διακανονισμοί δε θα επηρέαζαν σημαντικά την οικονομική θέση του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2012. Παρόλα αυτά, ο καθορισμός των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις δικαστικές διεκδικήσεις και τις απαιτήσεις είναι μια πολύπλοκη διαδικασία που περιλαμβάνει κρίσεις σχετικά με τις πιθανές συνέπειες και τις διερμηνείες σχετικά με τους νόμους και τους κανονισμούς. Μεταβολές στις κρίσεις ή στις διερμηνείες είναι πιθανό να οδηγήσουν σε μια αύξηση ή μια μείωση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων του Ομίλου στο μέλλον.

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότας**
  Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόσθηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη σημείωση 2.2.

- **Υπολογισμός εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων**
  Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη σημείωση 41.4.

3. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ

ΟΜΙΛΟΣ (Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2012				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(50.766.490,69)	103.829.929,25	(10.925.398,23)	**42.138.040,33**
- από προμήθειες	2.966.132,17	16.546.691,93	(234.944,02)	**19.277.880,08**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(237.499,48)	(2.895.636,62)	1.068.330,56	**(2.064.805,52)**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	45.060.761,27	(64.245.885,02)	19.185.123,75	**0,00**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(2.977.096,73)**	**53.235.099,56**	**9.093.112,06**	**59.351.114,89**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	(1.448.187,21)	**(1.448.187,21)**
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	**(52.194.411,84)**	**(130.021.383,43)**	**(9.802.947,88)**	**(192.018.743,15)**
Φόρος εισοδήματος				10.419.515,33
Ζημίες χρήσης				**(181.599.227,82)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(25.137.667,17)	(105.235.321,12)	0,00	**(130.372.988,29)**
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(12.510.965,52)	**(12.510.965,52)**
Αποσβέσεις	(1.653.107,82)	(5.353.948,26)	(347.616,71)	**(7.354.672,79)**
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2012	840.429.627,83	2.719.024.784,59	338.824.727,02	**3.898.279.139,44**
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2012	(2.189.537.731,50)	(1.517.712.574,30)	(94.689.000,00)	**(3.801.939.305,80)**

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2011				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.761.816,57)	128.214.166,44	3.700.456,62	**97.152.806,49**
- από προμήθειες	2.062.478,30	19.344.726,78	(1.549.472,79)	**19.857.732,29**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	522.155,82	(467.196,05)	2.647.370,82	**2.702.330,58**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	40.548.842,78	(58.013.703,82)	17.464.861,04	**0,00**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**8.371.660,32**	**89.077.993,35**	**22.263.215,69**	**119.712.869,36**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0,00	0,00	(535.548,11)	**(535.548,11)**
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	**(30.875.270,59)**	**(88.586.696,15)**	**(130.338.496,46)**	**(249.800.463,21)**
Φόρος εισοδήματος				32.932,91
Ζημίες χρήσης				**(249.767.530,30)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και λοιπών τίτλων	(13.382.775,88)	(93.146.940,17)	0,00	**(106.529.716,05)**
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(147.039.050,62)	**(147.039.050,62)**
Αποσβέσεις	(1.534.525,46)	(5.021.283,29)	(307.938,57)	**(6.863.747,32)**
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2011	897.416.765,62	2.934.974.827,43	343.510.400,47	**4.175.901.993,53**
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2011	(2.361.456.353,59)	(1.460.502.313,94)	(94.820.703,29)	**(3.916.779.370,82)**

ΤΡΑΠΕΖΑ (Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2012				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(50.816.648,04)	103.023.902,62	(10.925.398,23)	**41.281.856,34**
- από προμήθειες	1.633.390,94	14.831.202,60	(234.944,02)	**16.229.649,52**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	(237.499,48)	(2.921.850,66)	249.046,07	**(2.910.304,06)**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	45.060.761,27	(64.245.885,02)	19.185.123,75	**0,00**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**(4.359.995,31)**	**50.687.369,54**	**8.273.827,57**	**54.601.201,80**
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	**(52.975.360,06)**	**(129.905.839,86)**	**(9.068.342,43)**	**(191.949.542,35)**
Φόρος εισοδήματος				11.062.631,71
Ζημίες χρήσης				**(180.886.910,64)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων	(25.137.667,17)	(105.235.321,12)	0,00	**(130.372.988,29)**
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(12.405.262,79)	**(12.405.262,79)**
Αποσβέσεις	(1.653.107,82)	(5.306.087,37)	(347.616,71)	**(7.306.811,90)**
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2012	839.514.197,04	2.728.359.070,30	338.432.005,43	**3.906.305.272,77**
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2012	(2.197.056.364,33)	(1.522.924.233,10)	(94.497.572,00)	**(3.814.478.169,43)**

(Ποσά σε €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2011				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(34.770.998,89)	127.446.202,87	3.700.847,15	**96.376.051,13**
- από προμήθειες	703.875,38	15.964.624,39	(1.548.419,14)	**15.120.080,63**
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	522.100,63	(353.261,36)	(911.813,32)	**(742.974,05)**
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	40.543.816,75	(58.030.161,83)	17.486.345,08	**0,00**
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	**6.998.793,87**	**85.027.404,07**	**18.726.959,77**	**110.753.157,71**
Ζημίες προ φόρου εισοδήματος	**(31.550.615,84)**	**(89.833.753,35)**	**(133.113.427,20)**	**(254.497.796,39)**
Φόρος εισοδήματος				1.055.208,98
Ζημίες χρήσης				**(253.442.587,41)**
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για απομείωση δανείων και λοιπών τίτλων	(13.382.775,88)	(93.146.940,17)	0,00	**(106.529.716,05)**
Ζημία από πρόβλεψη απομείωσης χρεογράφων	0,00	0,00	(146.790.110,96)	**(146.790.110,96)**
Αποσβέσεις	(1.534.525,46)	(4.982.491,80)	(307.938,57)	**(6.824.955,83)**
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2011	896.224.313,60	2.941.926.846,17	343.808.330,34	**4.181.959.490,11**
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2011	(2.368.588.484,62)	(1.464.913.360,47)	(94.560.111,88)	**(3.928.061.956,97)**

4. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΣΟΔΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	170.139.068,34	185.333.897,74	170.139.068,34	185.333.897,74
Πιστωτικά Ιδρύματα	2.334.186,86	3.288.194,04	2.334.186,86	3.288.194,04
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	3.388,57	284.065,78	3.388,57	284.065,78
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	5.424.143,07	10.504.937,17	5.390.833,03	10.437.470,02
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	2.168.629,47	4.200.591,35	2.168.629,47	4.200.591,35
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	22.446.609,85	23.723.995,89	22.446.609,85	23.723.995,89
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση	11.982.990,97	14.768.545,55	11.982.990,97	14.768.545,55
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	249.002,08	278.180,61	227.439,85	260.956,11
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.459.270,02	3.068.324,20	1.459.270,02	3.068.324,20
Λοιπά	13.997,60	196.303,35	0,00	178.206,90
Τόκοι και Συναφή Έσοδα	**216.221.286,83**	**245.647.035,68**	**216.152.416,96**	**245.544.247,58**

5. ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Καταθέσεων Πελατών	(150.616.110,02)	(129.187.046,52)	(151.289.796,14)	(129.744.582,08)
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(18.628.565,27)	(10.381.377,03)	(18.628.565,27)	(10.381.104,73)
Ομολογιακών Δανείων	(3.202.421,22)	(3.742.562,17)	(3.316.049,22)	(3.859.266,17)
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	(636.149,99)	(2.783.243,47)	(636.149,99)	(2.783.243,47)
Λοιπά	(1.000.000,00)	(2.400.000,00)	(1.000.000,00)	(2.400.000,00)
Τόκοι και Συναφή Έξοδα	**(174.083.246,50)**	**(148.494.229,19)**	**(174.870.560,62)**	**(149.168.196,45)**

Στους τόκους των ομολογιακών δανείων για τη χρήση που έληξε την 31/12/2012 ποσό ύψους ευρώ 3.202.421,22 σε επίπεδο Ομίλου και ευρώ 3.316.049,22 σε επίπεδο Τράπεζας, αφορά σε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II, που έχει εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο.

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Χορηγήσεις	1.975.322,40	1.685.483,80	1.975.322,40	1.685.483,80
Πιστωτικές Κάρτες	600.872,10	848.243,70	600.872,10	848.243,70
Θεματοφυλακή	57.766,32	107.508,17	57.766,32	107.508,17
Εισαγωγές-Εξαγωγές	461.229,37	823.547,06	461.229,37	823.547,06
Εγγυητικές Επιστολές	5.256.926,48	5.088.996,17	5.256.926,48	5.088.996,17
Κίνηση Κεφαλαίων	11.522.795,94	13.292.412,71	11.524.001,40	13.292.669,99
Πράξεις Συναλλάγματος	53.120,79	54.436,33	53.120,79	54.436,33
Factoring	387.561,81	268.956,98	387.561,81	268.956,98
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	37.290,47	43.543,10	37.290,47	43.543,10
Αμοιβαία Κεφάλαια	970.576,00	1.109.824,21	44.410,17	50.065,02
Χρεόγραφα	452.300,86	682.455,00	452.300,86	682.455,00
Από χρηματιστηριακές πράξεις	71.378,26	121.682,45	71.378,26	121.682,45
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	391.362,61	545.048,11	391.362,61	545.048,11
Λοιπές Προμήθειες	3.027.097,62	3.109.838,73	1.026.923,45	477.144,85
Έσοδα Προμηθειών	**25.265.601,03**	**27.781.976,52**	**22.340.466,49**	**24.089.780,73**

7. ΕΞΟΔΑ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Δάνεια	(231.872,94)	(429.928,90)	(231.872,94)	(429.928,90)
Προμήθειες για αγορά μετοχών	0,00	(567,04)	0,00	(567,04)
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(72.950,82)	(234.646,66)	(102.806,00)	(1.254.849,42)
Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	(5.602.500,00)	(7.020.254,28)	(5.602.500,00)	(7.020.254,28)
Λοιπά	(80.397,19)	(238.847,35)	(173.638,03)	(264.100,46)
Έξοδα Προμηθειών	**(5.987.720,95)**	**(7.924.244,23)**	**(6.110.816,97)**	**(8.969.700,10)**

Η μείωση της προμήθειας του κονδυλίου με την περιγραφή «Καταβαλλόμενες προμήθειες ειδικών ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου» οφείλεται αποκλειστικά στη λήξη της σύμβασης δανεισμού ειδικών τίτλων μεταξύ της Τράπεζας και του Δημοσίου που υπογράφτηκε στις 15.1.2009 βάσει του άρθρου 3 του Ν. 3723/2008, συνολικής ονομαστικής αξίας 200 εκατομμυρίων (200 ειδικοί τίτλοι) που έληξε την 28.12.2011 και συνεπώς επιβάρυνε τον Όμιλο έως και τη χρήση του 2011.

8. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

(Ποσά σε €)	**ΟΜΙΛΟΣ**		**ΤΡΑΠΕΖΑ**	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Κέρδη Μείον Ζημιές				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(159.592,44)	821.951,98	(978.876,93)	(2.737.466,52)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
Από πράξεις σε συνάλλαγμα	1.157.497,20	(637.197,97)	1.158.090,08	(636.577,06)
Από πώληση				
Χρεογράφων	116.691,34	166.094,07	116.691,34	166.094,07
Από Αποτίμηση				
Χρεογράφων	(1.297,72)	(41.815,09)	228,46	(41.815,09)
ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ	**1.113.298,38**	**309.032,99**	**296.132,95**	**(3.249.764,60)**

9. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ				
Κέρδη Μείον Ζημιές Από πώληση				
Μετοχών	0,00	35.672,53	0,00	35.672,53
Ομολόγων	17.220,48	43.474,44	0,00	43.474,44
Μεριδίων Αμοιβαίων Κεφαλαίων	142.703,48	2.097.412,51	142.703,48	2.097.412,51
ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	**159.923,96**	**2.176.559,48**	**142.703,48**	**2.176.559,48**

10. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ/(ΕΞΟΔΑ)

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	657.611,76	323.782,40	657.611,76	323.782,40
Επιδοτήσεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων	279.000,00	160.000,00	279.000,00	160.000,00
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	840.665,20	196.394,62	840.665,20	196.394,62
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	352.628,78	397.606,70	353.945,78	421.583,78
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	108.916,79	165.295,98	108.916,79	165.295,98
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(5.895.719,27)	(1.440.262,62)	(5.895.719,27)	(1.440.262,62)
Έσοδα από μερίσματα	90.694,56	135.157,72	90.694,56	226.375,72
Λοιπά έξοδα από προγράμματα καθορισμένων περοχών	(80.703,30)	0,00	(80.703,30)	0,00
Λοιπά	308.877,62	278.763,31	296.447,99	277,061,19
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	**(3.338.027,86)**	**216.738,11**	**(3.349.140,49)**	**330.231,07**

Τα έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνουν τα εξής:

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Από χρεόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	54.486,05	84.087,28	54.486,05	84.087,28
Από συμμετοχή σε θυγατρική εταιρεία (Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών)	0,00	0,00	0,00	91.218,00
Λοιπά	36.208,51	51.070,44	36.208,51	51.070,44
Έσοδα από Μερίσματα	**90.694,56**	**135.157,72**	**90.694,56**	**226.375,72**

11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(44.901.609,36)	(48.270.027,05)	(43.543.386,80)	(46.826.091,10)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(10.862.279,49)	(11.462.354,25)	(10.630.593,36)	(11.236.531,60)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(4.716.821,49)	(5.112.594,63)	(4.684.824,58)	(5.096.276,55)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.294.066,19)	(1.464.682,24)	(1.322.393,44)	(1.441.519,02)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	**(61.774.776,53)**	**(66.309.658,17)**	**(60.181.198,18)**	**(64.600.418,27)**
Αμοιβές Τρίτων	(5.359.417,97)	(6.552.099,90)	(4.578.394,26)	(5.682.239,40)
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	(1.028.292,64)	(1.910.531,56)	(862.238,14)	(1.749.802,31)
Τηλεπικοινωνίες	(2.317.632,86)	(2.700.913,17)	(2.303.136,65)	(2.675.787,96)
Ασφάλιστρα	(886.303,47)	(656.065,58)	(885.933,87)	(656.065,58)
Επισκευές και Συντηρήσεις	(1.857.536,77)	(2.409.080,78)	(1.836.929,91)	(2.397.000,35)
Μεταφορικά	(586.895,74)	(595.218,55)	(564.082,44)	(560.263,60)
Έντυπα και γραφική ύλη	(256.549,10)	(874.994,03)	(245.040,82)	(849.548,64)
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	(1.435.844,13)	(1.297.661,10)	(1.416.838,65)	(1.284.966,96)
Ενοίκια	(7.215.213,86)	(7.562.454,16)	(7.091.751,36)	(7.437.053,51)
Συνδρομές – Εισφορές	(265.801,83)	(240.832,43)	(139.815,39)	(120.681,67)
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	(2.650.843,84)	(1.396.976,81)	(2.650.843,84)	(1.396.976,81)
Έξοδα visa	(1.810.787,42)	(2.155.195,09)	(1.810.787,42)	(2.155.195,09)
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	(3.693.752,24)	(5.287.637,04)	(3.693.752,24)	(5.287.637,04)
Δωρεές – επιχορηγήσεις	(451.289,22)	(394.638,98)	(451.289,22)	(394.638,98)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(478.828,61)	(487.587,02)	(478.828,61)	(487.587,02)
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	(677.057,66)	(788.263,29)	(672.657,66)	(784.948,74)
Έξοδα φύλαξης χώρων	(537.658,18)	(678.476,43)	(537.658,18)	(678.476,43)
Λοιπά	(6.398.562,16)	(6.246.986,38)	(6.064.504,33)	(5.906.882,90)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	**(37.908.267,70)**	**(42.235.612,30)**	**(36.284.482,99)**	**(40.505.752,99)**
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(3.735.809,94)	(4.006.993,66)	(3.698.345,26)	(3.982.925,56)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(3.618.862,85)	(2.856.753,65)	(3.608.466,64)	(2.842.030,27)
Αποσβέσεις	**(7.354.672,79)**	**(6.863.747,32)**	**(7.306.811,90)**	**(6.824.955,83)**
Σύνολο γενικών λειτουργικών εξόδων	**(107.037.717,02)**	**(115.409.017,79)**	**(103.772.493,07)**	**(111.931.127,09)**
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ				
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.044	1.081	1.018	1.056

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2012 και 2011 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών, είχαν ως εξής :

(Ποσά σε €)		
	31/12/2012	**31/12/2011**
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	159.900,00	348.090,00
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	354.240,00	150.675,00

12. ΦΟΡΟΙ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Φόρος εισοδήματος	(3.331.019,91)	(1.064.986,40)	(3.127.286,60)	(688.654,05)
Αναβαλλόμενος Φόρος	13.750.535,24	1.097.919,31	14.189.918,31	1.743.863,03
Σύνολο	**10.419.515,33**	**32.932,91**	**11.062.631,71**	**1.055.208,98**
Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής:				
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	(192.018.743,15)	(249.800.463,21)	(191.949.542,35)	(254.497.796,39)
Φορολογικός συντελεστής	20%	20%	20%	20%
Φόρος	38.403.748,63	49.960.092,64	38.389.908,47	50.899.559,28
Μη αναγνώριση απαίτησης από αναβαλλόμενο φόρο	(22.446.055,42)	(46.627.144,17)	(22.446.055,42)	(46.627.144,17)
Από έσοδα που δεν φορολογούνται	18.138,91	47.782,14	18.138,91	45.275,14
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(1.356.401,40)	(632.111,42)	(1.237.182,88)	(629.987,21)
Έξοδα μη καταχωρημένα στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	(1.525.000,00)	(1.525.000,00)	(1.525.000,00)	(1.525.000,00)
Λοιπές προσαρμογές	452.371,21	(454.229,47)	990.109,24	(418.840,01)
Πρόβλεψη μη ανάκτησης απαιτήσεων φορολογικής φύσης από το Ελληνικό Δημόσιο	(3.127.286,60)	0,00	(3.127.286,60)	0,00
Λοιποί φόροι	0,00	(736.456,81)	0,00	(688.654,05)
Σύνολο	**10.419.515,33**	**32.932,91**	**11.062.631,71**	**1.055.208,98**
Αναβαλλόμενος Φόρος				
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(689.478,89)	45.329,59	(689.478,89)	45.329,59
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	371.658,77	45.276,97	371.658,77	45.276,97
Απομείωση αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης προηγούμενων ετών	0,00	(9.399.503,55)	0,00	(9.399.503,55)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	0,00	(1.677.840,00)	0,00	(1.677.840,00)
Αποθεματικά προς συμψηφισμό	0,00	(452.894,72)	0,00	(452.894,72)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	2.171,79	92.814,35	52.118,28	26.874,37
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	(389.436,58)	(711.883,70)	0,00	0,00
Αξιόγραφα επενδύσεων διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	3.797.808,12	3.649.806,14	3.797.808,12	3.649.806,14
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	10.793.463,53	11.703.714,07	10.793.463,53	11.703.714,07
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(135.651,50)	(2.196.899,84)	(135.651,50)	(2.196.899,84)
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	**13.750.535,24**	**1.097.919,31**	**14.189.918,31**	**1.743.863,03**

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση

ΟΜΙΛΟΣ						
(Ποσά σε €)	31/12/2012			31/12/2011		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	22.650.634,12	(4.530.135,72)	18.120.498,40	(6.040.986,83)	1.208.206,27	(4.832.780,56)
Μεταβολή του αποθεματικού αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(2.044.766,88)	408.953,38	(1.635.813,51)	(1.938.235,47)	387.647,09	(1.550.588,37)
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.914.692,33	(582.938,47)	2.331.753,86	(7.821.564,77)	765.003,50	(7.056.561,27)
Διόρθωση αναβαλλόμενου φόρου λόγω αλλαγής λογιστικής αρχής	0,00	0,00	0,00	0,00	(999.125,69)	0,00
Σύνολο	**23.520.559,57**	**(4.704.120,81)**	**18.816.438,75**	**(15.800.787,07)**	**1.361.731,17**	**(13.439.930,20)**

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση

ΤΡΑΠΕΖΑ						
(Ποσά σε €)	31/12/2012			31/12/2011		
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Μεταβολή του αποθεματικού διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	22.650.675,61	(4.530.135,12)	18.120.540,49	(6.062.472,69)	1.212.494,54	(4.849.978,15)
Μεταβολή του αποθεματικού αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	(2.044.766,88)	408.953,38	(1.635.813,50)	(1.938.235,48)	387.647,10	(1.550.588,38)
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	2.914.692,34	(582.938,47)	2.331.753,87	(8.820.701,59)	1.764.140,32	(7.056.561,27)
Διόρθωση αναβαλλόμενου φόρου λόγω αλλαγής λογιστικής αρχής	0,00	0,00	0,00	0,00	(999.125,69)	0,00
Σύνολο	**23.520.601,08**	**(4.704.120,22)**	**18.816.480,85**	**(16.821.409,75)**	**2.365.156,26**	**(13.457.127,80)**

13. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ-ΒΑΣΙΚΑ ΚΑΙ ΜΕΙΩΜΕΝΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	1/1 - 31/12/2012	1/1 - 31/12/2011	1/1 - 31/12/2012	1/1 - 31/12/2011
Κέρδη /(ζημιές) χρήσης ιδιοκτητών μητρικής	(181.514.315,67)	(249.773.045,26)	(180.886.910,64)	(253.442.587,41)
Μείον: απόδοση προνομιούχων μετοχών Ελληνικού Δημοσίου	(8.016.000,00)	(8.016.000,00)	(8.016.000,00)	(8.016.000,00)
Ζημιές αναλογούσες στους κοινούς μετόχους μητρικής	**(189.530.315,67)**	**(257.789.045,26)**	**(188.902.910,64)**	**(261.458.587,41)**
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά τη χρήση	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την χρήση	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00	244.833.091,00
Κέρδη / (ζημιες) ανά μετοχή - βασικά (σε €)	**(0,7741)**	**(1,0529)**	**(0,7716)**	**(1,0679)**

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή έχουν υπολογιστεί με βάση τον μέσο σταθμισμένο αριθμό επί του συνόλου των μετοχών, ο οποίος προκύπτει από τον αριθμό των κοινών μετοχών που βρίσκονται σε κυκλοφορία κατά την έναρξη της χρήσης με την πρόσθεση των κοινών μετοχών που εκδόθηκαν κατά τη διάρκεια της χρήσης, σταθμισμένες με συντελεστή χρόνου, εξαιρώντας το μεσοσταθμικό αριθμό ιδίων κοινών μετοχών που είχε στην κατοχή του ο Όμιλος στη διάρκεια της χρήσης. Τα κέρδη/ (ζημίες) χρήσης των ιδιοκτητών της μητρικής έχουν προσαρμοστεί με το δεδουλευμένο ποσό του μερίσματος που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές του Ν.3723/2008 για την κλειόμενη χρήση, μετά από την σχετική φορολογική επίπτωση, ασχέτως αν έχει εγκριθεί ή όχι η διανομή του, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 14 του Δ.Λ.Π. 33.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2012 καθώς και στη συγκριτική χρήση δεν υπάρχουν δυνητικοί τίτλοι μετοχών για την προσαρμογή του μεσοσταθμικού αριθμού των κοινών μετοχών της χρήσης και συνεπώς δεν υφίσταται διαφοροποίηση ως προς τα μειωμένα κέρδη.

14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Ταμείο	29.753.596,05	27.778.166,30	29.152.171,60	27.257.217,01
Επιταγές εισπρακτέες	40.956.800,09	29.221.075,90	40.956.800,09	29.221.075,90
Διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	39.352.242,50	12.777.291,50	39.352.242,50	12.777.291,50
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	**110.062.638,64**	**69.776.533,70**	**109.461.214,19**	**69.255.584,41**

15. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	3.511.613,19	806.608,15	3.431.779,19	803.451,68
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	2.847.855,71	2.087.792,83	2.847.855,71	2.087.792,83
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	**6.359.468,90**	**2.894.400,98**	**6.279.634,90**	**2.891.244,51**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	29.000.000,00	98.500.000,00	29.000.000,00	98.500.000,00
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	17.000.000,00	18.391.143,06	17.000.000,00	18.391.143,06
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	**46.000.000,00**	**116.891.143,06**	**46.000.000,00**	**116.891.143,06**
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	0,00	511.054,91	0,00	0,00
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	0,00	0,00	0,00	0,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	**0,00**	**511.054,91**	**0,00**	**0,00**
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	**39.752,54**	**32.900,94**	**39.752,54**	**32.900,94**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	**52.399.221,44**	**120.329.499,89**	**52.319.387,44**	**119.815.288,51**

16. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

(Ποσά σε ευρώ)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εξωτερικού	8.230,29	21.000,00	8.230,29	21.000,00
Κρατικά Ομόλογα- Εσωτερικού	4.647,20	27.812,40	4.647,20	27.812,40
Χρημ/κά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	**12.877,49**	**48.812,40**	**12.877,49**	**48.812,40**

17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΜΕΣΑ

(Ποσά σε ευρώ)		ΟΜΙΛΟΣ	
31/12/2012		**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία Κέρδη**	**Εύλογη Αξία Ζημία**
Swaps	91.463.389,75	84.544,98	0,00
Forwards	3.553.545,90	2.101,60	0,00
Λοιπά	63.042.200,00	422.382,74	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**158.059.135,65**	**509.029,32**	**0,00**

31/12/2011		**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία Κέρδη**	**Εύλογη Αξία Ζημία**
Swaps	64.536.289,73	0,00	(131.703,29)
Forwards	175.623.076,00	778.445,05	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**240.159.365,73**	**778.445,05**	**(131.703,29)**

(Ποσά σε ευρώ)		ΤΡΑΠΕΖΑ	
31/12/2012		**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία Κέρδη**	**Εύλογη Αξία Ζημία**
Swaps	91.463.389,75	84.544,98	0,00
Forwards	3.553.545,90	2.101,60	0,00
Λοιπά	63.042.200,00	422.382,74	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**158.059.135,65**	**509.029,32**	**0,00**

31/12/2011		**ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**	**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟ ΕΙΔΟΣ	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία Κέρδη**	**Εύλογη Αξία Ζημία**
Swaps	360.310.629,73	819.284,49	(131.703,29)
Forwards	175.623.076,00	778.445,05	0,00
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	**535.933.705,73**	**1.597.729,54**	**(131.703,29)**

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύεται ο Όμιλος δεν είναι εισηγμένα σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά. Για την συγκριτική χρήση 2011, η ονομαστική αξία των swap περιλαμβάνει συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων μεταξύ της Τράπεζας και της UBS, συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ 296 εκατ., στα πλαίσια της τιτλοποίησης των στεγαστικών δανείων με την Stegasis Mortgage Finance plc το οποίο πλέον έχει ακυρωθεί.

Σημειώνεται επίσης ότι στα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα της χρήσης που έληξε την 31/12/2012 περιλαμβάνεται και ποσό 63 εκατ. ευρώ το οποίο αναφέρεται σε αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με το ΑΕΠ οι οποίοι έχουν δοθεί στην Τράπεζα στα πλαίσια του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου PSI. Στη συγκριτική χρήση δεν υφίσταται ποσό δεδομένου ότι το πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων ελληνικού δημοσίου έλαβε χώρα τον Μάρτιο 2012.

18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)

18.1 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ (ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ)

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Πιστωτικές Κάρτες	55.665.757,55	55.703.897,90	55.665.757,55	55.703.897,90
Καταναλωτικά	232.550.445,73	233.686.020,97	232.550.445,73	233.686.020,97
Στεγαστικά	551.334.970,67	573.673.956,01	551.334.970,67	573.673.956,01
Λοιπά	16.247.312,38	14.208.681,19	16.247.312,38	14.208.681,19
Για ιδιωτικούς σκοπούς	**855.798.486,33**	**877.272.556,07**	**855.798.486,33**	**877.272.556,07**
Γεωργία	19.666.727,57	20.816.353,10	19.666.727,57	20.816.353,10
Εμπόριο	499.127.969,65	599.479.204,44	499.127.969,65	599.479.204,44
Βιομηχανία	414.593.993,36	423.316.578,34	414.593.993,36	423.316.578,34
Βιοτεχνία	75.383.619,83	77.686.447,52	75.383.619,83	77.686.447,52
Τουρισμός	139.608.593,60	140.397.433,03	139.608.593,60	140.397.433,03
Ναυτιλία	18.531.097,55	18.524.739,62	18.531.097,55	18.524.739,62
Κατασκευαστικές	562.619.456,73	543.567.636,61	562.619.456,73	543.567.636,61
Λοιπά	674.256.054,73	680.663.182,82	674.256.054,73	680.663.182,82
Σε νομικά πρόσωπα	**2.403.787.513,02**	**2.504.451.575,48**	**2.403.787.513,02**	**2.504.451.575,48**
Στο Δημόσιο	**37.502.305,82**	**38.840.286,99**	**37.502.305,82**	**38.840.286,99**
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	**305.622.074,27**	**305.147.889,22**	**305.622.074,27**	**305.147.889,22**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (προ προβλέψεων)	**3.602.710.379,44**	**3.725.712.307,76**	**3.602.710.379,44**	**3.725.712.307,76**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους (απομείωση αξίας δανείων)	**(361.805.665,14)**	**(256.802.064,89)**	**(361.805.665,14)**	**(256.802.064,89)**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	**3.240.904.714,30**	**3.468.910.242,87**	**3.240.904.714,30**	**3.468.910.242,87**

Όλες οι κατηγορίες χρηματοδοτήσεων των δανείων και προκαταβολών αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το οποίο δεν διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία τους.

18.2 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ (ΕΚΜΙΣΘΩΤΗΣ)

(Ποσά σε €)	ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	**31/12/2011**
Περιγραφή	Ύψος Συμβάσεων	Ύψος Συμβάσεων
Οικόπεδα	90.619.073,21	86.436.745,81
Κτίρια	179.964.617,72	173.333.640,60
Μηχανήματα	28.062.383,65	34.349.124,32
Μεταφορικά Μέσα	5.884.669,67	9.269.898,83
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	1.091.330,02	1.758.479,66
Σύνολο	**305.622.074,27**	**305.147.889,22**

(Ποσά σε €)

ΚΑΘΑΡΗ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ						
	31/12/2012			**31/12/2011**		
Διάρκεια	**Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)**	**Μη δεδουλευμένο Χρηματοοικο-νομικό έσοδο**	**Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση**	**Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)**	**Μη δεδουλευμένο Χρηματοοικο-νομικό έσοδο**	**Καθαρή Επένδυση σε Χρηματοδοτική μίσθωση**
Έως 1 έτος	23.708.414,29	(3.682.843,44)	20.025.570,85	27.399.497,91	(4.904.206,71)	22.495.291,20
Από 1 έως 5 έτη	83.376.456,55	(12.951.622,68)	70.424.833,87	87.162.106,40	(15.589.795,30)	71.572.311,10
Πλέον των 5 ετών	254.743.254,22	(39.571.584,66)	215.171.669,55	257.038.950,27	(45.958.663,35)	211.080.286,92
Σύνολο	**361.828.125,06**	**(56.206.050,79)**	**305.622.074,27**	**371.600.554,58**	**(66.452.665,36)**	**305.147.889,22**

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται αυτοτελώς και στην κατηγορία των επενδύσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων σύμφωνα με την ευχέρεια που έδωσε ο νόμος 3483/2006. Για την επίτευξη οικονομιών κλίμακας και την καλύτερη παρακολούθηση των χρηματοδοτήσεων της κατηγορίας αυτής, η Τράπεζα απορρόφησε ήδη από το έτος 2007 τη θυγατρική της εταιρεία Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων.

18.3 ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ					
(Ποσά σε €)	**Αλληλόχρεα ιδιωτών**	**Πιστωτικές κάρτες**	**Δάνεια τακτής λήξης**	**Στεγαστικά Δάνεια**	**Σύνολο**
α) Δάνεια προς ιδιώτες					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	**19.241.142,81**	**13.895.461,07**	**24.716.731,49**	**20.807.566,17**	**78.660.901,54**
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	2.051.365,30	3.443.366,04	2.915.535,44	4.972.509,10	13.382.775,88
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.539.633,46)	(2.093.592,84)	(11.858,71)	0,00	(4.645.085,01)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	**18.752.874,65**	**15.245.234,27**	**27.620.408,22**	**25.780.075,27**	**87.398.592,41**
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	**18.752.874,65**	**15.245.234,27**	**27.620.408,22**	**25.780.075,27**	**87.398.592,41**
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	8.441.627,62	3.262.396,32	3.535.581,66	9.898.061,57	25.137.667,17
Διαγραφές δανείων χρήσης	(162.791,72)	(122.010,68)	(705.522,83)	(3.971.966,50)	(4.962.291,73)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	**27.031.710,55**	**18.385.619,91**	**30.450.467,05**	**31.706.170,34**	**107.573.967,85**

	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Λοιπές Επιχειρήσεις	Σύνολο
β) Επιχειρηματικά δάνεια				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	**21.284.291,77**	**36.806.910,81**	**45.569.060,34**	**103.660.262,92**
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	25.718.870,11	36.133.046,67	24.185.141,07	86.037.057,85
Διαγραφές δανείων χρήσης	(6.941.709,76)	(4.777.000,23)	(8.575.138,30)	(20.293.848,29)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2011	**40.061.452,12**	**68.162.957,25**	**61.179.063,11**	**169.403.472,48**
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2012	**40.061.452,12**	**68.162.957,25**	**61.179.063,11**	**169.403.472,48**
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	56.947.176,56	36.816.806,15	11.471.338,41	105.235.321,12
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.494.500,00)	(6.251.187,37)	(11.661.408,94)	(20.407.096,31)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2012	**94.514.128,68**	**98.728.576,03**	**60.988.992,58**	**254.231.697,29**

Ο Όμιλος έχει θέσει ήδη σε εφαρμογή σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου το οποίο λαμβάνει υπόψη του όλες τις παραμέτρους που μπορεί να επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή του δανείου και συνεπώς διασφαλίζει την ορθή απεικόνιση του μεγέθους της απομείωσης αυτών μέσω σχηματισμού ανάλογης πρόβλεψης. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της απαίτησης και του ποσού του δανείου που αναμένεται να εισπραχθεί.

19. ΖΗΜΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Απομείωση Δανείων (σημείωση 18.3)	(130.372.988,29)	(99.419.833,73)	(130.372.988,29)	(99.419.833,73)
Απομείωση Ομολογιακών Τίτλων	0,00	(7.109.882,32)	0,00	(7.109.882,32)
Απομείωση Λοιπών Χρεωστικών Τίτλων Διαθέσιμων προς πώληση	(6.022.458,22)	(4.643.003,47)	(6.022.458,22)	(4.643.003,47)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διαθέσιμων προς πώληση	(4.984.229,58)	(105.897.985,77)	(4.878.526,85)	(105.649.046,11)
Απομείωση Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ταξινομημένα στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενων ως τη λήξη	(1.504.277,72)	(36.498.061,38)	(1.504.277,72)	(36.498.061,38)
Σύνολο	**(142.883.953,81)**	**(253.568.766,67)**	**(142.778.251,08)**	**(253.319.827,01)**

Ο Όμιλος εκτιμώντας τον πιστωτικό κίνδυνο διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης δανείων για το έτος 2012 συνολικού ποσού ευρώ 130.372.988,29. Το ποσό της παραπάνω πρόβλεψης που βάρυνε τα αποτελέσματα της χρήσης 2012 είναι σημαντικά αυξημένο αναφορικά με την συγκριτική χρήση αντανακλώντας τον κύκλο ύφεσης στον οποίο βρίσκεται η ελληνική οικονομία.

Ο Όμιλος στα πλαίσια του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής (PSI) Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου διενήργησε πρόβλεψη απομείωσης συνολικού ύψους 154 εκατ. ευρώ εκ των οποίων τα 142 εκατ. ευρώ βάρυναν τα αποτελέσματα της προηγούμενης χρήσης τα δε υπόλοιπα 12 εκατ. ευρώ περίπου βάρυναν τα αποτελέσματα της τρέχουσας περιόδου. Το συνολικό ποσοστό απομείωσης διαμορφώθηκε σε ποσοστό 79% περίπου. Η καθαρή επιβάρυνση μετά φόρων ανήλθε σε 123 εκατ. ευρώ. Από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων ελληνικού δημοσίου προέκυψε κέρδος της τάξης του 5,3 εκατ. ευρώ. Συνεπώς η συνολική ζημία του Ομίλου και στα δύο προγράμματα διαμορφώθηκε σε 148,5 εκατ. ευρώ εκ των οποίων όπως ήδη έχει σημειωθεί τα 142 εκατ. ευρώ βάρυναν τα αποτελέσματα της προηγούμενης χρήσης, το δε υπόλοιπο ποσό έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης. Αντίστοιχα η καθαρή επιβάρυνση μετά φόρων διαμορφώθηκε σε 119 εκατ. ευρώ περίπου.

20. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ

Ο Όμιλος συμμετείχε στην ανταλλαγή των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο/Απρίλιο του 2012 στη βάση της προσφοράς που περιγράφεται πιο κάτω:
• Διαγραφή 53,5% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ.
• Νέα ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ίσης με το 31,5% των υφιστάμενων ΟΕΔ. Τα νέα ομόλογα θα εξοφληθούν σταδιακά σε 11 έως 30 χρόνια (μέχρι το 2042) και θα φέρουν τόκο ίσο με 2,00% για τα έτη 2013-2015, 3,00%για τα έτη 2016-2020, 3,65% το 2021 και 4,30% μετέπειτα (2022-2042).
• Άμεση αποπληρωμή του 15% της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων ΟΕΔ με βραχυπρόθεσμους τίτλους (λήξης σε 1-2 χρόνια) εκδομένους από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
• Πληρωμή των δεδουλευμένων τόκων μέσω τίτλων του ΕΤΧΣ διάρκειας έξι μηνών που φέρουν επιτόκια της αγοράς.
• Αποσπώμενους τίτλους συνδεδεμένους με την πορεία του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) της Ελλάδας με ονομαστική αξία ίση με τα νέα ΟΕΔ του κάθε κατόχου. Οι τίτλοι προνοούν την πληρωμή μέχρι 1% του ονομαστικού τους ποσού ετησίως, αρχίζοντας από το 2015, σε περίπτωση που η αύξηση στο ΑΕΠ υπερβεί ορισμένα όρια.

Κατά την ημερομηνία της ανταλλαγής ο Όμιλος προέβη στην διακοπή αναγνώρισης των ομολόγων που ανταλλάχθηκαν. Τα νέα ομόλογα ακολούθησαν την ίδια κατάταξη χαρτοφυλακίου με τα παλαιά ομόλογα ενώ η αξία τους προσδιορίστηκε με βάση την εύλογη αξία κατά την ημέρα ανταλλαγής.

Επίσης ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα μείωσης του ελληνικού χρέους, μέσω της επαναγοράς, από τον ιδιωτικό τομέα, ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια των αποφάσεων του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωζώνης (EUROGROUP) της 27.11.2012. Η επαναγορά έλαβε χώρα στις 18 Δεκεμβρίου 2012 μέσω βραχυχρόνιων τίτλων εξάμηνης διάρκειας και μηδενικού τοκομεριδίου, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) σύμφωνα με το Αγγλικό δίκαιο.

Ο Όμιλος συμμετείχε στην παραπάνω πρόσκληση του Ελληνικού Δημοσίου με ομόλογα ονομαστικής αξίας ύψους 58,7 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 17,5 εκατ. ευρώ. Το παραπάνω ύψος των ομολόγων αντιπροσωπεύει ποσοστό 31,38% του συνολικού χαρτοφυλακίου των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου. Σε ότι αφορά ειδικότερα το χαρτοφυλάκιο κατάταξής τους από το συνολικό ποσό των 58,7 εκατ. ευρώ, ομόλογα ύψους 42,9 εκατ. ευρώ είχε ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων διαθεσίμων προς πώληση και αντιπροσώπευε ως ποσοστό το 29,10% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Τα υπολειπόμενα ομόλογα ύψους 15,7 εκατ. ευρώ είχαν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων έως τη λήξη και αντιπροσώπευαν ως ποσοστό το 39,96% του συνόλου του χαρτοφυλακίου. Επίσης τα ομόλογα που συμμετείχαν στο πρόγραμμα της επαναγοράς αντιπροσωπεύουν ποσοστό 93% περίπου του συνόλου των επιλέξιμων ομολόγων που είχαν δικαίωμα συμμετοχής.

Με βάση τις προσφερθείσες τιμές επαναγοράς των ομολόγων από το Ελληνικό Δημόσιο, προέκυψε κέρδος ύψους 5,3 εκατ. ευρώ το οποίο και καταχωρήθηκε στην κατάσταση του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης. Το παραπάνω κέρδος αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ της αξίας που επαναγοράστηκαν τα εν λόγω ομόλογα από το Ελληνικό Δημόσιο σε σχέση με την εύλογη αξία που ήταν καταχωρημένα στα βιβλία της Τράπεζας.

Με το κέρδος 5,3 εκατ. ευρώ βελτιώθηκαν ισόποσα τα αποτελέσματα και η καθαρής θέση της χρήσης που έληξε την 31/12/2012.

Με την ολοκλήρωση επαναγοράς των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, η Τράπεζα κατέχει ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου τα οποία είχαν προκύψει από την ανταλλαγή των ομολόγων του προγράμματος PSI+, ονομαστικής αξίας 4,5 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας κατά την 31/12/2012 ύψους ευρώ 2,1 εκατ. ευρώ. Η ημερομηνία λήξης των ανωτέρω ομολόγων είναι η 23/02/2023 και 23/02/2024.

20.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΓΙΑ ΠΩΛΗΣΗ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	**31/12/2012 Εύλογη Αξία**	**31/12/2011 Εύλογη Αξία**	**31/12/2012 Εύλογη Αξία**	**31/12/2011 Εύλογη Αξία**
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	63.126.000,00	50.601.000,00	63.126.000,00	50.601.000,00
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	2.291.941,93	42.868.502,73	2.103.750,00	42.600.000,00
Κρατικά Ομόλογα	**65.417.941,93**	**93.469.502,73**	**65.229.750,00**	**93.201.000,00**
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού	1.302.170,00	3.509.005,00	1.302.170,00	3.509.005,00
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	2.697.500,00	5.537.500,20	2.697.500,00	5.537.500,20
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	37.616.147,09	0,00	37.616.147,09	0,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	**41.615.817,09**	**9.046.505,20**	**41.615.817,09**	**9.046.505,20**
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εσωτερικού	803.612,67	803.612,67	803.612,67	803.612,67
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα-Εξωτερικού	6.650.824,76	574.851,48	6.650.824,76	574.851,48
Εταιρικά-Μη Εισηγμένα Ομόλογα	**7.454.437,43**	**1.378.464,15**	**7.454.437,43**	**1.378.464,15**
Ομόλογα	**114.488.196,45**	**103.894.472,08**	**114.300.004,52**	**103.625.969,35**
Εισηγμένες-Εσωτερικού	2.661.850,99	1.825.682,21	2.649.818,77	1.812.123,82
Εισηγμένες-Εξωτερικού	10.024,06	6.090,24	10.024,06	6.090,24
Μη Εισηγμένες-Εσωτερικού	537.173,33	551.754,37	537.173,33	551.754,37
Μετοχές	**3.209.048,38**	**2.383.526,82**	**3.197.016,16**	**2.369.968,43**
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εσωτερικού	5.762.677,28	4.997.958,60	5.762.677,28	4.997.958,60
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – Εξωτερικού	18.248.350,50	16.992.036,06	18.248.350,50	16.992.036,06
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	**24.011.027,78**	**21.989.994,66**	**24.011.027,78**	**21.989.994,66**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	**141.708.272,61**	**128.267.993,56**	**141.508.048,46**	**127.985.932,44**

Στην κατηγορία «Κρατικά-Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής» περιλαμβάνονται ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας 100,2 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 63,1 εκατ. Ευρώ και τα οποία έχουν ληφθεί από την Τράπεζα στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Για τα εν λόγω ομόλογα η Τράπεζα εξέτασε αυτά ως προς τις ενδείξεις απομείωσής των σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και δεν αναγνώρισε ζημιά απομείωσης στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2012. Η μη αναγνώριση ζημίας στις οικονομικές καταστάσεις τεκμαίρεται από το γεγονός ότι τα υπό εξέταση ομόλογα δεν ήταν επιλέξιμα και δεν συμμετείχαν στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στα πλαίσια του προγράμματος PSI και περαιτέρω από το γεγονός ότι η ολοκλήρωση του προγράμματος ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου και η επαναγορά των ομολόγων στη συνέχεια από το ελληνικό δημόσιο κατέστησε το δημόσιο χρέος βιώσιμο, κάτι το οποίο οδηγεί στην εκτίμηση πως δεν θα υπάρξει αρνητική επίπτωση στις αναμενόμενες ταμιακές ροές των ομολόγων αυτών.

Τονίζεται με ιδιαίτερη έμφαση ότι η Τράπεζα έχει ταξινομήσει τα προαναφερθέντα ομόλογα στο χαρτοφυλάκιο διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων και ως εκ τούτου αυτά αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η κατηγοριοποίηση αυτή των ομολόγων έχει ως αποτέλεσμα τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας να έχουν επηρεαστεί ισόποσα ή και περισσότερο από μία ενδεχόμενη απομείωση που θα διενεργείτο στα ομόλογα που έχει λάβει η Τράπεζα στα πλαίσια του νόμου 3723/2008. Με βάση όλα τα παραπάνω η Διοίκηση της Τράπεζας θεωρεί ότι ορθά δεν προέβη σε απομείωση των εν λόγω ομολόγων. Σημειώνεται ακόμα ότι ίδιος ήταν ο χειρισμό των ομολογων της κατηγορίας αυτής και κατά τα προηγούμενα έτη.

Στην κατηγορία «Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού» περιλαμβάνεται ομόλογο εκδόσεως Τράπεζας Κύπρου ονομαστικής αξίας 5 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 1,3 εκατ. ευρώ. Σημειώνεται ότι η εμφάνιση του εν

λόγω ομολόγου στην κατηγορία «Εταιρικά-Εισηγμένα-Εσωτερικού» προκύπτει από τη διαπραγμάτευση στην αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 που επέφερε η απόφαση του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) της 13ης Οκτωβρίου 2008 λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που προέκυψαν στις παγκόσμιες αγορές κατά το β' εξάμηνο του 2008, ο Όμιλος προσδιόρισε τις επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχές τις οποίες έχει πρόθεση να διακρατήσει και να μην προβεί σε πώλησή τους στο άμεσο μέλλον. Στις επενδύσεις αυτές περιλαμβάνονται μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών που κατέχει η Τράπεζα, οι οποίες κατά την 01/07/2008 επαναταξινομήθηκαν από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία Διαθέσιμα για Πώληση», εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 31/12/2012, ύψους 2.254.706,32 ευρώ.

Η αποτίμηση των μετοχών αυτών για την χρήση 2012 ήταν κέρδος ύψους ευρώ 538.989,45 η οποία καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» και όχι στο αποτέλεσμα της κλειόμενης χρήσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παραπάνω απόφαση. Από το παραπάνω ύψος της υπεραξίας ποσό ευρώ 469.877,31 προέκυψε κατά το τέταρτο τρίμηνο της επισκοπούμενης χρήσης.

Για την συγκριτική χρήση 2011, η εύλογη αξία των μετοχών που αναταξινομήθηκαν κατά την τελευταία ημέρα του έτους διαμορφώθηκε σε ευρώ 1.720.990,74.

Το συνολικό ποσό της ζημίας που προκύπτει από την αποτίμηση των μετοχών και η οποία έχει συμπεριληφθεί στο αποθεματικό του Διαθέσιμου για Πώληση χαρτοφυλακίου ανέρχεται σε 4.783.704,92 ευρώ. Από το παραπάνω ύψος, ποσό ευρώ 1.337.880,44 αφορά την περίοδο από 1/7/2008 έως 31/12/2008, ποσό ύψους ευρώ 95.534,51 αφορά το έτος 2009, ποσό ύψους ευρώ 1.933.856,26 αφορά το έτος 2010 και ποσό ύψους ευρώ 1.955.423,16 αφορά το έτος 2011.

Σημειώνεται ότι κατά τη διαρεύσσασα χρήση ο Όμιλος εξέτασε τις εν γένει συμμετοχές του στις οποίες περιλαμβάνονται μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων και λοιπές συμμετοχές, ως προς τις ενδείξεις απομείωσης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 και αναγνώρισε ζημία απομειώσεως των εν λόγω τίτλων στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους 6,1 εκατ. ευρώ. Το αντίστοιχο ποσό που αναγνωρίστηκε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως 2011 ανήρχετο σε 4.6 εκατ. ευρώ

20.2 ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΕΣ ΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΟΥ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Κρατικά –Εσωτερικού εκτός προγράμματος ανταλλαγής	6.752.403,51	362.668,00	6.752.403,51	362.668,00
Κρατικά –Εσωτερικού από ανταλλαγή	0,00	14.208.520,00	0,00	14.208.520,00
Κρατικά Ομόλογα	**6.752.403,51**	**14.571.188,00**	**6.752.403,51**	**14.571.188,00**
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού	0,00	19.756.215,47	0,00	19.756.215,47
Εταιρικά-Εισηγμένα-Εξωτερικού από ανταλλαγή (EFSF)	13.115.994,68	0,00	13.115.994,68	0,00
Εταιρικά-Εισηγμένα Ομόλογα	**13.115.994,68**	**19.756.215,47**	**13.115.994,68**	**19.756.215,47**
Διακρατούμενες έως την λήξη επενδύσεις	**19.868.398,19**	**34.327.403,47**	**19.868.398,19**	**34.327.403,47**

Τα διακρατούμενα ως τη λήξη χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος τους. Η εύλογη αξία τους κατά την 31/12/2012 λαμβανομένου υπόψη και των επαναταξινομήσεων που έγιναν στη χρήση είναι € 22.080 χιλ. ενώ αντιστοίχως την 31/12/2011 ήταν € 33.848 χιλ. δεδομένου ότι κατά την ημερομηνία αυτή δεν είχαν λάβει χώρα επαναταξινομήσεις ομολόγων.

Απομειώσεις χαρτοφυλακίου Διακρατούμενων ως τη λήξη	ΟΜΙΛΟΣ & ΤΡΑΠΕΖΑ
Υπόλοιπο 1/1/2011	**0,00**
Ζημίες απομειώσεως χρήσεως ομολόγων ελληνικού δημοσίου	36.498.061,38
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων λοιπών εκδοτών	7.109.882,32
Ποσό που χρησιμοποιήθηκε στη χρήση για διαγραφές	(7.109.882,32)
Υπόλοιπο 31/12/2011	**36.498.061,38**
Υπόλοιπο 1/1/2012	**36.498.061,38**
Ζημίες απομείωσεως χρήσεως ομολόγων ελληνικού δημοσίου	1.504.277,72
Ποσό που χρησιμοποιήθηκε για διαγραφές	(38.002.339,10)
Υπόλοιπο 31/12/2012	**0,00**

21. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

(Ποσά σε €)

31/12/2012

Επωνυμία Εταιρείας	**Χώρα έδρας**	**Αριθμός μετοχών**	**% Συμμετοχής**	**Ίδια Κεφάλαια** (% συμμετοχής μητρικής)	**Αξία κτήσης**	**Λογιστική αξία**
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.032.374,63	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.159.700,18	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.678.971,59	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	558.434,00	21.443,14	21.443,14
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	100,00%	2.276.281,10	100.000,00	100.000,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	6.848.842,36	7.060.000,00	7.060.000,00
7. Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**11.807.026,94**	**11.807.026,94**

31/12/2011

Επωνυμία Εταιρείας	**Χώρα έδρας**	**Αριθμός μετοχών**	**% Συμμετοχής**	**Ίδια Κεφάλαια** (% συμμετοχής μητρικής)	**Αξία κτήσης**	**Λογιστική αξία**
1. Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	198.300	100,00%	3.004.691,96	2.326.059,00	2.326.059,00
2. Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	15.000	99,99%	1.053.435,73	599.960,00	599.960,00
3. Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	382.166	55,00%	1.705.780,23	1.699.564,80	1.699.564,80
4. Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	17.500	99,99%	483.921,00	20.950,26	20.950,26
5. Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	10.000	99,90%	1.649.222,34	99.900,00	99.900,00
6. AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	70.600	100,00%	7.186.785,82	7.060.000,00	7.060.000,00
7. Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-	-
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					**11.806.434,06**	**11.806.434,06**

Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο η οποία ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας και στην οποία η Τράπεζα δεν είχε άμεση συμμετοχή, λύθηκε και τέθηκε σε εκκαθάριση με την από 27/06/2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης της Τράπεζας του οποίου κρίθηκε ασύμφορη η διατήρησή του. Ειδικότερα σκοπός του προγράμματος της τιτλοποίησης ήταν η χρήση των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια στο πλαίσιο άντλησης χαμηλού κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, χρήση η οποία πλέον δεν είναι δυνατή λόγω της χαμηλής αξιολόγησης των ομολόγων. Η διατήρηση των ομολόγων έως την πιθανή επαναχρησιμοποίηση τους στο μέλλον ως επιλέξιμης ασφάλειας προς την ΕΚΤ ή εν γένει εργαλείο χρηματοδότησης δεν κρίνεται συμφέρουσα λόγω του σημαντικού κόστους διατήρησης του προγράμματος τιτλοποίησης, ήτοι τη διατήρηση της εταιρείας Stegasis, των αμοιβών θεματοφύλακα, της τράπεζας διαχείρισης λογαριασμών, του αναπληρωτή διαχειριστή και άλλων συμβεβλημένων μερών, της εξυπηρέτησης της σύμβασης swap, και σε συνδυασμό με τη μεγάλη αβεβαιότητα, λόγω οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και διεθνώς, ως προς τη δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης των ομολόγων ως επιλέξιμης ασφάλειας. Η πρόωρη λύση του προγράμματος της τιτλοποίησης συνεπάγεται την επανεκχώρηση και επαναμεταβίβαση όλων των τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων καθώς και των ασφαλειών των εν λόγω δανείων από τη Stegasis στην Τράπεζα.

22. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΣΥΓΓΕΝΕΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

31/12/2012 Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

31/12/2011 Ειδική συμμετοχή	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	Ελλάδα	50,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II	Ελλάδα	92,00%

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I και Zaitech Fund II έχουν χαρακτηριστεί ως συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συνεπώς λαμβάνει χώρα ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης τόσο κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2012, όσο και για τη συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2011.

Η Τράπεζα ως βασικός μεριδιούχος των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στην επενδυτική επιτροπή, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις και τις συμμετοχές, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών.

Η δεσπόζουσα αυτή επιρροή προκύπτει από σύμβαση μεταξύ της εταιρείας «Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», η οποία είναι διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου, της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» που είναι ο θεματοφύλακας, και των μεριδιούχων που είναι η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» και το Ταμείο Νέας Οικονομίας.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31/12/2012 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 17.614.789,46 ευρώ, ενώ σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund II, το ποίο συστάθηκε κατά το μήνα Σεπτέμβριο του 2010 ανέρχεται σε 4.294.100,00 ευρώ. Η αναλογία από τη συμμετοχή αυτή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων διαμορφώθηκε σε 1.448.187,21 ευρώ για τη χρήση 2012.

23. ΑΫΛΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	ΤΡΑΠΕΖΑ Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία
Έναρξη		
Αξία κτήσης	28.932.230,09	28.686.746,28
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(14.575.253,84)	(14.345.594,87)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2011	**14.356.976,25**	**14.341.151,41**
Πλέον:		
Αγορές	8.060.759,80	8.049.346,80
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(2.856.753,65)	(2.842.030,27)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	**19.560.982,40**	**19.548.467,94**
Αξία κτήσης	36.992.989,89	36.736.093,08
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(17.432.007,49)	(17.187.625,14)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2012	**19.560.982,40**	**19.548.467,94**
Πλέον:		
Αγορές	7.725.068,87	7.714.664,87
Εκποιήσεις - διαγραφές	(1.112.888,50)	(1.112.888,50)
Από επιχειρηματικές εξαγορές	336.557,75	0,00
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(3.618.862,85)	(3.608.466,64)
Αποσβέσεις διαγραφέντων παγίων	13.004,41	13.004,41
Αποσβέσεις πωλήσεων -εκπόιησης	92.678,65	92.678,65
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2012	**22.996.540,73**	**22.647.460,73**
Αξία κτήσης	43.941.728,01	43.337.869,45
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(20.945.187,28)	(20.690.408,72)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2012	**22.996.540,73**	**22.647.460,73**

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2012 ανέρχονταν σε ποσό ευρώ 22.996.540,73 έναντι ποσού ευρώ 19.560.982,40 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2011, ενώ αντίστοιχα για την Τράπεζα ανέρχονται κατά την 31/12/2012 σε ποσό ευρώ 22.647.460,73 έναντι ποσού ευρώ 19.548.467,94 για την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2011.

Κατά την 31/12/2012, βρίσκονται σε εξέλιξη προγράμματα ανάπτυξης άυλων στοιχείων λογισμικού για τα οποία η Τράπεζα έχει δεσμευθεί νομικά, συνολικού ποσού 468.880,00 ευρώ.

Σε ότι αφορά τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, με ημερομηνία 31/12/2012, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά άυλων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.

24. ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
Έναρξη							
Αξία κτήσης	15.514.418,56	13.414.723,36	22.429,57	29.558.517,38	21.938.526,94	90.141,33	80.538.757,14
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(1.549.910,56)	(22.429,57)	(21.977.964,91)	(11.008.813,03)	-	(34.618.536,63)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2011	**15.455.000,00**	**11.864.812,80**	**0,00**	**7.580.552,47**	**10.929.713,91**	**90.141,33**	**45.920.220,51**
Πλέον:							
Αγορές		328.980,80		742.744,30	665.626,23		**1.737.351,33**
Αναπροσαρμογές	(1.630.000,00)	(680.894,77)					**(2.310.894,77)**
Μεταφορά συσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής		(1.452.156,90)					**(1.452.156,90)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης		(275.164,86)		(2.101.405,26)	(1.630.423,54)		**(4.006.993,66)**
Μεταφορά συσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής		1.452.156,90					**1.452.156,90**
Λοιπά		1,13			(425,21)		**(424,08)**
Μεταφορές				474,17	(474,17)		
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	**13.825.000,00**	**11.237.735,10**	**0,00**	**6.222.365,68**	**9.964.017,22**	**90.141,33**	**41.339.259,33**
Αξία κτήσης	13.825.000,00	11.605.932,49	22.429,57	30.301.261,68	22.608.873,17	90.141,33	**78.453.638,24**
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(368.197,39)	(22.429,57)	(24.078.896,00)	(12.644.855,95)	0,00	**(37.114.378,91)**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2012	**13.825.000,00**	**11.237.735,10**	**0,00**	**6.222.365,68**	**9.964.017,22**	**90.141,33**	**41.339.259,33**
Πλέον:							
Αγορές		20.990,76	7.720,00	518.720,50	402.832,79	64.000,00	**1.014.264,05**
Αναπροσαρμογές	(8.862.041,00)	5.786.177,01		13,65			**(3.075.850,34)**
Μεταφορές - εκποιήσεις - διαγραφές	132.451,00	351.389,23	(3.860,00)	(1.143.962,51)	(71.735,51)	0,00	**(735.717,79)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης		(270.058,34)	(360,07)	(1.907.403,59)	(1.557.987,94)		**(3.735.809,94)**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		(996.340,50)					**(996.340,50)**
Αποσβέσεις μεταφορών - πωλήσεων - εκπόιησης		28,22	64,78	1.118.688,59	177.998,06		**1.296.779,65**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2012	**5.095.410,00**	**16.129.921,48**	**3.564,71**	**4.808.422,32**	**8.915.124,62**	**154.141,33**	**35.106.584,46**
Αξία κτήσης	5.095.410,00	17.764.489,49	26.289,57	29.676.033,32	22.939.970,45	154.141,33	75.656.334,16
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(1.634.568,01)	(22.724,86)	(24.867.611,00)	(14.024.845,83)	0,00	(40.549.749,70)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2012	**5.095.410,00**	**16.129.921,48**	**3.564,71**	**4.808.422,32**	**8.915.124,62**	**154.141,33**	**35.106.584,46**

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2012, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους.

ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΑ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή	Σύνολο
Έναρξη							
Αξία κτήσης	15.514.418,56	13.410.003,36	22.429,57	29.375.091,46	21.938.526,94	90.141,33	80.350.611,22
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	(59.418,56)	(1.545.190,56)	(22.429,57)	(21.806.360,25)	(11.008.813,03)	-	(34.442.211,98)
Αναπόσβεστη Αξία κτήσης Έναρξης 01/01/2011	**15.455.000,00**	**11.864.812,80**	**0,00**	**7.568.731,21**	**10.929.713,91**	**90.141,33**	**45.908.399,24**
Πλέον:							
Αγορές		328.980,80		657.990,94	531.130,68		**1.518.102,42**
Αναπροσαρμογές	(1.630.000,00)	(680.894,77)					**(2.310.894,77)**
Μεταφορά συσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής		(1.452.156,90)					**(1.452.156,90)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης		(275.164,86)		(2.084.167,26)	(1.623.593,44)		**(3.982.925,56)**
Μεταφορά συσωρευμένων αποσβέσεων στο κόστος κτήσης λόγω αναπροσαρμογής		1.452.156,90					**1.452.156,90**
Λοιπά		1,13			(425,21)		**(424,08)**
Μεταφορές				474,17	(474,17)		
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2011	**13.825.000,00**	**11.237.735,10**	**0,00**	**6.143.029,06**	**9.836.351,77**	**90.141,33**	**41.132.257,25**
Αξία κτήσης	13.825.000,00	11.605.932,49	22.429,57	30.033.082,40	22.469.657,62	90.141,33	78.046.243,40
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(368.197,39)	(22.429,57)	(23.890.053,34)	(12.633.305,85)	0,00	(36.913.986,15)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2012	**13.825.000,00**	**11.237.735,10**	**0,00**	**6.143.029,06**	**9.836.351,77**	**90.141,33**	**41.132.257,25**
Πλέον:							
Αγορές		20.990,76	7.720,00	514.504,67	402.382,79		**945.598,22**
Αναπροσαρμογές	(8.862.041,00)	5.786.177,01		13,65			**(3.075.850,34)**
Μεταφορές - εκποιήσεις - διαγραφές	132.451,00	351.389,23	(3.860,00)	(1.143.962,51)	(71.735,51)		**(735.717,79)**
Μείον:							
Απόσβεση χρήσης		(270.058,34)	(360,07)	(1.884.627,47)	(1.543.299,38)		**(3.698.345,26)**
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών		(996.340,50)					**(996.340,50)**
Αποσβέσεις μεταφορών - πωλήσεων - εκποίησης		28,22	64,78	1.118.688,59	177.998,06		**1.296.779,65**
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2012	**5.095.410,00**	**16.129.921,48**	**3.564,71**	**4.747.645,99**	**8.801.697,73**	**90.141,33**	**34.868.381,24**
Αξία κτήσης	5.095.410,00	17.764.489,49	26.289,57	29.403.638,21	22.800.304,90	90.141,33	75.180.273,50
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0,00	(1.634.568,01)	(22.724,86)	(24.655.992,22)	(13.998.607,17)	0,00	(40.311.892,26)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2012	**5.095.410,00**	**16.129.921,48**	**3.564,71**	**4.747.645,99**	**8.801.697,73**	**90.141,33**	**34.868.381,24**

Σημειώνεται ότι με ημερομηνία 31/12/2012, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις θυγατρικές της, δεν υπάρχουν συμβάσεις ουσιώδους αξίας, οι οποίες να τις δεσμεύουν νομικά για την αγορά ενσώματων παγίων και οι οποίες να μην έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία τους. Οι αξίες των παγίων αναπροσαρμόζονται κάθε χρόνο βάση εκτιμήσεων από ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές. Οι τιμές που προσδιορίζονται βάση της συγκριτικής μεθόδου αποτίμησης.

25. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**47.106.775,92**	**43.769.410,10**	**47.106.775,92**	**43.769.410,10**
Προσθήκες	677.020,22	4.473.969,13	677.020,22	4.473.969,13
Βελτιώσεις	1.319,66	0,00	1.319,66	0,00
Μεταφορές	(590.485,00)	0,00	(590.485,00)	0,00
Πωλήσεις	0,00	(69.000,00)	0,00	(69.000,00)
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	(3.855.545,74)	(1.067.603,31)	(3.855.545,74)	(1.067.603,31)
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**43.339.085,06**	**47.106.775,92**	**43.339.085,06**	**47.106.775,92**

Οι αξίες των ακινήτων σε επένδυση αναπροσαρμόζονται κάθε χρόνο βάση εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές μέσω της μεθόδου της σύγκρισης. Κατά την αποτίμηση των ακινήτων σε εύλογη αξία που πραγματοποιήθηκε προέκυψε αναπροσαρμογή της αξίας τους όπως παρουσιάζεται στον ανωτέρω πίνακα. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2012, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2011 απεικονίζεται στην γραμμή «Λοιπά έσοδα / (έξοδα)» της ενοποιημένης κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης.

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2012 ανέρχεται σε € 350.300,21 και σε € 398.513,44 για την χρήση 2011 αντίστοιχα.

26. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Προπληρωθέντα έξοδα και έξοδα επόμενης χρήσης	9.085.864,84	13.861.036,17	8.639.423,43	13.861.036,17
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	14.633.494,69	10.431.521,32	14.472.692,21	10.204.850,52
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	44.340.941,59	44.489.167,93	45.992.956,59	44.982.820,51
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	6.400.746,40	5.311.323,33	6.400.746,40	5.311.323,33
Εντολές Πληρωτέες	5.864.572,68	8.616.345,97	5.864.572,68	8.616.345,97
Εγγυήσεις	3.660.920,65	3.777.098,56	3.660.920,65	3.777.098,56
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	127.395,62	140.075,64	127.395,62	140.075,64
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	183.911,14	165.744,32	183.911,14	165.744,32
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	8.967.910,03	8.967.910,03	8.967.910,03	8.967.910,03
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων	0,00	32.557.835,42	0,00	32.557.835,42
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	62.618.889,12	47.337.477,29	62.618.889,12	47.337.477,29
Απαιτήσεις έναντι πελατών από τέλη κτηματολογίου	0,00	15.259,70	0,00	15.259,70
Λοιπά	7.569.580,15	12.232.013,90	3.832.840,67	8.385.375,14
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	**163.454.226,92**	**187.902.809,58**	**160.762.258,54**	**184.323.152,61**

Η αύξηση στο κονδύλι «Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους» συνίσταται σε παρακρατούμενους φόρους εταιρικών κυρίως ομολόγων για τους οποίους βάσει σχετικών εγγράφων του Υπουργείου Οικονομικών, η Τράπεζα έχει απαίτηση επιστροφής τους από τη φορολογική αρχή.

Στο κονδύλι "Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων" περιλαμβάνεται ποσό 8,3 εκατ. ευρώ το οποίο αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας που έχουν λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη και οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης.

Για το ανωτέρω ποσό αυτό η Τράπεζα σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη.

Στην κατηγορία «Απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων» δεν υφίσταται σχετικό κονδύλι στα μεγέθη της χρήσης 2012 λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης δανείων της Τράπεζας, η οποία έλαβε χώρα κατά το α' εξάμηνο 2012.

Στην κατηγορία «Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.» περιλαμβάνεται και η πρόσθετη εισφορά που η Τράπεζα κατέβαλε στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων σύμφωνα με το νόμο 3746/2009.

27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Καταθέσεις όψεως	15.077.653,18	10.108.807,24	15.077.653,18	10.108.807,24
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	692.000.000,00	645.000.000,00	692.000.000,00	645.000.000,00
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	23.853.482,99	15.527.728,72	23.853.482,99	15.527.728,72
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	**730.931.136,17**	**670.636.535,96**	**730.931.136,17**	**670.636.535,96**

Στις «Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής» για τη χρήση 2012 περιλαμβάνονται διατραπεζικές αναλήψεις ύψους 180 εκατ. ευρώ από τον ELA (Emergency Liquidity Assistance) και ύψους 510 εκατ. ευρώ από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Στη συγκριτική χρήση 2011 ποσό ύψους 625 εκατ. ευρώ είχε αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

28. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Τρεχούμενοι	14.156.342,88	20.021.670,45	14.156.342,88	20.021.670,45
Ταμιευτηρίου	301.093.790,81	368.853.401,52	301.093.790,81	368.853.401,52
Προθεσμίας	1.397.119.538,88	1.508.068.533,43	1.397.119.538,88	1.508.068.533,43
Δεσμευμένες	56.080,73	809,27	56.080,73	809,27
Καταθέσεις Ιδιωτών	**1.712.425.753,30**	**1.896.944.414,67**	**1.712.425.753,30**	**1.896.944.414,67**
Όψεως	121.708.689,31	157.586.485,16	132.951.519,18	159.440.456,94
Προθεσμίας	373.479.865,11	345.216.454,73	375.904.865,11	356.176.454,73
Δεσμευμένες	128.930.455,47	145.048.339,94	128.930.455,47	145.048.339,94
Καταθέσεις επιχειρήσεων	**624.119.009,89**	**647.851.279,83**	**637.786.839,76**	**660.665.251,61**
Όψεως	102.804.842,12	69.453.744,48	102.804.842,12	69.453.744,48
Προθεσμίας	454.473.505,73	448.797.587,02	454.473.505,73	448.797.587,02
Δεσμευμένες	10.312,75	172.554,10	10.312,75	172.554,10
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχείρησεων	**557.288.660,60**	**518.423.885,60**	**557.288.660,60**	**518.423.885,60**
Όψεως	3.460.052,20	4.339.261,63	3.460.052,20	4.339.261,63
Ταμιευτηρίου	1.539.664,53	2.206.155,27	1.539.664,53	2.206.155,27
Λοιπές Καταθέσεις	**4.999.716,73**	**6.545.416,90**	**4.999.716,73**	**6.545.416,90**
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	**18.870.417,63**	**20.083.873,56**	**18.870.417,63**	**20.083.873,56**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	**2.917.703.558,15**	**3.089.848.870,56**	**2.931.371.388,02**	**3.102.662.842,34**

29. ΕΚΔΟΘΕΙΣΕΣ ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ			
	31/12/2012			31/12/2011
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,40%	94.689.000,00	3,94%	94.689.000,00
Εκδοθείσες ομολογίες		**94.689.000,00**		**94.689.000,00**

(Ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	31/12/2012			31/12/2011
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο χρήσης	Λογιστική Αξία
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (LOWER TIER II)	3,40%	94.497.572,00	3,94%	94.428.408,59
Εκδοθείσες ομολογίες		**94.497.572,00**		**94.428.408,59**

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της κλειόμενης χρήσης για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε ότι αφορά την Τράπεζα στο ύψος των 3.316.049,22 ευρώ. Σε ότι αφορά την επιβάρυνση στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων το αντίστοιχο ποσό ανήλθε σε 3.202.421,22 ευρώ και έχει καταχωρηθεί στο κονδύλι «Τόκοι και συναφή έξοδα».

Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008 και αναφορικά με το 2ο πυλώνα των μέτρων στήριξης για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας, η Τράπεζα την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ, διάρκειας 3 ετών, με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 5% το οποίο διαιρείται σε 2.150 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου κατά την 30/12/2010 ομολογιακό δάνειο ύψους 285 εκατ. ευρώ με επιτόκιο κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 4,75%, το οποίο διαιρείται σε 2.850 ανώνυμες ομολογίες ονομαστικής αξίας εκάστης 100 χιλ ευρώ. Οι ομολογίες αυτές αποκτήθηκαν από την Τράπεζα κατά την έκδοσή τους και στην τιμή έκδοσης αυτών, με σκοπό την επαναδιάθεσή τους σε οποιοδήποτε χρόνο μέχρι τη λήξη της διάρκειάς τους ή και την ακύρωσή τους εάν οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά επιβάλουν αυτό. Εξ αιτίας της φύσης και του προορισμού του ανωτέρω ομολογιακού δανείου αυτό δεν εμφανίζεται στην κατηγορία «Εκδοθείσες Ομολογίες». Μέχρι την εν λόγω επαναδιάθεση ή ακύρωση, οι ομολογίες δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια για την άμεση άντληση ρευστότητας από το ευρωσύστημα, δυνάμει της ισχύουσας ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας ή και διαφορετικά όπως κάθε φορά θα κρίνεται σκόπιμο. Η προμήθεια την οποία επιβαρύνεται η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο πρόγραμμα και η οποία καταβάλλεται στο Ελληνικό Δημόσιο έχει προσδιοριστεί για μεν το ομολογιακό δάνειο των 215 εκατ. ευρώ σε 75 μ.β. για δε το δάνειο των 285 εκατ. ευρώ σε 140 μ.β.

30. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	11.309,75	72.629,26	0,00	0,00
Αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	12.272.702,04	16.802.848,28	12.272.702,04	16.802.848,28
Αναβαλόμενος φόρος από απομείωση Ο.Ε.Δ.	29.131.858,46	14.514.710,76	29.105.982,41	14.514.710,76
Αναβαλλόμενος φόρος από απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	838.809,46	838.809,46	838.809,46	838.809,46
Αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων προς συμψηφισμό ζημιών	2.264.473,61	0,00	2.264.473,61	0,00
Λοιπές προσωρινές διαφορές	1.955.083,80	4.195.935,23	1.906.533,88	3.799.348,73
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**46.474.237,12**	**36.424.932,99**	**46.388.501,41**	**35.955.717,23**
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(1.859.834,53)	(927.273,46)	(1.859.834,53)	(927.273,46)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(216.013,63)	(868.049,18)	(216.013,63)	(868.049,18)
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(1.572.953,32)	(854.363,36)	(1.572.953,32)	(854.363,36)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(103.473,04)	(96.504,69)	0,00	(52.118,28)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**(3.752.274,52)**	**(2.746.190,69)**	**(3.648.801,48)**	**(2.701.804,28)**
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**42.721.962,60**	**33.678.742,30**	**42.739.699,93**	**33.253.912,95**

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στο λογαριασμό αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Οι εκτιμήσεις των αναβαλλόμενων απαιτήσεων και υποχρεώσεων έχουν υπολογισθεί με τους συντελεστές φόρου που θα ισχύουν κατά τις χρήσεις που εκτιμάται ότι θα διευθετηθούν οι προσωρινές διαφορές. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έχουν υπολογιστεί με συντελεστή φόρου εισοδήματος 20% ο οποίος ίσχυε κατά τη χρήση 2012. Σημειώνεται ότι με βάση το νόμο 4110/2013 από τη χρήση 2013 (οικονομικό έτος 2014) ο συντελεστής φορολόγησης στα κέρδη των Α.Ε. διαμορφώθηκε σε 26%. Με την αλλαγή του φορολογικού συντελεστή από 20% σε 26%, ο καθαρός αναβαλλόμενος φόρος – απαίτηση θα ανερχόταν για τον Όμιλο σε περίπου 45,2 εκατ. ευρώ έναντι 42,7 που περιλαμβάνεται στις καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2012. Η διαφορά ύψους 2,5 εκατ. ευρώ θα είχε θετική επίδραση στην κατάσταση συνολικών εσόδων της χρήσης. Αντίστοιχα είναι τα ποσά και για την Τράπεζα.

Με βάση το νόμο 4046/14.02.2012 οι ζημίες από την απομείωση των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου δύναται να συμψηφιστούν τα επόμενα 30 έτη και συνεπώς για τις ζημίες αυτές δεν έχουν εφαρμογή τα οριζόμενα στο άρθρο 31 του κώδικα φορολογίας εισοδήματος που δεν επιτρέπει τον συμψηφισμό ζημιών πέραν της πενταετίας από το έτος που αυτές δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος κατά την 31/12/2012 αναγνώρισε αναβαλλόμενο φόρο από το PSI ποσό 21 εκατ.ευρώ και 8 εκατ. ευρώ από την επαναγορά των ομολόγων ελληνικού δημοσίου.

Δεν έχουν υπολογιστεί αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για τις λοιπές ζημίες της φορολογικής κατάστασης αποτελεσμάτων της διαχειριστικής από 1/1 έως 31/12/2012, λόγω της αβεβαιότητας που δημιουργεί το οικονομικό περιβάλλον και ο κύκλος ύφεσης που βρίσκεται η ελληνική οικονομία ως προς την ανάκτηση αυτών. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να αναγνωρίσει τις ζημίες αυτές και την αντίστοιχη φορολογική απαίτηση μελλοντικά εφόσον οι οικονομικές συνθήκες το επιτρέψουν.

31. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων που αναγνωρίστηκε στις Οικονομικές Καταστάσεις, παρατίθεται στον επόμενο πίνακα:

(Ποσά σε €)		ΟΜΙΛΟΣ			
	Σημ.	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2012	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2012	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2011	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2011
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	31.1	0,00	1.000.000,00	0,00	2.400.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	31.2	(3.787.428,75)	(3.169.180,31)	1.291.704,61	6.182.085,19
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	31.3	7.283.907,32	2.178.641,72	5.862.294,58	3.767.973,25
Σύνολο		**3.496.478,58**	**9.461,40**	**7.153.999,19**	**12.350.058,44**

(Ποσά σε €)		ΤΡΑΠΕΖΑ			
	Σημ.	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2012	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2012	Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 31/12/2011	Κατάσταση Συνολικών Εσόδων 1/1-31/12/2011
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	31.1	0,00	1.000.000,00	0,00	2.400.000,00
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	31.2	(3.787.428,75)	(3.169.180,31)	1.291.704,61	6.182.085,19
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	31.3	7.183.568,15	2.227.098,93	5.697.384,60	3.751.178,74
Σύνολο		**3.396.139,41**	**57.918,61**	**6.989.089,21**	**12.333.263,93**

31.1 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 16η Σεπτεμβρίου 2005, όπως προκύπτει από το πρακτικό αυτής, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του Συλλόγου των Εργαζομένων και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Λ.Α.Κ.), και την υπαγωγή αυτού στις ρυθμίσεις του ν.3371/2005. Στο πλαίσιο της απόφασης αυτής η Τράπεζα αναγνώρισε στις Οικονομικές Καταστάσεις της 1ης Ιανουαρίου 2004 (κάνοντας χρήση της σχετικής ευχέρειας του Δ.Π.Χ.Α. 1), υποχρέωση ύψους ευρώ 26.958 χιλ., η οποία καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά την περίοδο από 1.1 έως 31.12.2004 η επιπλέον επιβάρυνση της Τράπεζας μέσω του λογαριασμού Αποτελέσματα Χρήσης ανήλθε σε ευρώ 644 χιλ. Για την περίοδο του α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε ευρώ 220 χιλ.

Τα παραπάνω ποσά προέκυψαν από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από ομάδα ανεξάρτητων αναλογιστών, ο δε λογιστικός χειρισμός που ακολουθήθηκε είναι σύμφωνος με τον ν.3371/2005, ο οποίος επέτρεψε στα πιστωτικά ιδρύματα, να αποτυπώσουν στις οικονομικές καταστάσεις του 2005, το οικονομικό αποτέλεσμα της υπαγωγής των στις διατάξεις του νόμου.

Κατ' εφαρμογή της απόφασης της προαναφερόμενης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το Δ.Σ. της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14/12/2005, προχώρησε στην καταγγελία της σχετικής σύμβασης. Στη συνέχεια με την από 28/04/2006 αίτησή της, η Τράπεζα, ζήτησε την υπαγωγή στο Ε.Τ.Α.Τ. και στο ν.3371/2005, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το ν.3455/2006 του κλάδου σύνταξης του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων του προσωπικού της Τράπεζας στο νέο καθεστώς ασφάλισης.

Στη συνέχεια ο ν.3554/2007 με τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 9, ο οποίος δημοσιεύτηκε στις 16 Απριλίου 2007, ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο, οι μέχρι 31/12/1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λογαριασμού Διαχείρισης Κεφαλαίων Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής (Λ.Α.Κ.), εντάσσονται από 1.1.2007 στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.). Στη συνέχεια εκδόθηκε η απόφαση Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8.5.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, η Τράπεζα έχει καταβάλει μέχρι 31/12/2012 τις έξι πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 ευρώ για το κάθε έτος. Ακόμα καταβλήθηκε από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό 770 χιλ ευρώ το οποίο αντιστοιχεί στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2013, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της έβδομης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.

Σε σχέση με την ένταξη στο Ε.Τ.Α.Τ. του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων ασκήθηκε αίτηση ακυρώσεως με αριθμό κατάθεσης 4686/2006 από το Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας (ΣτΕ) η οποία στρέφεται κατά της με αριθμό 22/23/17-5-2006 απόφασης του Ε.Τ.Α.Τ.

Επίσης ασκήθηκαν: η με αριθμούς 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/8-5-2007 και η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ κατά της απόφασης του ΕΤΑΤ 61/8-5-2007. Άπασες οι ανωτέρω αιτήσεις συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επίσης, συζητήθηκαν στο Συμβούλιο της Επικρατείας αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του π.δ. 209/2006 που ρυθμίζει τα περί λειτουργίας του Ε.Τ.Α.Τ. Η Τράπεζα άσκησε παρεμβάσεις υπέρ του κύρους του προεδρικού διατάγματος περί Ε.Τ.Α.Τ. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008.

Επί των ως άνω υποθέσεων ενώπιον του Συμβουλίου Επικρατείας εκδόθηκαν οι αποφάσεις 2197-2202/2010 της Ολομέλειας του δικαστηρίου τούτου. Με τις αποφάσεις αυτές της Ολομέλειας Συμβουλίου Επικρατείας κρίθηκε συνταγματική και νόμιμη η ένταξη των επικουρικών ταμείων των τραπεζών (μεταξύ αυτών και του ΛΑΚ Ι) στο ΕΤΑΤ, αλλά μόνο ως προσωρινό μέτρο, για να εξασφαλιστεί προσωρινά η διαχείριση των υποθέσεων των ασφαλισμένων μέχρι να κριθεί οριστικά από τα αστικά δικαστήρια η νομιμότητα της διάλυσης των επικουρικών αυτών ταμείων και οι καταγγελίες από τις τράπεζες των σχετικών συμβατικών τους υποχρεώσεων. Δηλ. το Συμβούλιο Επικρατείας δεν επέλυσε με τρόπο οριστικό το ζήτημα. Την οριστική επίλυση του ζητήματος το Συμβούλιο Επικρατείας παρέπεμψε στα αστικά δικαστήρια.

Στα αστικά δικαστήρια στα οποία ουσιαστικά παρέπεμψε το ζήτημα το Συμβούλιο Επικρατείας με τις πιο πάνω αποφάσεις του είχαν ασκήσει σχετική Αγωγή κατά της Τράπεζας για την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, και άλλοι φορείς και φυσικά πρόσωπα. Η αγωγή αυτή απορρίφθηκε σε πρώτο βαθμό με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Μετά την έκδοση των πιο πάνω αποφάσεων του Συμβουλίου Επικρατείας ασκήθηκε ήδη Έφεση κατά της εν λόγω απόφασης 2970/2008 του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η Έφεση αυτή έχει αριθμό κατάθεσης 10508/2010 στο Πρωτοδικείο Αθηνών και αριθμό πράξης προσδιορισμού 2954/2010 στο Εφετείο Αθηνών και έχει οριστεί να συζητηθεί στο Εφετείο Αθηνών την 18.09.2012. Λόγω της στάσης εργασίας των δικαστικών λειτουργών, η εκδίκαση της ΕΦΕΣΗΣ του Σ.Υ.Τ.Α. που είχε προσδιοριστεί για την εν λόγω ημερομηνία αναβλήθηκε για τη δικάσιμο της 16.04.13.

Επιπρόσθετα, γίνεται μνεία ότι επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας για την ένταξη στο ΕΤΑΤ του δικού της ταμείου εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 4007/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών που έκρινε αντισυνταγματικές τις διατάξεις περί ιδρύσεως του ΕΤΑΤ και εντάξεως σε αυτό των ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Εμπορική Τράπεζα άσκησε Αναίρεση στον Άρειο Πάγο. Με την απόφαση 9/2012 η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου αναίρεσε την πιο πάνω απόφαση του Εφετείου και την παρέπεμψε για εκ νέου συζήτηση στο Εφετείο. Μεταξύ άλλων η Ολομέλεια του Αρείου Πάγου έκρινε ότι δεν είναι αντισυνταγματικές οι διατάξεις για την υπαγωγή του ταμείου επικουρικής ασφάλισης της Εμπορικής Τράπεζας στο ΕΤΑΤ, καθώς και ότι ήταν νόμιμη και υπαγορευόταν από σπουδαίο λόγο η εκ μέρους της τράπεζας αυτής καταγγελία των σχετικών συλλογικών συμβάσεων εργασίας για την ίδρυση του ταμείου επικουρικής ασφάλισης, ο δε σπουδαίος λόγος συνίστατο στις υποχρεώσεις εκ των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για λογιστική απεικόνιση του ελλείμματος του οικείου ταμείου στις οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας. Η εν λόγω απόφαση αναμένεται να έχει επιρροή και στην υπόθεση της Τράπεζας Αττικής (Attica Bank).

Συμπερασματικά, τα νομικά ζητήματα της ένταξης του ΛΑΚ Ι στο ΕΤΑΤ θα κριθούν από το Εφετείο Αθηνών κατά την εκδίκαση της πιο πάνω Έφεσης. Τα αναφυόμενα νομικά ζητήματα είναι καινοφανή και κυρίως επιστημονικά – νομικά ιδιαιτέρως δυσχερή, οπότε δεν υπάρχει δυνατότητα ασφαλούς εκτίμησης για την οριστική έκβαση της υπόθεσης.

Το ποσό που έχει βαρύνει την κατάσταση συνολικών εσόδων μέσω του λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης ύψους 1 εκατ. ευρώ για την τρέχουσα και 2,4 εκατ. ευρώ για τη συγκριτική χρήση αφορά χρηματοοικονομικό κόστος από την επιβάρυνση που έχει προκύψει για την ένταξη του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων των ασφαλισμένων της Τράπεζας στο ΕΤΑΤ με βάση τον νόμο 3371/2005.

31.2 ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΕΦΑΠΑΞ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	12.381.712,23	16.442.155,21	12.381.712,23	16.442.155,21
(Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος)	(16.169.140,98)	(15.150.450,60)	(16.169.140,98)	(15.150.450,60)
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	**(3.787.428,75)**	**1.291.704,61**	**(3.787.428,75)**	**1.291.704,61**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Υπόλοιπο έναρξης	**16.442.155,21**	**16.636.921,59**	**16.442.155,21**	**16.636.921,59**
Κόστος υπηρεσίας	864.506,55	1.003.084,47	864.506,55	1.003.084,47
Τόκοι – έξοδα	838.549,91	1.064.763,01	838.549,91	1.064.763,01
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	(4.169.138,94)	4.146.015,11	(4.169.138,94)	4.146.015,11
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.594.360,50)	(6.408.628,97)	(1.594.360,50)	(6.408.628,97)
Υπόλοιπο τέλους	**12.381.712,23**	**16.442.155,21**	**12.381.712,23**	**16.442.155,21**

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Υπόλοιπο έναρξης	**15.150.450,60**	**19.413.683,06**	**15.150.450,60**	**19.413.683,06**
Αναμενόμενη απόδοση	489.853,95	640.652,00	489.853,95	640.652,00
Εισφορές	1.909.953,05	2.113.619,11	1.909.953,05	2.113.619,11
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες)	213.243,88	(608.874,60)	213.243,88	(608.874,60)
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(1.594.360,50)	(6.408.628,97)	(1.594.360,50)	(6.408.628,97)
Υπόλοιπο τέλους	**16.169.140,98**	**15.150.450,60**	**16.169.140,98**	**15.150.450,60**
Σύνολο υποχρέωσης στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	**(3.787.428,75)**	**1.291.704,61**	**(3.787.428,75)**	**1.291.704,61**

Η Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος έχει προσδιοριστεί κατά 97% από Μετρητά Διαθέσιμα και από 3% μετοχές εισηγμένων τίτλων.

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο και την Τράπεζα έχουν ως εξής:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Κόστος υπηρεσίας	864.506,55	1.003.084,47	864.506,55	1.003.084,47
Τόκοι – έξοδα	838.549,91	1.064.763,01	838.549,91	1.064.763,01
Αναμενόμενη απόδοση	(489.853,95)	(640.652,00)	(489.853,95)	(640.652,00)
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	**1.213.202,51**	**1.427.195,48**	**1.213.202,51**	**1.427.195,48**
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	(4.382.382,82)	4.754.889,71	(4.382.382,82)	4.754.889,71
Συνολική επιβάρυνση	**(3.169.180,31)**	**6.182.085,19**	**(3.169.180,31)**	**6.182.085,19**

Αφορά πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ, που χορηγούνται από τον Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων. Σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 16ης Σεπτεμβρίου 2005, το συγκεκριμένο πρόγραμμα που αφορά παροχές εφάπαξ, οι οποίες χορηγούνται στο προσωπικό της Τράπεζας κατά τη στιγμή της συνταξιοδότησής του, εξακολουθεί να λειτουργεί ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τα οριζόμενα από το Δ.Λ.Π. 19.

31.3 ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	7.283.907,32	5.862.294,58	7.183.568,15	5.697.384,60
Σύνολο	**7.283.907,32**	**5.862.294,58**	**7.183.568,15**	**5.697.384,60**

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Υπόλοιπο έναρξης	**5.862.294,58**	**5.331.264,33**	**5.697.384,60**	**5.183.148,86**
Κόστος υπηρεσίας	477.901,02	361.266,69	468.841,82	352.782,14
Τόκοι – έξοδα	295.657,86	336.109,87	290.566,61	331.721,54
Αναλογιστικές ζημίες	1.405.082,83	3.070.596,69	1.467.690,50	3.066.675,06
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(757.028,98)	(3.236.943,00)	(740.915,38)	(3.236.943,00)
Υπόλοιπο τέλους	**7.283.907,32**	**5.862.294,58**	**7.183.568,15**	**5.697.384,60**

Τα ποσά που επιβάρυναν τον Όμιλο και την Τράπεζα έχουν ως εξής:

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Κόστος υπηρεσίας	477.901,02	361.266,69	468.841,82	352.782,14
Τόκοι – έξοδα	295.657,86	336.109,87	290.566,61	331.721,54
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	**773.558,88**	**697.376,56**	**759.408,43**	**684.503,68**
Αναλογιστικές ζημιές που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικών εσόδων	1.405.082,83	3.070.596,69	1.467.690,50	3.066.675,06
Συνολική επιβάρυνση	**2.178.641,72**	**3.767.973,25**	**2.227.098,93**	**3.751.178,74**

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδό του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τον Ν.2112/1920.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίσθηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχουν ως εξής:

	31/12/2012	31/12/2011
Επιτόκιο προεξόφλησης	**3,8%**	**5,1%**
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	**3,3%**	**3,3%**
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	**1,0%**	**0,0%**

32. ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	7.392.613,54	4.256.521,30	7.330.567,57	4.203.280,97
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	1.501.884,15	1.300.508,24	1.496.460,94	1.300.508,24
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	4.636.571,08	4.636.571,08	4.636.571,08	4.636.571,08
Λοιπές προβλέψεις	3.399.637,32	4.350.359,22	3.399.637,32	4.350.359,22
ΣΥΝΟΛΟ	**16.930.706,09**	**14.543.959,84**	**16.863.236,91**	**14.490.719,51**

33. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	3.428.382,08	1.390.240,18	3.254.955,63	1.052.832,38
Μερίσματα πληρωτέα	32.274,03	591.273,91	32.274,03	33.273,91
Πιστωτές και προμηθευτές	3.263.279,69	4.393.124,93	3.019.637,15	4.527.554,87
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	2.096.757,55	2.400.211,06	2.060.950,82	2.321.814,64
Έξοδα πληρωτέα	6.049.622,59	2.915.571,15	6.007.314,53	2.896.015,65
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	19.691.833,42	24.422.335,25	19.691.833,42	24.442.358,87
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	7.218,83	633.464,71	7.218,83	633.464,71
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	(961.894,23)	(323.043,09)	(974.002,45)	(331.157,44)
Έσοδα επομένων χρήσεων	132.534,51	146.183,51	0,00	0,00
Λοιπές υποχρεώσεις	696.143,84	459.749,68	669.713,48	444.696,20
Λοιπές Υποχρεώσεις	**34.436.152,29**	**37.029.111,29**	**33.769.895,44**	**36.020.853,79**

34. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ,ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ, ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ, ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ, ΣΩΡΕΥΜΕΝΑ ΚΕΡΔΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Καταβλημένο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Μετοχικό κεφάλαιο	**185.909.950,45**	**185.909.950,45**	**185.909.950,45**	**185.909.950,45**
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (καταβλημένη)	**362.112.778,18**	**362.112.778,18**	**362.112.778,18**	**362.112.778,18**
Αποθεματικά (Σημ. 35)	**(37.463.794,93)**	**(56.286.075,45)**	**(37.644.693,99)**	**(56.461.174,84)**
Σωρευμένα κέρδη/ζημίες	**(415.529.655,24)**	**(234.009.497,80)**	**(418.550.931,30)**	**(237.664.020,65)**
Δικαιώματα μειοψηφίας	**1.310.555,18**	**1.395.467,33**	**-**	**-**
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	**96.339.833,64**	**259.122.622,71**	**91.827.103,34**	**253.897.533,14**

Το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 185.909.950,45 ευρώ, διαιρούμενο σε α) 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ έκαστη και β) 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

Α) Προνομιούχες μετοχές

Οι προνομιούχες μετοχές έχουν αναληφθεί από το ελληνικό δημόσιο στα πλαίσια του Ν.3723/2008. Οι μετοχές της κατηγορίας αυτής παρέχουν δικαίωμα σταθερής μη σωρευτικής απόδοσης 10%, υπό την προϋπόθεση του ελάχιστου ορίου των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, όπως επίσης και της ύπαρξης κερδών των οποίων επιτρέπεται διανομή, σύμφωνα με την διάταξη του άρθρου 44[α] του ΚΝ 2190/1920 και φυσικά από προηγούμενη έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των κοινών μετόχων της Τράπεζας.

Σε περίπτωση που μετά την παρέλευση 5 ετών από την ημερομηνία έκδοσης των προνομιούχων μετοχών δεν πληρούνται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, οι προνομιούχες μετοχές της κατηγορίας αυτής δύνανται να μετατραπούν σε κοινές μετοχές μετά από σχετική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Βάσει της πρόσφατης νομοθεσίας (Ν.3723/2008 και Ν.3756/2009) αναφορικά με το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας, οι Τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτό δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα επί κοινών μετοχών, παρά μόνο με την μορφή μετοχών, εξαιρουμένων από αυτές τις ίδιες μετοχές. Το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών.

Ελλείψει διανεμητέων κερδών κατά την έννοια των διατάξεων του κ.ν. 2190/1920 για τη χρήση 2011, η Τράπεζα δεν θα προβεί σε διανομή μερίσματος τόσο επί των κοινών όσο και των προνομιούχων μετοχών.

Β) Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2012, η τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές συνολικού αριθμού 52.482 και αξία κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της τράπεζας κατά την 31/12/2012.

Σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 3756/2009 «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις», οι Τράπεζες που συμμετέχουν στο πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών δεν επιτρέπεται να προβαίνουν σε αγορά ιδίων μετοχών κατά τη περίοδο συμμετοχής τους στο πρόγραμμα. Για το λόγο αυτό, η τελευταία πράξη αγοράς ιδίων μετοχών πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/2/2009 και συνεπώς έκτοτε δεν έχει μεταβληθεί ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχει η τράπεζα.

Σημειώνεται επίσης ότι σύμφωνα με την απόφαση 1/503/13.3.2009 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η αγορά ιδίων μετοχών και η διακράτησή τους για μελλοντική απόκτηση μετοχών άλλης εταιρείας θεωρείται ως αποδεκτή πρακτική αγοράς.

35. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Τακτικό αποθεματικό	6.954.207,77	6.948.366,00	6.773.266,61	6.773.266,61
Φορολογηθέντα αποθεματικά	15.233.652,64	15.233.652,64	15.233.652,64	15.233.652,64
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	(8.198.799,51)	(8.198.799,51)	(8.198.799,51)	(8.198.799,51)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση αξιογράφων (μετά φόρων)	(49.090.850,18)	(67.211.348,58)	(49.090.808,09)	(67.211.348,58)
Αποθεματικό για ίδιες μετοχές	97.332,30	97.332,30	97.332,30	97.332,30
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(2.459.337,94)	(4.791.091,80)	(2.459.337,94)	(4.791.091,80)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	0,00	1.635.813,50	(0,00)	1.635.813,50
Αποθεματικά	**(37.463.794,93)**	**(56.286.075,45)**	**(37.644.693,99)**	**(56.461.174,84)**

Σε εφαρμογή του άρθρου 44 Κ.Ν. 2190/1920 αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/2 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας. Για δε τα αποθεματικά τα οποία έχουν φορολογηθεί, η Τράπεζα δύναται να προβεί στη διανομή τους ή την κεφαλαιοποίησή τους, χωρίς επιπλέον επιβάρυνση φόρου.

Εξέλιξη αποθεματικού αξίας διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων μετά φόρων

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	**(67.211.348,58)**	**(62.378.568,03)**	**(67.211.348,58)**	**(62.361.370,43)**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	9.315.148,17	(93.405.151,12)	9.399.752,43	(93.173.409,05)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα	8.805.350,24	88.572.370,56	8.720.788,06	88.323.430,90
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	**(49.090.850,18)**	**(67.211.348,58)**	**(49.090.808,09)**	**(67.211.348,58)**

36. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.062.638,64	69.776.533,70	109.461.214,19	69.255.584,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399.221,44	120.329.499,89	52.319.387,44	119.815.288,51
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	**162.461.860,08**	**190.106.033,59**	**161.780.601,63**	**189.070.872,92**

37. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

Το συνολικό ποσό των ελάχιστων μελλοντικών πληρωμών που θα κληθεί να καταβάλλει ο Όμιλος και η Τράπεζα αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του Ομίλου/της Τράπεζας ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	6.427.563,24	6.693.737,66	6.283.138,88	6.578.806,36
Από 1 έως 5 έτη	22.141.638,43	22.183.256,55	21.631.641,03	21.696.337,70
Πλέον των 5 ετών	12.030.588,06	14.610.329,23	11.519.759,96	13.942.495,39
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	**40.599.789,73**	**43.487.323,44**	**39.434.539,87**	**42.217.639,45**

Το συνολικό ποσό που έχει καταχωρηθεί ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2012, και αφορά την καταβολή μισθωμάτων, ανήλθε για τον Όμιλο στο ποσό των € 7.215.213,86 και για την Τράπεζα στο ποσό των 7.091.751,36.

38. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Α. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ				
Α1. Απαιτήσεις	0,00	0,00	35.379.129,03	46.082.611,32
Υποχρεώσεις	370.914.973,15	374.003.700,90	479.089.264,63	481.646.850,03
Α2. Έσοδα	0,00	0,00	503.090,07	125.748,59
Έξοδα	31.268.597,73	4.051.914,21	36.158.416,03	13.043.861,88
Β.ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ				
Β1. Απαιτήσεις (δάνεια)	1.050.401,99	673.603,98	809.185,25	414.986,12
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	481.129,00	2.639.027,36	463.469,37	2.616.430,37
Β2. Τόκοι έσοδα	31.792,86	26.423,81	24.182,33	16.325,57
Τόκοι έξοδα	89.124,97	9.639,05	88.965,15	9.444,46
Β3. Μισθοί και ημερομίσθια	1.101.329,58	1.297.137,29	596.190,80	603.784,95
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	386.160,22	302.260,70	167.193,64	167.193,68
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	**1.487.489,80**	**1.599.397,99**	**763.384,44**	**770.978,63**

Η Τράπεζα μέσα στα πλαίσια των συνήθων τραπεζικών εργασιών της τηρεί ορισμένα υπόλοιπα και επίσης λαμβάνει και παρέχει ορισμένες υπηρεσίες από και προς συνδεδεμένες επιχειρήσεις. Η Τράπεζα πιστεύει ότι οι όροι αυτών των συναλλαγών είναι συγκρίσιμοι με αυτούς που θα μπορούσε να επιτύχει η Τράπεζα στα πλαίσια επιχειρηματικών εργασιών από τρίτους με παρόμοιες συνθήκες. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα:

39. ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται οι εταιρείες που συμπεριλήφθηκαν στην ενοποίηση με την μέθοδο της πλήρους ενσωμάτωσης κατά την κλειόμενη χρήση, καθώς και κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2011.

31/12/2012

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	100,00%
- Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%
- Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-

31/12/2011

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
- Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%
- Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%
- Attica Finance Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ελλάδα	55,00%
- Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Ελλάδα	99,90%
- Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%
- AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%
- Stegasis Mortgage Finance plc	Ηνωμένο Βασίλειο	-

Στην ενοποίηση της 31ης Δεκεμβρίου 2012 περιλαμβάνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης οι ίδιες εταιρείες που είχαν συμπεριληφθεί και στην ενοποίηση της 31ης Δεκεμβρίου 2011.

Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο η οποία ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού για την τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας και στην οποία η Τράπεζα δεν είχε άμεση συμμετοχή, λύθηκε και τέθηκε σε εκκαθάριση με την από 27/06/2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, λόγω της ακύρωσης του προγράμματος τιτλοποίησης της Τράπεζας του οποίου κρίθηκε ασύμφορη η διατήρησή του. Ειδικότερα σκοπός του προγράμματος της τιτλοποίησης ήταν η χρήση των ομολόγων ως επιλέξιμη ασφάλεια στο πλαίσιο άντλησης χαμηλού κόστους ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, χρήση η οποία πλέον δεν είναι δυνατή λόγω της χαμηλής αξιολόγησης των ομολόγων. Η διατήρηση των ομολόγων έως την πιθανή επαναχρησιμοποίηση τους στο μέλλον ως επιλέξιμης ασφάλειας προς την ΕΚΤ ή εν γένει εργαλείο χρηματοδότησης δεν κρίνεται συμφέρουσα λόγω του σημαντικού κόστους διατήρησης του προγράμματος τιτλοποίησης, ήτοι τη διατήρηση της εταιρείας Stegasis, των αμοιβών θεματοφύλακα, της τράπεζας διαχείρισης λογαριασμών, του αναπληρωτή διαχειριστή και άλλων συμβεβλημένων μερών, της εξυπηρέτησης της σύμβασης swap, κα. Σε συνδυασμό με τη μεγάλη αβεβαιότητα, λόγω οικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα και διεθνώς, ως προς τη δυνατότητα επαναχρησιμοποίησης των ομολόγων ως επιλέξιμης ασφάλειας. Η πρόωρη λύση του προγράμματος της τιτλοποίησης συνεπάγεται την επανεκχώρηση και επαναμεταβίβαση όλων των τιτλοποιημένων στεγαστικών δανείων καθώς και των ασφαλειών των εν λόγω δανείων από τη Stegasis στην Τράπεζα.

40. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

40.1 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**31/12/2012**	**31/12/2011**	**31/12/2012**	**31/12/2011**
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις				
Εγγυητικές Επιστολές	346.562.428,91	400.664.282,91	346.562.428,91	400.664.282,91
Ενέγγυες Πιστώσεις	2.695.192,00	3.996.382,40	2.695.192,00	3.996.382,40
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	105.215.071,17	240.369.979,58	105.215.071,17	240.369.979,58
Σύνολο	**454.472.692,08**	**645.030.644,89**	**454.472.692,08**	**645.030.644,89**
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια				
- Με λήξη έως 1 έτος	457.470.192,87	475.903.518,76	457.470.192,87	475.903.518,76
- Με λήξη πλέον του 1 έτους	19.658.954,03	17.252.815,01	19.658.954,03	17.252.815,01
Σύνολο	**477.129.146,90**	**493.156.333,77**	**477.129.146,90**	**493.156.333,77**
Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία				
Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.)				
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθεσίμων προς πώληση	142.221.467,42	240.433.000,00	142.221.467,42	240.433.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	36.798.645,47	51.047.000,00	36.798.645,47	51.047.000,00
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων	30.000.000,00	194.415.948,00	30.000.000,00	194.415.948,00
- Αλληλόχρεοι	70.000.000,00	133.905.000,00	70.000.000,00	133.905.000,00
-Cash Collateral	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00	0,00
-Ομόλογο ATTICA BANK ATE	500.000.000,00	500.000.000,00	500.000.000,00	500.000.000,00
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Κ.Τ.	**789.020.112,89**	**1.119.800.948,00**	**789.020.112,89**	**1.119.800.948,00**
Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Παραγώγων (Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.)				
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0,00	9.617.000,00	0,00	9.617.000,00
-Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	0,00	230.000,00	0,00	230.000,00
Σύνολο δεσμεύσεων στην Ε.Τ.Ε.Σ.Ε.Π.	**0,00**	**9.847.000,00**	**0,00**	**9.847.000,00**
Emergency Liquidity Assistance (E.L.A.)				
-Λοιπά Δάνεια	775.077.581,00	0,00	775.077.581,00	0,00
Σύνολο δεσμεύσεων στον Ε.L.A.	**775.077.581,00**	**0,00**	**775.077.581,00**	**0,00**
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης	**2.495.699.532,87**	**2.267.834.926,66**	**2.495.699.532,87**	**2.267.834.926,66**

Κατά την 31/12/2012 από τα ενεχυριασμένα περιουσιακά στοιχεία ποσό ονομαστικής αξίας ευρώ 789.020.112,89 έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και έχει αντληθεί ρευστότητα συνολικού ύψους 510.000.000,00 ευρώ. Επίσης δάνεια συνολικής ονομαστικής αξίας

775.077.581,00 ευρώ έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας ύψους 180.000.000,00 ευρώ από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας (Ε.L.Α.).

40.2 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2009 και 2010. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν ελεχθεί φορολογικά για τη χρήση 2010. Σε ότι αφορά τη χρήση 2011 η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έκαναν χρήση των διατάξεων του άρθρου 21 του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης η χρήση θεωρείται περαιωμένη σύμφωνα με διαλαμβανόμενα του άρθρου 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011.

Σε ότι αφορά τη διαρρεύσασα χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012 ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό θα χορηγηθεί όπως προβλέπεται και από την κείμενη νομοθεσία σε χρόνο μεταγενέστερο της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση εκτιμά πως δε θα προκύψουν διαφορές που θα έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους ευρώ 7.392.613,54 εκ των οποίων τα 7.330.567,57 ευρώ αφορούν την Τράπεζα και το υπόλοιπο ποσό ύψους 62 χιλ. ευρώ περίπου αφορά τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου. Η ανωτέρω πρόβλεψη συνίσταται κυρίως σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων της Τράπεζας από το Ελληνικό Δημόσιο. Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Διοίκησης της Τράπεζας η πρόβλεψη θεωρείται επαρκής και τυχόν φορολογικές διαφορές των ανέλεγκτων χρήσεων δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην καθαρή θέση του Ομίλου.

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

40.3 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε ευρώ 1.501.884,15 εκ των οποίων ποσό ευρώ 1.496.460,94 αφορά την Τράπεζα και για τα οποία έχει σχηματισθεί αντίστοιχη πρόβλεψη. Το αντίστοιχο ποσό κατά την 31/12/2011 ήταν ευρώ 1.300.508,24 τόσο για τον Όμιλο όσο και για την Τράπεζα.

40.4 ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

Για την κατηγορία αυτή το ύψος της πρόβλεψης που έχει σχηματισθεί, ανέρχεται σε 8.036.208,40 ευρώ, εκ των οποίων ποσό 4.636.571,08 ευρώ αφορά σε υποθέσεις υπεξαίρεσης από καταστήματα δικτύου της Τράπεζας, οι οποίες βρίσκονται στο στάδιο της δικαστικής διεκδίκησης. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους 3.399.637,32 ευρώ έχει σχηματισθεί για κάλυψη ζημιών από απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων.

41. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος, εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος καθώς και ο κίνδυνος ρευστότητας. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει διάφορους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και την διαχείριση των κινδύνων, ώστε να αποφεύγεται η συγκέντρωση υπερβολικών κινδύνων.

Στον Όμιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ενώ είναι θεσμοθετημένος ο ρόλος της και σε όλες τις ανώτατες επιτροπές της τράπεζας που σχετίζονται με την ανάλυση και διαχείριση των κινδύνων. Βασικός της ρόλος είναι η παρακολούθηση όλων των κινδύνων στους οποίους μπορεί να εμπλακεί ο Όμιλος και η διατήρηση του επιπέδου ανάληψης επιχειρηματικών κινδύνων εντός των προκαθορισμένων ορίων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (risk-appetite). Πιο συγκεκριμένα το ΔΣ παρακολουθεί τον κίνδυνο συνολικά, επιλέγει τα πρόσωπα και τα όργανα που έχουν την αρμοδιότητα για την διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος και αναθέτει στις αρμόδιες επιτροπές και διευθύνσεις ευθύνες για την υιοθέτηση πολιτικών και πρακτικών διαχείρισης κινδύνων.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείρισή του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου. Για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών του Ομίλου και παρακολούθηση συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

Στις χορηγήσεις της καταναλωτικής και της στεγαστικής πίστης εφαρμόζεται σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (credit scoring) που καλύπτει τις πιστωτικές κάρτες και τα δανειακά προϊόντα. Το σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου είναι 7-βάθμιας κλίμακας (A/B/C/D/E/F/G) και κατατάσσει τους πελάτες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating). Η επαναξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων διενεργείται ετησίως μέσω της τεκμηρίωσης των υποδειγμάτων (validation).

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων και στον τομέα της καταναλωτικής-στεγαστικής πίστης. Με την χρήση αναπτυγμένων συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι που ελλοχεύουν διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.

Για τις επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11-βάθμιας κλίμακας (AA/A/BB/B/C/D/E/F/G/H/NR/NC/NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο. Η επαναξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων διενεργείται κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων.

Για την έγκριση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των δανείων αρμοδιότητα έχουν οι Διευθύνσεις Πίστης Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων, Πίστης Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και Πίστης Ιδιωτών οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας. Για δε τις χορηγήσεις που ξεπερνούν τα εγκριτικά όρια των Δ/νσεων αυτών αρμοδιότητα έχει το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το ΔΣ της Τράπεζας.

Κίνδυνος απομείωσης αξίας

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους διενεργούνται όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι καθίσταται αμφίβολη η είσπραξη μέρους ή συνόλου των οφειλομένων ποσών. Συμβάντα που αποτελούν το έναυσμα για τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (trigger events) αποτελούν τα εξής:

- Αθέτηση των όρων του δανείου από τους πελάτες.
- Αναδιαπραγμάτευση του δανείου με βάση όρους τους οποίους ο Όμιλος δεν θα εξέταζε υπό φυσιολογικές συνθήκες.
- Γεγονότα που έχουν επίπτωση στην μη-ομαλή εξυπηρέτηση των δανείων (επιδείνωση χρηματοοικονομικής θέσης πιστούχου, κήρυξη σε πτώχευση, κ.α.)
- Εξαφάνιση ενεργής αγοράς για το στοιχείο εξασφάλισης του δανείου.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των Οικονομικών Καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test). Ο έλεγχος απομείωσης γίνεται σε 2 στάδια κατ' εφαρμογή των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (ΔΛΠ 39)

ΒΗΜΑ 1: Ειδικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Εξετάζεται εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημιές στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων σε πελάτες, μεμονωμένα, για χορηγήσεις που θεωρούνται από μόνες τους σημαντικές. Η αξιολόγηση γίνεται με βάση την οικονομική θέση του πιστούχου, τις λειτουργικές πηγές εξυπηρέτησης, το ιστορικό αποπληρωμής, τη ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων και την πιθανότητα στήριξης από φερέγγυους εγγυητές.

ΒΗΜΑ 2: Γενικός Έλεγχος Απομείωσης.

- Εάν δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης για ένα ειδικά ελεγχόμενο δάνειο τότε αυτό συμπεριλαμβάνεται σε μια ομάδα δανείων με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου και γίνεται συλλογικός έλεγχος απομείωσης.
- Για τις χορηγήσεις αυτές γίνεται ομαδοποίηση των δανείων και απαιτήσεων σε ομάδες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου οι οποίες αξιολογούνται για ύπαρξη απομείωσης με βάση την εκτίμηση του Ομίλου σε ότι αφορά στην ιστορική εμπειρία ζημιών που παρουσιάστηκαν από τις ομάδες αυτές.
- Σημειώνεται ότι ο Γενικός Έλεγχος δεν συμπεριλαμβάνει δάνεια για τα οποία έχει ήδη αναγνωριστεί Ειδική πρόβλεψη απομείωσης.

Ένα δάνειο ή μια ομάδα ομοειδών δανείων θεωρείται ότι έχει απομειωθεί όταν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη της απομείωσης που είναι αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων τα οποία έχουν επιπτώσεις στις υπολογιζόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές τους. Σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να μην είναι δυνατός ο προσδιορισμός ενός συγκεκριμένου γεγονότος που προκάλεσε την απομείωση καθώς αυτή μπορεί να είναι αποτέλεσμα διαφορετικών παραγόντων.

Στην παρούσα χρήση διενεργήθηκε μεμονωμένος έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 792,6 εκατ. ευρώ που αφορούν κατά κύριο λόγο σε χορηγήσεις σε επιχειρήσεις και συλλογικός έλεγχος απομείωσης σε χορηγήσεις ύψους 342,1 εκατ. ευρώ.

Πρακτικές και διαχείριση ρυθμίσεων

Στα πλαίσια της οικονομικής κατάστασης όπως αυτή διαμορφώθηκε σύμφωνα με τις τελευταίες εξελίξεις που έφερε η οικονομική κρίση, η Τράπεζα προκειμένου για την αποτελεσματικότερη και ρεαλιστικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέρους του χαρτοφυλακίου της και συνακόλουθα για την ελαχιστοποίηση της ζημιάς από την υποβάθμιση της πιστοληπτικής ποιότητας των πιστούχων της λαμβάνει συγκεκριμένα μέτρα – πρακτικές ανοχής. Σύμφωνα με τον Νόμο βασική προϋπόθεση για την αναδιάρθρωση των οφειλών των δανειοληπτων και την εξόφλησή τους στα πλαίσια μιας γενικότερης ρύθμισης των οφειλών τους, αποτελεί οι πιστούχοι πέραν των κοινωνικών και

οικονομικών κριτηρίων να πληρούν και τις αναγκαίες προϋποθέσεις οι οποίες διασφαλίζουν την απαίτηση της Τράπεζας.

Για ορισμένα από τα δάνεια για τα οποία, λόγω κάποιας δυσμενούς αλλαγής στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, διαφαίνεται ότι είναι ευλόγως πιθανό να μην αποπληρωθούν σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της σύμβασης, ο Όμιλος προβαίνει σε τροποποίηση των όρων τους, προσφέροντας στον οφειλέτη όρους τους οποίους δεν θα πρόσφερε για νέα δάνεια με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου. Η μεταβολή αυτή των όρων δεν δικαιολογείται από κάποια βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου ή από μεταβολές στις τιμές της αγοράς ή στην πιστοδοτική πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος, καθόσον η αναδιάρθρωση/ ρύθμιση αποσκοπεί στην διευκόλυνση της αποπληρωμής τμήματος τουλάχιστον των οφειλών του πιστούχου με σκοπό τον περιορισμό της τελικής ζημιάς του πιστωτικού ιδρύματος.

Προκειμένου η αναδιάρθρωση των όρων ενός δανείου να χαρακτηριστεί ως ρύθμιση θα πρέπει να συντρέχουν μία ή περισσότερες μεταβολές στους όρους της σύμβασης σε συνδυασμό με μία ή περισσότερες ενδείξεις χειροτέρευσης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου. Πιο συγκεκριμένα οι βασικές μεταβολές των όρων της σύμβασης κατατάσσονται στις κάτωθι κατηγορίες.

- Αναχρηματοδότηση των οφειλών του πιστούχου.
- Επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής της πιστοδότησης.
- Πάγωμα πληρωμής των δόσεων για ένα συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
- Τροποποίηση του ποσού της μηνιαίας καταβολής (πχ καταβολή μόνο τόκων)
- Μεταβολή του ποσού της ελάχιστης καταβολής (πχ προϊόντα ελεύθερων δανείων και πιστωτικών καρτών).

Για τα δάνεια που τελούν υπό ρύθμιση, ο Όμιλος ακολουθεί παρόμοιες διαδικασίες αξιολόγησης της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου με αυτές που ακολουθεί για δάνεια που δίνονται για πρώτη φορά, ενώ η παρακολούθηση των οφειλών γίνεται πιο συστηματικά. Αυτό σημαίνει ότι ο Όμιλος διενεργεί τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- Κατά την επαναδιαπραγμάτευση των όρων, προβαίνει σε επαναξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη λαμβάνοντας υπόψη όλες τις οικονομικές ή άλλες παραμέτρους που επηρεάζουν την πιστοληπτική του ικανότητα.
- Ελέγχει το δείκτη δανειακών υποχρεώσεων προς το εισόδημα (PTI) και τον δείκτη Δάνειο προς Αξία Εξασφάλισης (LTV).
- Παρακολουθεί συστηματικά τυχόν μεταβολές στα οικονομικά και λοιπά στοιχεία του δανειολήπτη ή αντίστοιχα τη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη στην περίπτωση της λιανικής τραπεζικής, τουλάχιστον για τρία έτη ή μέχρι να εξαλειφθούν οι λόγοι που υπαγόρευσαν τη ρύθμιση.
- Διαθέτει καταγεγραμμένες πολιτικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση των δανείων που τελούν υπό ρύθμιση και υιοθετεί ασφαλιστικές δικλείδες που διασφαλίζουν σε ικανοποιητικό βαθμό ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες αυτές ακολουθούνται.
- Τα δάνεια που έχουν ρυθμισθεί ή/και αναδιαρθρωθεί παρακολουθούνται ως ειδικές κατηγορίες, διακριτά στο μηχανογραφικό σύστημα του Ομίλου ενώ αντιμετωπίζονται όπως τα δάνεια που έχουν περιέλθει σε προσωρινή καθυστέρηση.

Σε αναδιάρθρωση των δανείων όμως η Τράπεζα μπορεί να προβεί και για άλλους λόγους, χωρίς δηλαδή να υπάρχει διαφαινόμενη αδυναμία των πελατών ν' ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους, κατά κύριο λόγο εξαιτίας αλλαγών στις συνθήκες και στις πρακτικές της αγοράς (π.χ. ανταγωνισμός) ή σε ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του πιστούχου. Δάνεια των οποίων οι όροι μεταβάλλονται κυρίως λόγω αλλαγών στα δεδομένα της αγοράς, χωρίς να υπάρχει καμία ένδειξη περιορισμού της ικανότητας του πελάτη να ανταποκριθεί τις υποχρεώσεις του, και τα οποία εξυπηρετούνται απολύτως κανονικά μέχρι τη χρονική στιγμή της επαναδιαπραγμάτευσης, ενώ η αλλαγή στους όρους του δανείου δεν οδηγεί σε οικονομική ζημιά για το πιστωτικό ίδρυμα, δεν αποτελούν ρυθμίσεις υποκείμενες στις διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2442/ 29.01.1999, παρ. 5, ΠΔ/ΤΕ 2588/ 20.08.2007, Τμήμα Β, παρ. 7γ και ΠΔ/ΤΕ 2589/ 20.08.2007, Τμήμα Ε, παρ. 23στ. Προκειμένου τα δάνεια αυτά να μην υπόκεινται στις ανωτέρω διατάξεις, η νέα τιμολόγησή τους δεν θα πρέπει να διαφοροποιείται από την τιμολόγηση δανείων παρόμοιου κινδύνου στην αγορά. Ενδεικτικές περιπτώσεις επαναδιαπραγμάτευσης οι οποίες δεν θεωρούνται ρύθμιση είναι οι κάτωθι

- Χρονική επέκταση της διάρκειας του δανείου με τους ίδιους όρους.

- Χρονική επέκταση της διάρκειας του δανείου με μεγαλύτερο επιτόκιο, αντίστοιχο με τα επιτόκια της αγοράς για δάνεια παρόμοιου κινδύνου και διάρκειας.
- Αύξηση ορίων που δικαιολογείται από την μεγέθυνση του πιστούχου ή/και την βελτίωση της πελατειακής σχέσης με την τράπεζα.

Προκειμένου να γίνει σαφής ο διαχωρισμός των δύο περιπτώσεων ρύθμισης/ αναδιάρθρωσης των δανείων που προαναφέρθηκαν, τίθενται ορισμένα αντικειμενικά κριτήρια – Μελέτη Βιωσιμότητας, LTV, PTI κ.λ.π - με βάση τα οποία θα μπορούσε να καθορίζεται εάν οι αναδιαρθρώσεις δανείων που πραγματοποιεί η Τράπεζα συνιστούν ρυθμίσεις λόγω οικονομικών δυσκολιών του οφειλέτη ή όχι.

Οι ρυθμίσεις/αναδιαρθρώσεις δανείων αποτελούν για την Τράπεζα αντικειμενικές ενδείξεις (trigger events) που οδηγούν στη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (impairment test) και ακολουθούνται οι κανόνες που περιγράφονται κατά τα δύο στάδια του Ειδικού και του Γενικού Ελέγχου Απομείωσης. Τα ρυθμισθέντα δάνεια ταξινομούνται με βάση την ίδια κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης με το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν διαθέτει ρυθμίσεις που να οδηγούν σε διαγραφή του αρχικού ανοίγματος.

Τα δάνεια που τελούν υπό καθεστώς ρύθμισης επαναξιολογούνται μετά την παρέλευση ενός έτους σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2588/2007 και εκείνα που δεν τηρούν τους τροποποιημένους όρους της σύμβασης, παύουν να τελούν υπό καθεστώς ρύθμισης και αντιμετωπίζονται πλέον ως μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ο καθορισμός των ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων του Ομίλου και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη, λαμβάνοντας υπόψιν:

- Κλαδικές μελέτες αναφορικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας προκειμένου να εντοπιστούν επικίνδυνοι κλάδοι στους οποίους πρέπει να περιοριστεί η πιστωτική επέκταση.
- Αξιολόγηση του κινδύνου συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, νόμισμα, χρησιμοποίηση τεχνικών μείωσης κινδύνου.
- Διενέργεια stress test και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

Κατά την αξιολόγηση της συγκέντρωσης των ανοιγμάτων βάσει της γεωγραφικής τους κατανομής δεν προέκυψαν συγκεντρώσεις, πλην της Αττικής οι οποίες όμως είναι αναμενόμενες λόγω της δομής της ελληνικής οικονομίας.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μεγεθών εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς. Στα πλαίσια της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς αναπτύσσονται τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων αυτών και παρακολουθείται η αποτελεσματικότητα των αντισταθμίσεων και των τεχνικών μείωσης κινδύνου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού.

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνονται οι επενδύσεις σε στοιχεία που κατέχονται για εμπορία. Αυτά τα στοιχεία αποτελούνται από αξίες που αγοράστηκαν με σκοπό την άμεση απόδοση

κέρδους από βραχυπρόθεσμες αυξομειώσεις των τιμών. Στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται οι διαθέσιμες προς πώλησης επενδύσεις

Για την διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει όρια κέρδους-ζημιάς, ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, ημερήσια, ενδοημερήσια κα).

Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Επιπλέον η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα προβαίνει σε αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια αλλαγών της καμπύλης επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών και των τιμών των μετοχών. Εφαρμόζεται ένα πλήθος σεναρίων τα οποία αντικατοπτρίζουν τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, τις εποπτικές απαιτήσεις και τις εκτιμήσεις των στελεχών και της Διοίκησης της Τράπεζας αναφορικά με την εξέλιξη των μεγεθών της αγοράς.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, στον καλύτερο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεών του, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Ο Όμιλος δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές του να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης του.

Η διαχείριση της ρευστότητας γίνεται από την Δ/νση Διαχείρισης Διαθεσίμων με βάση πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες εξετάζονται και εγκρίνονται από την ALCO. Επιπλέον ανά τακτά χρονικά διαστήματα πραγματοποιούνται διάφορα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του Ομίλου και τις μεταβολές των χαρακτηριστικών και συνθηκών των αγορών.

Ειδικότερα αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 ανέπτυξε καταγεγραμμένη πολιτική Ρευστότητας την οποία και υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον στα πλαίσια της ανωτέρω πράξης η Τράπεζα ανέπτυξε και υπέβαλε στο εποπτικό όργανο εσωτερικά όρια ρευστότητας και σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας (contingency funding plan) λαμβάνοντας υπόψη την ύπαρξη ύψους δεσμευτικών γραμμών από άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης λόγω μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο Νομικός Κίνδυνος.
Στα πλαίσια της εφαρμογής πιο εξελιγμένων προσεγγίσεων για την μέτρηση, αναγνώριση και διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, ο Όμιλος αναπτύσσει διαδικασίες που αφορούν την χρήση από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου και της Δ/νσης Διαχείρισης Κινδύνων:

- Εκθέσεων εσωτερικού και εξωτερικού ελέγχου.
- Βασικούς Δείκτες Λειτουργικού Κινδύνου.
- Βάση δεδομένων καταγραφής και παρακολούθησης κινδύνων.

Πέραν του μελλοντικού σχεδιασμού για τον λειτουργικό κίνδυνο, στην παρούσα φάση μεγάλη σημασία δίνεται επίσης στη διαχείριση των διαδικασιών, στην εκπαίδευση του προσωπικού, στην δημιουργία ορίων και στη δημιουργία σχεδίων εκτάκτου ανάγκης.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν.

Ο βασικός στόχος του Ομίλου συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες του και στη διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο).

Στα πλαίσια αυτής της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

1. Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων
2. Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της
3. Πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης
4. Κίνδυνος αγοράς
5. Κίνδυνος επιτοκίου
6. Κίνδυνος ρευστότητας
7. Λειτουργικός κίνδυνος
8. Κίνδυνος συμμόρφωσης
9. Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου

41.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ως «κίνδυνο ρευστότητας» ορίζουμε το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει, πλήρως ή έγκαιρα, τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις όταν αυτές γίνουν απαιτητές- λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα ανάγκης επαναχρηματοδότησης ποσών σε υψηλότερα επιτόκια, καθώς επίσης και η ανάγκη πώλησης στοιχείων του Ενεργητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών για κάθε χρονική περίοδο, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες να έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις ταμειακές του υποχρεώσεις. Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, με δικά τους κριτήρια, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της Ελλάδος (σημείωση 40.1 των οικονομικών καταστάσεων). Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2011.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2012					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.062.638,64					**110.062.638,64**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399.221,44					**52.399.221,44**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		86.646,58			422.382,74	**509.029,32**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		50,02	8.129,81	50,46	4.647,20	**12.877,49**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	377.087.372,36	226.504.276,78	742.739.770,85	675.327.278,83	1.219.246.015,48	**3.240.904.714,30**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	11.253.375,00	18.533.979,44	106.471.196,47	4.646.109,03	**141.708.272,61**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		3.749.659,37	5.620.145,47	10.498.593,35		**19.868.398,19**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					21.443.313,16	**21.443.313,16**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					35.106.584,46	**35.106.584,46**
Επενδύσεις σε ακίνητα				43.339.085,06		**43.339.085,06**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					22.996.540,73	**22.996.540,73**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			450.000,00	21.070.243,90	24.953.993,23	**46.474.237,12**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	23.966.049,86	12.004.675,91	27.129.300,01	97.900.250,43	2.453.950,69	**163.454.226,92**
Σύνολο ενεργητικού	**564.318.894,97**	**253.598.683,66**	**794.481.325,58**	**954.606.698,50**	**1.331.273.536,72**	**3.898.279.139,44**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	457.077.653,18	23.853.482,99		250.000.000,00		**730.931.136,17**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.594.045.674,99	853.088.736,48	470.569.146,68			**2.917.703.558,15**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						**0,00**
Εκδοθείσες ομολογίες				94.689.000,00		**94.689.000,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	21.084,25	42.168,49	159.174,77	1.384.960,73	1.889.090,34	**3.496.478,58**
Λοιπές προβλέψεις				16.930.706,09		**16.930.706,09**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4.216,85	8.433,70	369.471,00	1.369.232,77	2.000.920,20	**3.752.274,52**
Λοιπές υποχρεώσεις	23.039.525,21	5.714.099,96	5.569.654,46	82.073,61	30.799,05	**34.436.152,29**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.074.188.154,47**	**882.706.921,62**	**476.667.446,92**	**364.455.973,21**	**3.920.809,59**	**3.801.939.305,80**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.509.869.259,50)**	**(629.108.237,96)**	**317.813.878,66**	**590.150.725,29**	**1.327.352.727,13**	**96.339.833,64**

Στη χρήση 2012 δεν υπάρχουν υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και κατ'επέκταση ο κίνδυνος ρευστότητας είναι μηδενικός.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2011					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.776.533,70					**69.776.533,70**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.818.444,98	511.054,91				**120.329.499,89**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		778.445,05				**778.445,05**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		994,00		18.750,00	29.068,40	**48.812,40**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	204.805.913,77	271.128.556,80	982.145.856,84	731.290.770,32	1.279.539.145,14	**3.468.910.242,87**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67		12.161.734,35	73.478.532,76	41.824.113,78	**128.267.993,56**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			19.756.215,47	11.722.668,00	2.848.520,00	**34.327.403,47**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					21.128.302,37	**21.128.302,37**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					41.339.259,33	**41.339.259,33**
Επενδύσεις σε ακίνητα				47.106.775,92		**47.106.775,92**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					19.560.982,40	**19.560.982,40**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			1.268.759,03	22.873.357,79	12.282.816,17	**36.424.932,99**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.874.818,38	26.145.931,50	33.411.464,71	101.934.917,42	5.535.677,57	**187.902.809,58**
Σύνολο ενεργητικού	**416.079.323,50**	**298.564.982,26**	**1.048.734.030,40**	**988.425.772,21**	**1.424.087.885,16**	**4.175.901.993,53**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	155.108.807,24	265.527.728,72		250.000.000,00		**670.636.535,96**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.923.435.073,72	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		**3.089.848.870,56**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		131.703,29				**131.703,29**
Εκδοθείσες ομολογίες				94.689.000,00		**94.689.000,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	16.722,20	33.444,40	126.243,65	1.106.601,17	5.870.987,77	**7.153.999,19**
Λοιπές προβλέψεις				14.543.959,84		**14.543.959,84**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.344,44	6.688,88	164.672,00	837.480,24	1.734.005,13	**2.746.190,69**
Λοιπές υποχρεώσεις	30.856.045,20	7.429.186,10	25.809,51	(1.307.133,60)	25.204,10	**37.029.111,29**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.109.419.992,80**	**1.058.519.556,90**	**381.324.469,38**	**359.885.154,74**	**7.630.197,00**	**3.916.779.370,82**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.693.340.669,30)**	**(759.954.574,64)**	**667.419.561,02**	**628.540.617,47**	**1.416.457.688,16**	**259.122.622,71**

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ **(Ποσά σε €)**	**ΤΡΑΠΕΖΑ** **31/12/2012**					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	109.461.214,19					**109.461.214,19**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.319.387,44					**52.319.387,44**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		86.646,58			422.382,74	**509.029,32**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		50,02	8.129,81	50,46	4.647,20	**12.877,49**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	377.087.372,36	226.504.276,78	742.739.770,85	675.327.278,83	1.219.246.015,48	**3.240.904.714,30**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67	11.253.375,00	18.533.979,44	106.459.164,25	4.457.917,10	**141.508.048,46**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		3.749.659,37	5.620.145,47	10.498.593,35		**19.868.398,19**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.807.026,94	**11.807.026,94**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					21.908.889,46	**21.908.889,46**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					34.868.381,24	**34.868.381,24**
Επενδύσεις σε ακίνητα				43.339.085,06		**43.339.085,06**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					22.647.460,73	**22.647.460,73**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			450.000,00	20.984.508,18	24.953.993,23	**46.388.501,41**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22.486.434,26	11.809.525,47	26.349.812,09	97.662.536,02	2.453.950,69	**160.762.258,54**
Σύνολο ενεργητικού	**562.158.020,93**	**253.403.533,22**	**793.701.837,67**	**954.271.216,14**	**1.342.770.664,81**	**3.906.305.272,77**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	457.077.653,18	23.853.482,99		250.000.000,00		**730.931.136,17**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.607.713.504,86	853.088.736,48	470.569.146,68			**2.931.371.388,02**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						
Εκδοθείσες ομολογίες				94.497.572,00		**94.497.572,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	21.084,25	42.168,49	159.174,77	1.374.712,73	1.798.999,17	**3.396.139,41**
Λοιπές προβλέψεις				16.863.236,91		**16.863.236,91**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	4.216,85	8.433,70	297.525,60	1.337.705,13	2.000.920,20	**3.648.801,48**
Λοιπές υποχρεώσεις	22.955.873,80	5.222.968,24	5.450.757,52	132.552,46	7.743,42	**33.769.895,44**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.087.772.332,94**	**882.215.789,90**	**476.476.604,58**	**364.205.779,23**	**3.807.662,78**	**3.814.478.169,43**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.525.614.312,01)**	**(628.812.256,68)**	**317.225.233,09**	**590.065.436,91**	**1.338.963.002,03**	**91.827.103,34**

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ **(Ποσά σε €)**	**ΤΡΑΠΕΖΑ** **31/12/2011**					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.255.584,41					**69.255.584,41**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	119.815.288,51					**119.815.288,51**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		778.445,05			819.284,49	**1.597.729,54**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		994,00		18.750,00	29.068,40	**48.812,40**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	204.805.913,77	271.128.556,80	982.145.856,84	731.290.770,32	1.279.539.145,14	**3.468.910.242,87**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	803.612,67		12.161.734,35	73.464.974,37	41.555.611,05	**127.985.932,44**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις			19.756.215,47	11.722.668,00	2.848.520,00	**34.327.403,47**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					11.806.434,06	**11.806.434,06**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					20.145.691,46	**20.145.691,46**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					41.132.257,26	**41.132.257,25**
Επενδύσεις σε ακίνητα				47.106.775,92		**47.106.775,92**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					19.548.467,94	**19.548.467,94**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			1.268.759,03	22.404.142,03	12.282.816,17	**35.955.717,23**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.813.878,17	25.706.883,76	33.389.086,59	100.877.626,52	5.535.677,57	**184.323.152,61**
Σύνολο ενεργητικού	**413.494.277,53**	**297.614.879,61**	**1.048.721.652,28**	**986.885.707,16**	**1.435.242.973,53**	**4.181.959.490,11**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	155.108.807,24	265.527.728,72		250.000.000,00		**670.636.535,96**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.936.249.045,50	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		**3.102.662.842,34**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		131.703,29				**131.703,29**
Εκδοθείσες ομολογίες				94.428.408,59		**94.428.408,59**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	16.722,20	33.444,40	126.243,66	1.090.303,17	5.722.375,79	**6.989.089,21**
Λοιπές προβλέψεις				14.490.719,51		**14.490.719,51**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.344,44	6.688,88	157.716,37	800.049,46	1.734.005,13	**2.701.804,28**
Λοιπές υποχρεώσεις	30.723.690,63	6.639.628,32	(82.535,65)	(1.270.883,61)	10.954,10	**36.020.853,79**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.122.101.610,01**	**1.057.729.999,12**	**381.209.168,59**	**359.553.844,23**	**7.467.335,02**	**3.928.061.956,97**
Άνοιγμα Ρευστότητας	**(1.708.607.332,48)**	**(760.115.119,51)**	**667.512.483,68**	**627.331.862,94**	**1.427.775.638,51**	**253.897.533,14**

41.2 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

41.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (εμπορικό χαρτοφυλάκιο ή επενδυτικό).

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήχθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις Εποπτικές Αρχές.

Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2012 κατεδείχθη ότι η περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30% θα προκαλέσει ζημίες στον Όμιλο ύψους 734 χιλ. ευρώ και στην Τράπεζα ζημίες ύψους 730 χιλ.ευρώ.

Αντίστοιχα, για την συγκριτική χρήση 2011, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο ανέρχονταν σε ποσό ύψους 465 χιλ. ευρώ. και για την Τράπεζα 461 χιλ.ευρώ.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2011.

41.2.2 ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως «συναλλαγματικό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος/Η Τράπεζα έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2011.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2012					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	109.364.278,12	455.978,57	41.692,18	16.829,51	183.860,26	**110.062.638,64**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.825.799,16	838.482,00	574.886,31	196.999,15	963.054,82	**52.399.221,44**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(58.577.929,70)	61.644.313,41	10.062.238,12	(1.075.635,81)	(11.543.956,70)	**509.029,32**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.877,49					**12.877,49**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.213.446.569,40	5.933.997,38		874.879,78	20.649.267,74	**3.240.904.714,30**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.698.248,54		10.024,07			**141.708.272,61**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868.398,19					**19.868.398,19**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.443.313,16					**21.443.313,16**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35.106.584,46					**35.106.584,46**
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339.085,06					**43.339.085,06**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22.996.540,73					**22.996.540,73**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474.237,12					**46.474.237,12**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	161.817.624,74	1.688.375,90	(112.876,43)	5.016,03	56.086,68	**163.454.226,92**
Σύνολο ενεργητικού	**3.806.815.626,47**	**70.561.147,26**	**10.575.964,25**	**18.088,66**	**10.308.312,80**	**3.898.279.139,44**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.905.214,06	30.087,47	(3.694,40)		(470,96)	**730.931.136,17**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.825.633.759,24	72.272.922,96	10.596.267,97	1.266,74	9.199.341,24	**2.917.703.558,15**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						**0,00**
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00					**94.689.000,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.496.478,58					**3.496.478,58**
Λοιπές προβλέψεις	16.930.706,09					**16.930.706,09**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.752.274,52					**3.752.274,52**
Λοιπές υποχρεώσεις	33.295.506,92	800.385,70	66.325,46	15.766,59	258.167,62	**34.436.152,29**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.708.702.939,41**	**73.103.396,13**	**10.658.899,03**	**17.033,33**	**9.457.037,90**	**3.801.939.305,80**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**98.112.687,06**	**(2.542.248,87)**	**(82.934,78)**	**1.055,33**	**851.274,88**	**96.339.833,64**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2012 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 277 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ			**ΟΜΙΛΟΣ**			
(Ποσά σε €)			**31/12/2011**			
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.536.892,26	102.696,63	40.302,88	21.327,36	75.314,57	**69.776.533,70**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	117.178.194,00	1.724.300,72	143.027,50	247.044,12	1.036.933,55	**120.329.499,89**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(56.784.654,88)	64.903.396,04	8.688.648,01	(1.121.407,01)	(14.907.537,11)	**778.445,05**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	48.812,40					**48.812,40**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.440.707.548,60	6.542.827,47		1.069.195,04	20.590.671,76	**3.468.910.242,87**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	128.261.903,32		6.090,24			**128.267.993,56**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	34.327.403,47					**34.327.403,47**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.128.302,37					**21.128.302,37**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41.339.259,33					**41.339.259,33**
Επενδύσεις σε ακίνητα	47.106.775,92					**47.106.775,92**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19.560.982,40					**19.560.982,40**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	36.424.932,99					**36.424.932,99**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	186.043.035,73	1.795.452,31	3.267,62	8.558,99	52.494,94	**187.902.809,58**
Σύνολο ενεργητικού	**4.084.879.387,90**	**75.068.673,17**	**8.881.336,25**	**224.718,50**	**6.847.877,71**	**4.175.901.993,53**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.555.533,02	81.002,94				**670.636.535,96**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.999.046.993,93	74.988.517,61	8.842.798,58	202.596,98	6.767.963,46	**3.089.848.870,56**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	131.703,29					**131.703,29**
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00					**94.689.000,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.153.999,19					**7.153.999,19**
Λοιπές προβλέψεις	14.543.959,84					**14.543.959,84**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.746.190,69					**2.746.190,69**
Λοιπές υποχρεώσεις	36.444.930,49	384.530,25	52.100,76	21.952,44	125.597,35	**37.029.111,29**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.825.312.310,45**	**75.454.050,80**	**8.894.899,34**	**224.549,42**	**6.893.560,81**	**3.916.779.370,82**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**259.567.077,45**	**(385.377,63)**	**(13.563,09)**	**169,08**	**(45.683,10)**	**259.122.622,71**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 18 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	**ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2012**					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	108.762.853,67	455.978,57	41.692,18	16.829,51	183.860,26	**109.461.214,19**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	49.745.965,16	838.482,00	574.886,31	196.999,15	963.054,82	**52.319.387,44**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(58.577.929,70)	61.644.313,41	10.062.238,12	(1.075.635,81)	(11.543.956,70)	**509.029,32**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.877,49					**12.877,49**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.213.446.569,40	5.933.997,38		874.879,78	20.649.267,74	**3.240.904.714,30**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	141.498.024,39		10.024,07			**141.508.048,46**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868.398,19					**19.868.398,19**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	11.785.583,80		21.443,14			**11.807.026,94**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.908.889,46					**21.908.889,46**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34.868.381,24					**34.868.381,24**
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339.085,06					**43.339.085,06**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22.647.460,73					**22.647.460,73**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.388.501,41					**46.388.501,41**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	159.125.656,36	1.688.375,90	(112.876,43)	5.016,03	56.086,68	**160.762.258,54**
Σύνολο ενεργητικού	**3.814.820.316,66**	**70.561.147,26**	**10.597.407,39**	**18.088,66**	**10.308.312,80**	**3.906.305.272,77**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.905.214,06	30.087,47	(3.694,40)		(470,96)	**730.931.136,17**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.839.301.589,11	72.272.922,96	10.596.267,97	1.266,74	9.199.341,24	**2.931.371.388,02**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						**0,00**
Εκδοθείσες ομολογίες	94.497.572,00					**94.497.572,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.396.139,41					**3.396.139,41**
Λοιπές προβλέψεις	16.863.236,91					**16.863.236,91**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.648.801,48					**3.648.801,48**
Λοιπές υποχρεώσεις	32.629.250,05	800.385,70	66.325,46	15.766,59	258.167,64	**33.769.895,44**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.721.241.803,02**	**73.103.396,13**	**10.658.899,03**	**17.033,33**	**9.457.037,92**	**3.814.478.169,43**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**93.578.513,64**	**(2.542.248,87)**	**(61.491,64)**	**1.055,33**	**851.274,88**	**91.827.103,34**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2012 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 276 χιλ. ευρώ.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (Ποσά σε €)	**ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2011**					
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**EUR**	**USD**	**GBP**	**JPY**	**ΛΟΙΠΑ**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	69.015.942,97	102.696,63	40.302,88	21.327,36	75.314,57	**69.255.584,41**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.663.982,62	1.724.300,72	143.027,50	247.044,12	1.036.933,55	**119.815.288,51**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(55.965.370,39)	64.903.396,04	8.688.648,01	(1.121.407,01)	(14.907.537,11)	**1.597.729,54**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	48.812,40					**48.812,40**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.440.707.548,60	6.542.827,47		1.069.195,04	20.590.671,76	**3.468.910.242,87**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	127.979.842,20		6.090,24			**127.985.932,44**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	34.327.403,47					**34.327.403,47**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	11.785.483,80		20.950,26			**11.806.434,06**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20.145.691,46					**20.145.691,46**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	41.132.257,26					**41.132.257,25**
Επενδύσεις σε ακίνητα	47.106.775,92					**47.106.775,92**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19.548.467,94					**19.548.467,94**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	35.955.717,23					**35.955.717,23**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	182.463.378,75	1.795.452,31	3.267,62	8.558,99	52.494,94	**184.323.152,61**
Σύνολο ενεργητικού	**4.090.915.934,22**	**75.068.673,17**	**8.902.286,51**	**224.718,50**	**6.847.877,71**	**4.181.959.490,11**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	670.555.533,02	81.002,94				**670.636.535,96**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.011.860.965,71	74.988.517,61	8.842.798,58	202.596,98	6.767.963,46	**3.102.662.842,34**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	131.703,29					**131.703,29**
Εκδοθείσες ομολογίες	94.428.408,59					**94.428.408,59**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	6.989.089,21					**6.989.089,21**
Λοιπές προβλέψεις	14.490.719,51					**14.490.719,51**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.701.804,28					**2.701.804,28**
Λοιπές υποχρεώσεις	35.436.672,99	384.530,25	52.100,76	21.952,44	125.597,35	**36.020.853,79**
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.836.594.896,60**	**75.454.050,80**	**8.894.899,34**	**224.549,42**	**6.893.560,81**	**3.928.061.956,97**
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	**254.321.037,62**	**(385.377,63)**	**7.387,17**	**169,08**	**(45.683,10)**	**253.897.533,14**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση μεταβολής κατά συν (+) / πλην (-) 6% για τα κύρια νομίσματα και κατά συν (+) / πλην (-) 20% για τα δευτερεύοντα, θα προκαλέσει ζημίες ύψους 18 χιλ. ευρώ.

41.2.3 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.
Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου/ της Τράπεζας, αφού δύνανται να μεταβάλουν και:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και, συχνά, οι ίδιες οι χρηματοροές) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Ο Όμιλος/ Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.
Ο συνημμένος πίνακας παρουσιάζει τον βαθμό έκθεσης του ομίλου στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική 2011.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	**ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2012**						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	29.352.242,49					80.710.396,15	**110.062.638,64**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	46.079.834,00		3.431.779,19			2.887.608,25	**52.399.221,44**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		86.646,58				422.382,74	**509.029,32**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		50,02	8.129,81	4.697,66			**12.877,49**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.852.192.295,10	454.424.784,05	219.818.601,39	18.509.219,95	57.765.478,95	(361.805.665,14)	**3.240.904.714,30**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	8.474.612,67	12.630.699,76	78.135.273,12	15.059.420,00	188.191,93	27.220.075,13	**141.708.272,61**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		10.502.062,89	5.620.145,47	3.746.189,83			**19.868.398,19**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						21.443.313,16	**21.443.313,16**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						35.106.584,46	**35.106.584,46**
Επενδύσεις σε ακίνητα						43.339.085,06	**43.339.085,06**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						22.996.540,73	**22.996.540,73**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						46.474.237,12	**46.474.237,12**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.750.422,75	65.557.126,04	708.316,85	279.621,84	49.158,88	78.109.580,55	**163.454.226,91**
Σύνολο ενεργητικού	**2.954.849.407,01**	**543.201.369,34**	**307.722.245,83**	**37.599.149,28**	**58.002.829,76**	**(3.095.861,78)**	**3.898.279.139,44**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	703.764.387,88	23.853.482,99				3.313.265,30	**730.931.136,17**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.575.175.257,36	853.088.736,48	470.569.146,68			18.870.417,63	**2.917.703.558,15**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις							**0,00**
Εκδοθείσες ομολογίες		94.689.000,00					**94.689.000,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						3.496.478,58	**3.496.478,58**
Λοιπές προβλέψεις						16.930.706,09	**16.930.706,09**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						3.752.274,52	**3.752.274,52**
Λοιπές υποχρεώσεις	16.030.699,01	3.089.684,09	58.707,18	16.290,33		15.240.771,70	**34.436.152,29**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.294.970.344,25**	**974.720.903,56**	**470.627.853,86**	**16.290,33**	**0,00**	**61.603.913,82**	**3.801.939.305,80**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**659.879.062,76**	**(431.519.534,22)**	**(162.905.608,03)**	**37.582.858,95**	**58.002.829,76**	**(64.699.775,60)**	**96.339.833,64**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2012, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 339 χιλ. ευρώ.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	**ΟΜΙΛΟΣ 31/12/2011**						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12.777.291,49					56.999.242,21	**69.776.533,70**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	117.405.354,44		803.451,68			2.120.693,77	**120.329.499,89**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις						778.445,05	**778.445,05**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		21.994,00		18.750,00	8.068,40		**48.812,40**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.795.210.563,07	570.551.178,72	257.566.880,04	45.980.113,98	56.403.571,95	(256.802.064,89)	**3.468.910.242,87**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	4.971.112,67	620.000,00	73.895.851,48	9.939.005,00	14.468.502,73	24.373.521,68	**128.267.993,56**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		362.668,00	19.756.215,47	11.360.000,00	2.848.520,00		**34.327.403,47**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						21.128.302,37	**21.128.302,37**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						41.339.259,33	**41.339.259,33**
Επενδύσεις σε ακίνητα						47.106.775,92	**47.106.775,92**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						19.560.982,40	**19.560.982,40**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						36.424.932,99	**36.424.932,99**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19.363.828,91	83.010.445,14	2.095.404,09	1.318.066,01	2.411.713,05	79.703.352,38	**187.902.809,58**
Σύνολο ενεργητικού	**2.949.728.150,58**	**654.566.285,86**	**354.117.802,76**	**68.615.934,99**	**76.140.376,13**	**72.733.443,20**	**4.175.901.993,53**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	654.728.239,87		15.527.728,72			380.567,37	**670.636.535,96**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.903.351.200,16	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		20.083.873,56	**3.089.848.870,56**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						131.703,29	**131.703,29**
Εκδοθείσες ομολογίες		94.689.000,00					**94.689.000,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						7.153.999,19	**7.153.999,19**
Λοιπές προβλέψεις						14.543.959,84	**14.543.959,84**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						2.746.190,69	**2.746.190,69**
Λοιπές υποχρεώσεις	20.225.484,12	4.428.745,02	42.610,05	16.290,33		12.315.981,79	**37.029.111,29**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.578.304.924,15**	**884.508.550,53**	**396.578.082,99**	**31.537,44**	**0,00**	**57.356.275,73**	**3.916.779.370,82**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**371.423.226,43**	**(229.942.264,67)**	**(42.460.280,23)**	**68.584.397,55**	**76.140.376,13**	**15.377.167,47**	**259.122.622,71**

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 423 χιλ. ευρώ.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	**ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2012**						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	29.352.242,49					80.108.971,70	**109.461.214,19**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	46.000.000,00		3.431.779,19			2.887.608,25	**52.319.387,44**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		86.646,58				422.382,74	**509.029,32**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		50,02	8.129,81	4.697,66			**12.877,49**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.852.192.295,10	454.424.784,05	219.818.601,39	18.509.219,95	57.765.478,95	(361.805.665,14)	**3.240.904.714,30**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	8.474.612,67	12.630.699,76	78.135.273,12	15.059.420,00		27.208.042,91	**141.508.048,46**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		10.502.062,89	5.620.145,47	3.746.189,83			**19.868.398,19**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						11.807.026,94	**11.807.026,94**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						21.908.889,46	**21.908.889,46**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						34.868.381,24	**34.868.381,24**
Επενδύσεις σε ακίνητα						43.339.085,06	**43.339.085,06**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						22.647.460,73	**22.647.460,73**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						46.388.501,41	**46.388.501,41**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	15.790.132,91	65.412.601,31	708.316,85	279.621,84	49.158,88	78.522.426,75	**160.762.258,54**
Σύνολο ενεργητικού	**2.951.809.283,17**	**543.056.844,61**	**307.722.245,83**	**37.599.149,28**	**57.814.637,83**	**8.303.112,05**	**3.906.305.272,77**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	703.764.387,88	23.853.482,99				3.313.265,30	**730.931.136,17**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.588.843.087,23	853.088.736,48	470.569.146,68			18.870.417,63	**2.931.371.388,02**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις							**0,00**
Εκδοθείσες ομολογίες		94.497.572,00					**94.497.572,00**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						3.396.139,41	**3.396.139,41**
Λοιπές προβλέψεις						16.863.236,91	**16.863.236,91**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						3.648.801,48	**3.648.801,48**
Λοιπές υποχρεώσεις	15.943.039,70	3.059.948,10	58.707,18			14.708.200,46	**33.769.895,44**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.308.550.514,81**	**974.499.739,57**	**470.627.853,86**	**0,00**	**0,00**	**60.800.061,19**	**3.814.478.169,43**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**643.258.768,36**	**(431.442.894,96)**	**(162.905.608,03)**	**37.599.149,28**	**57.814.637,83**	**(52.496.949,14)**	**91.827.103,34**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2012, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 209 χιλ. ευρώ.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (Ποσά σε €)	**ΤΡΑΠΕΖΑ 31/12/2011**						
ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	**Έως 1 μήνα**	**Από 1 μήνα έως 3 μήνες**	**Από 3 μήνες έως 1 έτος**	**Από 1 έτος έως 5 έτη**	**Πλέον των 5 ετών**	**Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο**	**Σύνολο**
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	12.777.291,49					56.478.292,92	**69.255.584,41**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	116.891.143,06		803.451,68			2.120.693,77	**119.815.288,51**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		819.284,49				778.445,05	**1.597.729,54**
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		21.994,00		18.750,00	8.068,40		**48.812,40**
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.795.210.563,07	570.551.178,72	257.566.880,04	45.980.113,98	56.403.571,95	(256.802.064,89)	**3.468.910.242,87**
Χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα για πώληση	4.971.112,67	620.000,00	73.895.851,48	9.939.005,00	14.200.000,00	24.359.963,29	**127.985.932,44**
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις		362.668,00	19.756.215,47	11.360.000,00	2.848.520,00		**34.327.403,47**
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						11.806.434,06	**11.806.434,06**
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						20.145.691,46	**20.145.691,46**
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						41.132.257,25	**41.132.257,25**
Επενδύσεις σε ακίνητα						47.106.775,92	**47.106.775,92**
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						19.548.467,94	**19.548.467,94**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						35.955.717,23	**35.955.717,23**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.635.928,96	82.616.374,87	2.095.404,09	1.318.066,01	2.411.713,05	79.245.665,63	**184.323.152,61**
Σύνολο ενεργητικού	**2.946.486.039,25**	**654.991.500,08**	**354.117.802,76**	**68.615.934,99**	**75.871.873,40**	**81.876.339,62**	**4.181.959.490,11**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	654.728.239,87		15.527.728,72			380.567,37	**670.636.535,96**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.916.165.171,94	785.390.805,51	381.007.744,22	15.247,11		20.083.873,56	**3.102.662.842,34**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						131.703,29	**131.703,29**
Εκδοθείσες ομολογίες		94.428.408,59					**94.428.408,59**
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						6.989.089,21	**6.989.089,21**
Λοιπές προβλέψεις						14.490.719,51	**14.490.719,51**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις						2.701.804,28	**2.701.804,28**
Λοιπές υποχρεώσεις	20.107.534,60	4.312.041,61	42.610,05			11.558.667,53	**36.020.853,79**
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.591.000.946,41**	**884.131.255,71**	**396.578.082,99**	**15.247,11**	**0,00**	**56.336.424,75**	**3.928.061.956,97**
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	**355.485.092,84**	**(229.139.755,63)**	**(42.460.280,23)**	**68.600.687,88**	**75.871.873,40**	**25.539.914,87**	**253.897.533,14**

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2011, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα κέρδη από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες, ανέρχεται σε 298 χιλ. ευρώ.

41.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών τους προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους. Οι πιστωτικοί κίνδυνοι ομοειδών λογαριασμών παρακολουθούνται σε ενοποιημένη βάση. Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων (Credit Rating) διαφοροποιούνται ανάλογα με τις κατηγορίες των δανειοδοτούμενων και βασίζονται, τόσο σε ποσοτικά, όσο και σε ποιοτικά στοιχεία. Το χαρτοφυλάκιο δανείων του Ομίλου αναλύεται με βάσει εκτιμήσεις για την φερεγγυότητα του πιστοδοτούμενου, τον κλάδο της οικονομίας και τις εξασφαλίσεις του Ομίλου. Ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου είναι διασπαρμένος σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Ο Όμιλος ως γενική αρχή λαμβάνει εξασφαλίσεις για τις πιστοδοτήσεις τις οποίες χορηγεί. Οι εξασφαλίσεις αυτές συνίστανται κυρίως σε υποθήκες ακινήτων, ενέχυρα, και εκχώρηση απαιτήσεων.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες.

1. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
2. Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
3. Μετρητά ή Καταθέσεις.
4. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών ή ΤΕΜΠΜΕ.
5. Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
6. Ενεχύραση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών.
7. Ενεχύραση γεγενημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιησεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
8. Ενεχύραση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων.
9. Ενεχύραση Χρεογράφων :
   (α) Τραπεζικές μετοχές.
   (β) Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου και Ομόλογα ΔΕΗ, ΟΤΕ.
   (γ) Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, Ασφαλιστικών Εταιρειών και διαφόρων μεγάλων Ανωνύμων Εταιρειών.
10. Ναυτικές υποθήκες.

Στη διάρκεια της χρήσης 2012 έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου ακίνητα αξίας 677.020,22 ευρώ.

Τα ακίνητα τα οποία περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, ο Όμιλος εξετάζοντας και τις ιδιαίτερες συνθήκες της αγοράς προορίζει προς εκποίηση.

41.3.1 ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΡΙΝ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για τη χρήση που έληξε την 31/12/2012 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2011. Σημειώνεται ότι δεν έχουν ληφθεί υπόψη εξασφαλίσεις ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο				
(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης				
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399.221,44	120.329.499,89	52.319.387,44	119.815.288,51
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):				
Δάνεια σε ιδιώτες:				
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	99.225.513,97	107.784.172,38	99.225.513,97	107.784.172,38
-Πιστωτικές κάρτες	37.280.137,64	40.458.663,63	37.280.137,64	40.458.663,63
-Δάνεια τακτής λήξης	90.670.936,37	92.478.164,59	90.670.936,37	92.478.164,59
-Στεγαστικά δάνεια (συμπεριλαμβάνονται τα δάνεια επαγγελματικής στέγης)	538.278.477,76	568.723.013,64	538.278.477,76	568.723.013,64
Δάνεια σε επιχειρήσεις:				
-Μεγάλες επιχειρήσεις	923.886.279,68	1.066.988.699,82	923.886.279,68	1.066.988.699,82
-Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	937.349.029,30	943.828.364,73	937.349.029,30	943.828.364,73
-Λοιπές επιχειρήσεις	614.214.339,58	648.649.164,08	614.214.339,58	648.649.164,08
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Ομόλογα	12.877,49	48.812,40	12.877,49	48.812,40
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	509.029,32	778.445,05	509.029,32	1.597.729,54
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο -Ομόλογα	134.356.594,64	138.221.875,55	134.168.402,71	137.953.372,82
Λοιπές απαιτήσεις	163.424.809,99	187.902.809,58	160.762.258,54	184.323.152,61
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενο με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης έχει ως εξής:				
Εγγυητικές επιστολές	346.562.428,91	400.664.282,91	346.562.428,91	400.664.282,91
Ενέγγυες πιστώσεις	2.695.192,00	3.996.382,40	2.695.192,00	3.996.382,40
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	477.129.146,90	493.156.333,77	477.129.146,90	493.156.333,77
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου	**4.417.994.014,99**	**4.814.008.684,42**	**4.415.063.437,61**	**4.810.465.597,82**

(Ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου		
31 Δεκεμβρίου 2012	108.885.542,82	108.885.542,82
31 Δεκεμβρίου 2011	149.982.649,45	149.982.649,45
Δάνεια προς το Ελληνικό Δημόσιο		
31 Δεκεμβρίου 2012	39.681.370,19	39.681.370,19
31 Δεκεμβρίου 2011	41.140.927,20	41.140.927,20

Στον παραπάνω πίνακα αναφέρονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα σε ιδιώτες και επιχειρήσεις, κατά το μέρος που αυτά έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και δάνεια προς τον ευρύτερο Δημόσιο Τομέα.

41.3.2 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΟΜΙΛΟΣ

ΟΜΙΛΟΣ				
	31/12/2012		31/12/2011	
(Ποσά σε €)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας	2.728.087.415,78	52.399.221,44	3.113.748.773,29	120.329.499,89
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω της 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	40.578.468,30	-	40.140.870,52	-
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	834.044.495,36	-	571.822.663,95	-
Σύνολο προ προβλέψεων	**3.602.710.379,44**	**52.399.221,44**	**3.725.712.307,76**	**120.329.499,89**
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(361.805.665,14)	-	(256.802.064,89)	-
Σύνολο μετά από προβλέψεις	**3.240.904.714,30**	**52.399.221,44**	**3.468.910.242,87**	**120.329.499,89**

Α) Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών								
(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-12								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	10.048.388,61	4.608.540,89	7.672.852,58	230.483.847,72	166.070.620,44	5.381.192,09	0,00	**424.265.442,33**
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	37.143.191,99	3.121.683,83	42.034.161,25	104.790.065,04	295.097.670,11	150.224.288,99	167.812.412,55	**800.223.473,76**
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	25.388.242,63	16.135.859,62	13.133.711,62	117.187.507,97	288.156.570,38	485.261.983,95	257.558.967,07	**1.202.822.843,24**
Ειδικού ελέγχου	2.279.133,88	1.058.678,23	3.598.272,78	15.721.588,03	88.925.927,10	160.212.509,79	28.979.546,64	**300.775.656,45**
Σύνολο	**74.858.957,11**	**24.924.762,57**	**66.438.998,22**	**468.183.008,77**	**838.250.788,03**	**801.079.974,82**	**454.350.926,26**	**2.728.087.415,78**
31-Δεκ-11								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	20.715.374,04	6.293.589,64	16.487.621,85	287.653.567,71	502.337.911,01	45.772.080,49	329.245,66	**879.589.390,40**
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	36.125.483,11	10.975.373,46	28.752.717,85	168.197.291,72	225.240.135,44	308.680.866,93	239.446.932,07	**1.017.418.800,58**
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	31.875.948,14	9.684.311,60	25.370.460,52	53.992.401,31	226.168.039,38	416.514.685,55	251.046.572,59	**1.014.652.419,09**
Ειδικού ελέγχου	2.675.950,90	1.351.410,77	3.144.661,51	9.551.603,20	87.510.245,42	72.198.305,19	25.655.986,24	**202.088.163,23**
Σύνολο	**91.392.756,19**	**28.304.685,47**	**73.755.461,72**	**519.394.863,94**	**1.041.256.331,25**	**843.165.938,16**	**516.478.736,56**	**3.113.748.773,29**

Στην κατηγορία ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ περιλαμβάνονται δάνεια στα οποία είχε παρουσιασθεί αδυναμία των πιστούχων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις και βρίσκονται σε καθεστώς ρύθμισης.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν δάνεια στο ενήμερο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου τα οποία να αφορούν σε πιστούχους με έδρα την Κύπρο.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Ποσά σε €)	**Σύνολο**
31-Δεκ-12	
Διαβαθμίσεις	
Εξαιρετική διαβάθμιση (ΑΑΑ, ΑΑ)	18.288.832,43
Ικανοποιητική διαβάθμιση (Α, ΒΒΒ)	1.444.225,54
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από ΒΒ)	32.666.163,47
Σύνολο	**52.399.221,44**
31-Δεκ-11	
Διαβαθμίσεις	
Εξαιρετική διαβάθμιση (ΑΑΑ, ΑΑ)	18.611.152,07
Ικανοποιητική διαβάθμιση (Α, ΒΒΒ)	20.476.640,76
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από ΒΒ)	81.241.707,06
Σύνολο	**120.329.499,89**

Β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	**Δάνεια σε ιδιώτες**				**Επιχειρηματικά δάνεια**			
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	**Πιστωτικές κάρτες**	**Δάνεια τακτής λήξης**	**Στεγαστικά Δάνεια**	**Μεγάλες επιχειρήσεις**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις**	**Λοιπές επιχειρήσεις**	**Σύνολο δανείων και απαιτήσεων**
31-Δεκ-12								
Έως 30 ημέρες	3.280.685,43	2.005.094,42	257.908,70	274.291,62	4.425.482,90	4.817.225,68	3.237.150,70	18.297.839,44
30 - 60 ημέρες	2.792.245,49	1.041.501,74	234.663,22	359.621,81	1.124.959,97	1.221.054,78	825.556,11	7.599.603,12
60 - 90 ημέρες	1.543.081,25	871.327,99	359.076,94	726.868,41	3.964.889,60	4.291.216,04	2.924.565,51	14.681.025,74
Σύνολο	**7.616.012,17**	**3.917.924,15**	**851.648,86**	**1.360.781,84**	**9.515.332,47**	**10.329.496,50**	**6.987.272,31**	**40.578.468,30**
Εύλογη αξία καλυμμάτων			**919.780,77**	**1.825.488,84**	**11.608.705,61**	**10.742.676,36**	**8.105.235,88**	**33.201.887,46**
31-Δεκ-11								
Έως 30 ημέρες	3.947.105,37	2.448.597,27	124.287,92	312.928,12	1.683.877,86	2.899.762,71	2.057.874,13	13.474.433,38
30 - 60 ημέρες	3.302.206,01	1.592.554,44	186.235,69	484.914,39	1.327.367,97	2.288.434,03	1.619.385,93	10.801.098,46
60 - 90 ημέρες	2.442.910,08	1.251.622,27	229.703,23	653.024,54	2.862.063,77	4.933.139,08	3.492.875,71	15.865.338,68
Σύνολο	**9.692.221,46**	**5.292.773,98**	**540.226,84**	**1.450.867,05**	**5.873.309,60**	**10.121.335,82**	**7.170.135,77**	**40.140.870,52**
Εύλογη αξία καλυμμάτων			**583.444,99**	**1.946.338,15**	**9.221.096,07**	**12.044.389,63**	**7.743.746,63**	**31.539.015,46**

Στις εμπράγματες εξασφαλίσεις που αναφέρονται σε στεγαστικά δάνεια, περιλαμβάνονται ακίνητα για τα οποία η Τράπεζα έχει εγγράψει Α' προσημείωση.

Γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – με απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-12								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	43.782.255,24	26.823.070,83	53.830.756,34	100.440.857,49	170.634.287,86	224.668.134,01	213.865.133,59	**834.044.495,36**
Εύλογη αξία καλυμμάτων	5.249.534,05	0.00	12.253.532,16	86.200.890,25	78.740.372,49	134.370.285,90	163.587.592,03	**480.402.206,87**
31-Δεκ-11								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.452.069,38	22.106.438,45	45.802.884,25	73.657.357,92	59.920.511,09	158.704.048,00	186.179.354,86	**571.822.663,95**
Εύλογη αξία καλυμμάτων	2.708.440,41		11.440.651,59	67.413.199,40	26.018.018,16	117.217.726,55	123.798.203,04	**348.596.239,15**

Από τα παραπάνω υπόλοιπα των απαιτήσεων κατά πελατών με απομείωση αξίας, περιλαμβάνεται και ποσό ύψους 942 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά σε πιστούχο κάτοικο Κύπρου. Για το εν λόγω δάνειο η εύλογη αξία των καλυμμάτων ανέρχεται σε 436 χιλ. ευρώ και η πρόβλεψη που έχει σχηματιστεί είναι 506 χιλ. ευρώ.

41.3.3 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ- ΤΡΑΠΕΖΑ

ΤΡΑΠΕΖΑ				
	31/12/2012		31/12/2011	
(Ποσά σε €)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας	2.728.087.415,78	52.319.387,44	3.113.748.773,29	119.815.288,51
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω της 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	40.578.468,30		40.140.870,52	
Δάνεια και απαιτήσεις με απομείωση αξίας	834.044.495,36		571.822.663,95	
Σύνολο προ προβλέψεων	**3.602.710.379,44**	**52.319.387,44**	**3.725.712.307,76**	**119.815.288,51**
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(361.805.665,14)		(256.802.064,89)	
Σύνολο μετά από προβλέψεις	**3.240.904.714,30**	**52.319.387,44**	**3.468.910.242,87**	**119.815.288,51**

Α) Δάνεια χωρίς απομείωση αξίας

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών								
(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-12								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	10.048.388,61	4.608.540,89	7.672.852,58	230.483.847,72	166.070.620,44	5.381.192,09	0,00	**424.265.442,33**
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	37.143.191,99	3.121.683,83	42.034.161,25	104.790.065,04	295.097.670,11	150.224.288,99	167.812.412,55	**800.223.473,76**
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	25.388.242,63	16.135.859,62	13.133.711,62	117.187.507,97	288.156.570,38	485.261.983,95	257.558.967,07	**1.202.822.843,24**
Ειδικού ελέγχου	2.279.133,88	1.058.678,23	3.598.272,78	15.721.588,03	88.925.927,10	160.212.509,79	28.979.546,64	**300.775.656,45**
Σύνολο	**74.858.957,11**	**24.924.762,57**	**66.438.998,22**	**468.183.008,77**	**838.250.788,03**	**801.079.974,82**	**454.350.926,26**	**2.728.087.415,78**
31-Δεκ-11								
Διαβαθμίσεις								
Υψηλή Διαβάθμιση (AA, A, BB)	20.715.374,04	6.293.589,64	16.487.621,85	287.653.567,71	502.337.911,01	45.772.080,49	329.245,66	**879.589.390,40**
Μέτρια Διαβάθμιση (B, C, D, NC)	36.125.483,11	10.975.373,46	28.752.717,85	168.197.291,72	225.240.135,44	308.680.866,93	239.446.932,07	**1.017.418.800,58**
Χαμηλή Διαβάθμιση (E, F, G, H, NT, NR)	31.875.948,14	9.684.311,60	25.370.460,52	53.992.401,31	226.168.039,38	416.514.685,55	251.046.572,59	**1.014.652.419,09**
Ειδικού ελέγχου	2.675.950,90	1.351.410,77	3.144.661,51	9.551.603,20	87.510.245,42	72.198.305,19	25.655.986,24	**202.088.163,23**
Σύνολο	**91.392.756,19**	**28.304.685,47**	**73.755.461,72**	**519.394.863,94**	**1.041.256.331,25**	**843.165.938,16**	**516.478.736,56**	**3.113.748.773,29**

Στην κατηγορία ΕΙΔΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ περιλαμβάνονται δάνεια στα οποία είχε παρουσιασθεί αδυναμία των πιστούχων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις και βρίσκονται σε καθεστώς ρύθμισης.

Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν δάνεια στο ενήμερο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου τα οποία να αφορούν σε πιστούχους με έδρα την Κύπρο.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων (Ποσά σε €)	**Σύνολο**
31-Δεκ-12	
Διαβαθμίσεις	
Εξαιρετική διαβάθμιση (ΑΑΑ, ΑΑ)	18.288.832,43
Ικανοποιητική διαβάθμιση (Α, ΒΒΒ)	1.444.225,54
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από ΒΒ)	32.586.329,47
Σύνολο	**52.319.387,44**
31-Δεκ-11	
Διαβαθμίσεις	
Εξαιρετική διαβάθμιση (ΑΑΑ, ΑΑ)	18.611.152,07
Ικανοποιητική διαβάθμιση (Α, ΒΒΒ)	20.476.640,76
Μέτρια-χαμηλή διαβάθμιση (χαμηλότερο από ΒΒ)	80.727.495,68
Σύνολο	**119.815.288,51**

Β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	**Δάνεια σε ιδιώτες**				**Επιχειρηματικά δάνεια**			**Σύνολο δανείων και απαιτήσεων**
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	**Πιστωτικές κάρτες**	**Δάνεια τακτής λήξης**	**Στεγαστικά Δάνεια**	**Μεγάλες επιχειρήσεις**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις**	**Λοιπές επιχειρήσεις**	
31-Δεκ-12								
Έως 30 ημέρες	3.280.685,43	2.005.094,42	257.908,70	274.291,62	4.425.482,90	4.817.225,68	3.237.150,70	18.297.839,44
30 - 60 ημέρες	2.792.245,49	1.041.501,74	234.663,22	359.621,81	1.124.959,97	1.221.054,78	825.556,11	7.599.603,12
60 - 90 ημέρες	1.543.081,25	871.327,99	359.076,94	726.868,41	3.964.889,60	4.291.216,04	2.924.565,51	14.681.025,74
Σύνολο	**7.616.012,17**	**3.917.924,15**	**851.648,86**	**1.360.781,84**	**9.515.332,47**	**10.329.496,50**	**6.987.272,31**	**40.578.468,30**
Εύλογη αξία καλυμμάτων			**919.780,77**	**1.825.488,84**	**11.608.705,61**	**10.742.676,36**	**8.105.235,88**	**33.201.887,46**
31-Δεκ-11								
Έως 30 ημέρες	3.947.105,37	2.448.597,27	124.287,92	312.928,12	1.683.877,86	2.899.762,71	2.057.874,13	13.474.433,38
30 - 60 ημέρες	3.302.206,01	1.592.554,44	186.235,69	484.914,39	1.327.367,97	2.288.434,03	1.619.385,93	10.801.098,46
60 - 90 ημέρες	2.442.910,08	1.251.622,27	229.703,23	653.024,54	2.862.063,77	4.933.139,08	3.492.875,71	15.865.338,68
Σύνολο	**9.692.221,46**	**5.292.773,98**	**540.226,84**	**1.450.867,05**	**5.873.309,60**	**10.121.335,82**	**7.170.135,77**	**40.140.870,52**
Εύλογη αξία καλυμμάτων			**583.444,99**	**1.946.338,15**	**9.221.096,07**	**12.044.389,63**	**7.743.746,63**	**31.539.015,46**

Στις εμπράγματες εξασφαλίσεις που αναφέρονται σε στεγαστικά δάνεια, περιλαμβάνονται ακίνητα για τα οποία η Τράπεζα έχει εγγράψει Α' προσημείωση.

Γ) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών – με απομείωση αξίας

(Ποσά σε €)	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο δανείων και απαιτήσεων
	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
31-Δεκ-12								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	43.782.255,24	26.823.070,83	53.830.756,34	100.440.857,49	170.634.287,86	224.668.134,01	213.865.133,59	**834.044.495,36**
Εύλογη αξία καλυμμάτων	5.249.534,05	0,00	12.253.532,16	86.200.890,25	78.740.372,49	134.370.285,90	163.587.592,03	**480.402.206,87**
31-Δεκ-11								
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών με απομείωση αξίας	25.452.069,38	22.106.438,45	45.802.884,25	73.657.357,92	59.920.511,09	158.704.048,00	186.179.354,86	**571.822.663,95**
Εύλογη αξία καλυμμάτων	2.708.440,41	0,00	11.440.651,59	67.413.199,40	26.018.018,16	117.217.726,55	123.798.203,04	**348.596.239,15**

Από τα παραπάνω υπόλοιπα των απαιτήσεων κατά πελατών με απομείωση αξίας, περιλαμβάνεται και ποσό ύψους 942 χιλ. ευρώ το οποίο αφορά σε πιστούχο κάτοικο Κύπρου. Για το εν λόγω δάνειο η εύλογη αξία των καλυμμάτων ανέρχεται σε 436 χιλ. ευρώ και η πρόβλεψη που έχει σχηματιστεί είναι 506 χιλ. ευρώ.

41.3.4 ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

ΟΜΙΛΟΣ									
(ποσά σε €)	**Χρηματ/κά ιδρύματα**	**Βιομηχανία**	**Ναυτιλία**	**Δημόσιος Τομέας**	**Εμπόριο**	**Κατασκ/κές**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399.221,44								**52.399.221,44**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών								99.225.513,97	**99.225.513,97**
-Πιστωτικές κάρτες								37.280.137,64	**37.280.137,64**
-Δάνεια τακτής λήξης								90.670.936,37	**90.670.936,37**
-Στεγαστικά δάνεια								538.278.477,76	**538.278.477,76**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		319.841.707,44	13.129.758,62	37.502.305,82	435.137.232,69	506.022.863,86	1.163.815.780,13		**2.475.449.648,56**
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Ομόλογα	8.230,29			4.647,20					**12.877,49**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	509.029,32								**509.029,32**
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο -Ομόλογα	60.867.811,77			72.170.345,44		803.612,67	514.824,76		**134.356.594,64**
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού				83.653.130,21			79.771.679,78		**163.424.809,99**
Συνολική έκθεση την 31.12.2012	**113.784.292,82**	**319.841.707,44**	**13.129.758,62**	**193.330.428,67**	**435.137.232,69**	**506.826.476,53**	**1.244.102.284,67**	**765.455.065,74**	**3.591.607.247,18**
Συνολική έκθεση την 31.12.2011	**164.979.866,89**	**370.182.127,17**	**18.179.887,05**	**209.989.112,06**	**536.234.795,55**	**511.514.320,12**	**1.295.667.562,26**	**809.444.014,24**	**3.916.191.685,34**

ΤΡΑΠΕΖΑ									
(ποσά σε €)	**Χρηματ/κά ιδρύματα**	**Βιομηχανία**	**Ναυτιλία**	**Δημόσιος Τομέας**	**Εμπόριο**	**Κατασκ/κές**	**Λοιποί κλάδοι**	**Ιδιώτες**	**Σύνολο**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.319.387,44								**52.319.387,44**
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις):									
Δάνεια σε ιδιώτες:									
-Αλληλόχρεα ιδιωτών								99.225.513,97	**99.225.513,97**
-Πιστωτικές κάρτες								37.280.137,64	**37.280.137,64**
-Δάνεια τακτής λήξης								90.670.936,37	**90.670.936,37**
-Στεγαστικά δάνεια								538.278.477,76	**538.278.477,76**
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		319.841.707,44	13.129.758,62	37.502.305,82	435.137.232,69	506.022.863,86	1.163.815.780,13		**2.475.449.648,56**
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Ομόλογα	8.230,29			4.647,20					**12.877,49**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	509.029,32								**509.029,32**
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο -Ομόλογα	60.867.811,77			71.982.153,51		803.612,67	514.824,76		**134.168.402,71**
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού				83.492.327,73			77.269.930,81		**160.762.258,54**
Συνολική έκθεση την 31.12.2012	**113.704.458,82**	**319.841.707,44**	**13.129.758,62**	**192.981.434,26**	**435.137.232,69**	**506.826.476,53**	**1.241.600.535,70**	**765.455.065,74**	**3.588.676.669,80**
Συνολική έκθεση την 31.12.2011	**165.284.940,00**	**370.182.127,17**	**18.179.887,05**	**209.493.938,53**	**536.234.795,55**	**511.514.320,12**	**1.292.314.576,08**	**809.444.014,24**	**3.912.648.598,74**

41.3.5 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, εύλογη αξία θεωρείται το αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody΄s, Fitch).

Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση			
(ποσά σε €)	ΟΜΙΛΟΣ		
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
31-Δεκ-12			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	50.732.142,80	8.230,29	50.740.373,09
A- to A+	6.136.000,00	0,00	6.136.000,00
Λιγότερο από A-	76.684.839,17	4.647,20	76.689.486,37
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	**134.356.594,64**	**12.877,49**	**134.369.472,13**
31-Δεκ-11			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	3.312.500,00	0,00	3.312.500,00
Λιγότερο από A-	134.105.762,88	48.812,40	134.154.575,28
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	**138.221.875,55**	**48.812,40**	**138.270.687,95**

Ανάλυση Ομολόγων και λοιπών αξιογράφων ανά διαβάθμιση			
(ποσά σε €)	ΤΡΑΠΕΖΑ		
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	Σύνολο
31-Δεκ-12			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	50.732.142,80	8.230,29	50.740.373,09
A- to A+	6.136.000,00	0,00	6.136.000,00
Λιγότερο από A-	76.496.647,24	4.647,20	76.501.294,44
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	**134.168.402,71**	**12.877,49**	**134.181.280,20**
31-Δεκ-11			
AAA	-	-	-
AA- to AA+	-	-	-
A- to A+	3.312.500,00	0,00	3.312.500,00
Λιγότερο από A-	133.837.260,15	48.812,40	133.886.072,55
Μη διαβαθμισμένα	803.612,67	0,00	803.612,67
Σύνολο	**137.953.372,82**	**48.812,40**	**138.002.185,22**

41.3.6 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Κίνηση ρυθμίσεων	Δάνεια σε ιδιώτες				Επιχειρηματικά δάνεια			Σύνολο ρυθμίσεων
(ποσά σε €)	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Λοιπές επιχειρήσεις	
Σύνολο ρυθμίσεων την 31 Δεκεμβρίου 2011	2.675.950,90	1.351.410,77	3.144.661,51	9.551.603,20	87.510.245,42	72.198.305,19	25.655.986,24	**202.088.163,23**
Ανοίγματα που υπήχθησαν σε καθεστώς ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	2.106.718,54	923.365,93	3.045.570,12	15.081.641,26	22.095.302,51	97.304.009,74	14.891.123,47	**155.447.731,57**
Ανοίγματα που βγήκαν από το καθεστώς ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	(2.503.535,56)	(1.216.098,47)	(2.591.958,85)	(8.911.656,43)	(20.679.620,83)	(9.289.805,14)	(11.567.563,07)	**(56.760.238,35)**
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2012	**2.279.133,88**	**1.058.678,23**	**3.598.272,78**	**15.721.588,03**	**88.925.927,10**	**160.212.509,79**	**28.979.546,64**	**300.775.656,45**

Ανάλυση ρυθμίσεων ανά κλάδο									
(ποσά σε €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκευαστικές	Λοιποί Κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο ρυθμίσεων
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2012	0,00	74.706.507,44	23.560.099,90	0,00	69.060.231,73	88.177.540,13	22.613.604,33	22.657.672,92	**300.775.656,45**
Σύνολο ρυθμίσεων την 31η Δεκεμβρίου 2011	0,00	40.885.516,40	25.648.144,91	0,00	34.510.181,55	63.694.350,74	20.626.343,25	16.723.626,38	**202.088.163,23**

Γεωγραφική κατανομή ρυθμίσεων (Ποσά σε €)	31/12/2012	31/12/2011
Νότια Ελλάδα	207.897.186,48	157.406.383,88
Βόρεια Ελλάδα	92.878.469,97	44.681.779,35
Σύνολο	**300.775.656,45**	**202.088.163,23**

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ								
Ανάλυση ρυθμίσεων	**Δάνεια σε ιδιώτες**				**Επιχειρηματικά δάνεια**			**Σύνολο**
(ποσά σε €) 31/12/2012	**Αλληλόχρεα ιδιωτών**	**Πιστωτικές κάρτες**	**Δάνεια τακτής λήξης**	**Στεγαστικά Δάνεια**	**Μεγάλες επιχειρήσεις**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις**	**Λοιπές επιχειρήσεις**	
Ενήμερα δάνεια σε ρύθμιση	0,00	0,00	99.523,31	336.270,59	19.086.213,20	16.815.264,30	1.727.757,97	**38.065.029,37**
Δάνεια σε ρύθμιση χωρίς απομείωση αξίας	148.076,95	136.969,02	2.470,77	5.400,49	754.690,49	762.756,52	109.608,41	**1.919.972,65**
Δάνεια σε ρύθμιση με απομείωση αξίας	2.131.056,93	921.709,21	3.496.278,70	15.379.916,95	69.085.023,41	142.634.488,97	27.142.180,26	**260.790.654,43**
Σύνολο	**2.279.133,88**	**1.058.678,23**	**3.598.272,78**	**15.721.588,03**	**88.925.927,10**	**160.212.509,79**	**28.979.546,64**	**300.775.656,45**
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	455.826,78	211.735,65	719.654,56	3.144.317,61	20.061.592,05	36.551.954,36	5.566.986,63	**66.712.067,64**
Εύλογη αξία καλυμμάτων		17.015.191,35			69.933.292,10	133.821.233,40	27.776.146,00	**248.545.862,85**

ΟΜΙΛΟΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑ								
Ανάλυση ρυθμίσεων	**Δάνεια σε ιδιώτες**				**Επιχειρηματικά δάνεια**			**Σύνολο**
(ποσά σε €) 31/12/2011	**Αλληλόχρεα ιδιωτών**	**Πιστωτικές κάρτες**	**Δάνεια τακτής λήξης**	**Στεγαστικά Δάνεια**	**Μεγάλες επιχειρήσεις**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις**	**Λοιπές επιχειρήσεις**	
Ενήμερα δάνεια σε ρύθμιση	0,00	0,00	220.857,01	637.063,51	56.977.398,89	9.163.419,70	1.077.313,58	**68.076.052,69**
Δάνεια σε ρύθμιση χωρίς απομείωση αξίας	0,00	0,00	4.403,13	5.612,81	219.534,14	427.646,33	24.185,35	**681.381,76**
Δάνεια σε ρύθμιση με απομείωση αξίας	2.675.950,90	1.351.410,77	2.919.401,37	8.908.926,88	30.313.312,39	62.607.239,16	24.554.487,31	**133.330.728,78**
Σύνολο	**2.675.950,90**	**1.351.410,77**	**3.144.661,51**	**9.551.603,20**	**87.510.245,42**	**72.198.305,19**	**25.655.986,24**	**202.088.163,23**
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	535.190,18	270.282,15	628.932,30	1.910.306,51	3.316.542,49	9.559.495,99	4.286.396,20	**20.507.145,82**
Εύλογη αξία καλυμμάτων		13.749.488,31			82.992.099,70	62.865.307,70	19.914.850,70	**179.521.746,41**

41.4 ΕΥΛΟΓΕΣ ΑΞΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης .

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	ΟΜΙΛΟΣ			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	**31.12.2012**	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399.221,44	120.329.499,89	52.399.221,44	120.329.499,89
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.904.714,30	3.468.910.242,87	3.244.965.416,92	3.470.034.009,74
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	19.868.398,19	34.327.403,47	22.079.769,70	33.848.479,00
	Λογιστική Αξία		**Εύλογη Αξία**	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	**31.12.2012**	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931.136,17	670.636.535,96	730.931.136,17	670.636.535,96
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.917.703.558,15	3.089.848.870,56	2.917.703.558,15	3.089.848.870,56
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00	94.689.000,00	39.317.713,47	54.891.213,30

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	ΤΡΑΠΕΖΑ			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού	**31.12.2012**	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.319.387,44	119.815.288,51	52.319.387,44	119.815.288,51
Δάνεια & προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.904.714,30	3.468.910.242,87	3.244.965.416,92	3.470.034.009,74
Διακρατούμενες ως λήξη επενδύσεις	19.868.398,19	34.327.403,47	22.079.769,70	33.848.479,00
	Λογιστική Αξία		**Εύλογη Αξία**	
Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	**31.12.2012**	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931.136,17	670.636.535,96	730.931.136,17	670.636.535,96
Υποχρεώσεις σε πελάτες	2.931.371.388,02	3.102.662.842,34	2.931.371.388,02	3.102.662.842,34
Εκδοθείσες ομολογίες	94.497.572,00	94.428.408,59	39.317.713,47	54.891.213,30

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των δανείων σε πελάτες καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων και έχουν ως εξής:

31.12.2012	31.12.2011
0,109% - 5,110%	1,024% - 6,020%

Η εύλογη αξία των εκδοθεισών ομολογιών αντιπροσωπεύει την τιμή στην οποία η υποχρέωση αυτή μπορεί να εκκαθαριστεί μεταξύ ενήμερων αντισυμβαλλομένων μερών, πρόθυμων να ολοκληρώσουν την συναλλαγή σε εύλογη τιμή.

Η εύλογη αξία που αποτυπώνεται στον παραπάνω πίνακα αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ των άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που θα επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι παραπάνω υπολογισμοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Πρακτικά και βασιζόμενοι στην αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας η συνολική αξία των παραπάνω χρηματοοικονομικών μέσων δύναται να μην πραγματοποιηθεί με άμεση αγοραία συναλλαγή.

Ο πίνακας που ακολουθεί αναλύει τα χρηματοοικονομικά μέσα κατά μέθοδο αποτίμησης. Τα επίπεδα που έχουν ορισθεί είναι:

Πρώτο επίπεδο : τιμές αγοράς από οργανωμένες χρηματαγορές
Δεύτερο επίπεδο : εισροές εκτός τιμών αγοράς που είναι στο Πρώτο επίπεδο αλλά είναι αναγνωρίσιμα
Τρίτο επίπεδο : τιμές που δεν προκύπτουν από την αγορά

ΟΜΙΛΟΣ				
31.12.2012	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	134.231.486,61	6.136.000,00	1.340.786,00	**141.708.272,61**
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	12.877,49	0,00	0,00	**12.877,49**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	422.382,74	86.646,58	0,00	**509.029,32**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	**0,00**

31.12.2011	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	123.600.126,52	3.312.500,00	1.355.367,04	**128.267.993,56**
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	48.812,40	0,00	0,00	**48.812,40**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	0,00	778.445,05	0,00	**778.445,05**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	**131.703,29**

ΤΡΑΠΕΖΑ				
31.12.2012	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	134.031.262,46	6.136.000,00	1.340.786,00	**141.508.048,46**
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	12.877,49	0,00	0,00	**12.877,49**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	422.382,74	86.646,58	0,00	**509.029,32**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	**0,00**

31.12.2011	**Πρώτο Επίπεδο**	**Δεύτερο Επίπεδο**	**Τρίτο Επίπεδο**	**Σύνολο**
Αξιόγραφα διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων	123.318.065,40	3.312.500,00	1.355.367,04	**127.985.932,44**
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	48.812,40	0,00	0,00	**48.812,40**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα -απαιτήσεις	0,00	1.597.729,54	0,00	**1.597.729,54**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	**131.703,29**

Στο Δεύτερο επίπεδο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνονται ομολογίες της HYPO BAYERISCHE VEREINSBANK AG. Οι τιμές αποτίμησης παρέχονται από τον εκδότη. Στο Τρίτο επίπεδο των Διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων περιλαμβάνονται συμμετοχή σε ομολογιακό δάνειο και σε μη εισηγμένες εταιρίες.

42. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν.

Ο βασικός στόχος της Attica Bank συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα της Attica Bank να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητες της και στη διατήρηση της κεφαλαιακής της βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου της.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, τα εποπτικά κεφάλαια διακρίνονται σε :

- Βασικά Ίδια κεφάλαια (Tier I) και σε
- Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II)

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς και τα συμπληρωματικά Ίδια κεφάλαια, καθώς και οι εποπτικές αναπροσαρμογές στις οποίες αυτά υπόκεινται πριν το στάδιο του οριστικού υπολογισμού τους.

	ΟΜΙΛΟΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
(σε χιλ. ευρώ)	**31.12.2012**	**31.12.2011**	**31.12.2012**	**31.12.2011**
T1U - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier I Capital)				
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	85.709,95	85.709,95	85.709,95	85.709,95
Ιδιες μετοχές	0,00	0,00	0,00	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.112,78	362.112,78	362.112,78	362.112,78
Αποθεματικά	(37.463,79)	(56.286,07)	(37.644,69)	(56.461,17)
Αποτελέσματα εις νέον	(415.529,65)	(234.009,50)	(418.550,93)	(237.664,02)
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθεσίμων για πώληση επενδύσεων (αποθεματικό ομολόγων μείον αναβαλόμενο φόρο)	45.812,42	57.300,57	45.812,38	57.300,57
Πρόβλεψη μερίσματος	0,00	0,00	0,00	0,00
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	0,00	(1.635,81)	0,00	(1.635,81)
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.310,56	1.395,47	0,00	0,00
Υβριδικοί Τίτλοι & λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	100.200,00	100.200,00	100.200,00	100.200,00
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άϋλων παγίων στοιχείων	(22.996,54)	(19.560,98)	(22.647,46)	(19.548,47)
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.721,66)	(10.564,15)	(10.954,44)	(10.072,85)
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	**108.434,07**	**284.662,26**	**104.037,59**	**279.940,98**
T2U - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)				
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους (45% της αναπροσαρμογής)	0,00	736,11	0,00	736,11
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	0,00	0,00	0,00	0,00
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	56.813,40	75.751,20	56.698,54	75.542,73
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών	(10.721,66)	(10.564,15)	(10.954,44)	(10.072,85)
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	**46.091,74**	**65.923,16**	**45.744,10**	**66.205,99**
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	**154.525,81**	**350.585,42**	**149.781,69**	**346.146,97**
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.890.086,00	2.854.513,00	2.899.107,00	2.862.657,00
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	101.695,00	129.520,00	101.671,00	129.479,00
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	208.450,00	278.887,00	197.046,00	275.609,00
ΔΕΙΚΤΗΣ ΒΑΣΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (TIER I)	**3,4%**	**8,7%**	**3,3%**	**8,6%**
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	**4,8%**	**10,7%**	**4,7%**	**10,6%**

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω δείκτες παρατίθενται όπως έχουν διαμορφωθεί χωρίς να έχει ληφθεί υπόψη η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που έχει αποφασίσει η Τράπεζα και βρίσκεται σε εξέλιξη.

Στοιχεία που αφορούν στην δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και την διαχείριση των κινδύνων (Βασιλεία ΙΙ, Πυλώνας ΙΙΙ - Π.Δ./Τ.Ε. 2592/07) θα δημοσιοποιηθούν στον ιστοχώρο της Τραπέζης.

43. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ 31ης ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

Α) Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου

Η Τράπεζα με την απόφαση που έλαβε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση που συνεκλήθη την 18/2/2013, έχει δρομολογήσει αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους συνολικά 400 εκατ. ευρώ περίπου. Με βάση την προαναφερόμενη απόφαση η αύξηση θα λάβει χώρα κατά το ήμισυ με έκδοση νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το υπόλοιπο ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου. Με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας θα διαμορφωθούν σε ικανοποιητικά επίπεδα και σημαντικά υψηλότερα του 9% και συγκεκριμένα θα ανέλθει σε 11,5% περίπου. Ήδη ο βασικός μέτοχος Ε.Τ.Α.Α. – Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε. έχει εκφράσει τη βούληση να συμμετάσχει στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σε ύψος που μπορεί να ξεπεράσει το υφιστάμενο ποσοστό συμμετοχής του στην Τράπεζα.

Β) Φορολογικός νόμος 4110/2013

Με βάση το φοροολογικό νόμο 4110/2013 μεταξύ άλλων θεσπίστηκε η αύξηση του συντελεστή φορολόγησης των Α.Ε. από τη χρήση 2013 σε 26% από 20% που ίσχυε έως την 31/12/2012, και η φορολόγηση των μερισμάτων αντίστοιχα που διανέμουν οι Α.Ε. με συντελεστή 10% έναντι 25% που ίσχυε για τις χρήσεις που έληγαν έως την 31/12/2012.

Γ) Οικονομική – τραπεζική κρίση στην Κύπρο

Τις τελευταίες ημέρες του πρώτου τρίμηνου του έτους 2013 κορυφώθηκε η οικονομική – τραπεζική κρίση στην Κύπρο η οποία οδήγησε στην απόφαση του Eurogroup της 24-25/3/2013 για τη διάσωση της Κυπριακής οικονομίας. Το γεγονός αυτό ανέστρεψε την τάση επιστροφής των ιδιωτικών καταθέσεων στο πιστωτικό σύστημα της χώρας η οποία είχε ήδη ξεκινήσει από τις αρχές του δευτέρου εξαμήνου του έτους 2012, ως αποτέλεσμα του σχηματισμού κυβέρνησης στην Ελλάδα και την εξάλειψη της πολιτικής αβεβαιότητας. Η οικονομική – τραπεζική κρίση στην Κύπρο ανέκοψε τη τάση επιστροφής των καταθέσεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα. Με τη θωράκιση όμως του πιστωτικού συστήματος της χώρας οι επιπτώσεις της κρίσης αντιμετωπίστηκαν άμεσα και αποτελεσματικά και εκτιμάται ότι η τάση επιστροφής των καταθέσεων θα συνεχειστεί.

Πληροφορίες άρθρου 10 Ν. 3401/2005

Οι εταιρικές ανακοινώσεις του έτους 2012 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

http://www.atticabank.gr/index.asp?a_id=73

Κατά την διάρκεια του 2012 έχουν διενεργηθεί οι ακόλουθες ανακοινώσεις:

Θέμα	Ημερομηνία
PSI: Ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	2.3.2012
Ανακοίνωση Οικονομικού Ημερολογίου 2012	20.4.2012
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων 12μηνου 2011 του Ομίλου της Attica Bank	20.4.2012
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Α' Τριμήνου 2012 του Ομίλου της Attica Bank	29.5.2012
Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 22/6/2012	25.6.2012
Ανακοίνωση για τη συγκρότηση Δ.Σ.	25.6.2012
Δελτίο Τύπου της 29/08/2012 - Στήριξη της Ένωσης Μαστιχοπαραγωγών της Χίου μετά τις πρόσφατες πυρκαγιές	29.8.2012
Συνεργασία Attica Ventures και CEVA Inc. για στρατηγική επένδυση στην Antcor A.E.	11.9.2012
Η Attica Bank, φορέας διαλόγου για την ανάπτυξη, στα πλαίσια της 77ης ΔΕΘ	11.9.2012
Ανακοίνωση της 30/10/2012	30.10.2012
Attica Bank: Αλλαγή της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου	30.10.2012
Νέο Διοικητικό Συμβούλιο Ένωσης Ελληνικών Εταιρειών Επιχειρηματικών Κεφαλαίων	20.11.2012
Έναρξη Διαδικασίας Επαναγοράς Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	4.12.2012
Ανακοίνωση Υπουργείου Οικονομικών για επαναγορά ΟΕΔ(2)	4.12.2012
Ανακοίνωση Υπουργείου Οικονομικών για επαναγορά ΟΕΔ(1)	4.12.2012
Διαγωνισμός υπηρεσίας E-banking	5.12.2012
Attica Bank – Μεγάλος Χορηγός Διαγωνισμού Νεανικής Επιχειρηματικότητας	6.12.2012
Εξόφληση Φόρου Εισοδήματος έως και σε 6 δόσεις με τις πιστωτικές κάρτες της Attica Bank	6.12.2012
Ανακοίνωση- Συμμετοχή σε πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	7.12.2012
Ανακοίνωση Αποτελεσμάτων Α΄Εξαμήνου 2012 & Εννεαμήνου 2012 του Ομίλου της Attica Bank	20.12.2012

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Η Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τραπέζης (περιλαμβάνουν Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- Τα Στοιχεία και πληροφορίες Ομίλου και Τραπέζης,

Είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση http://www.atticabank.gr

(Ενότητα «Όμιλος /Επενδυτές/ Οικονομικά Μεγέθη/Περιοδικές Οικονομικές Καταστάσεις/2012»)

ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ
ΑΡ.Μ.Α.Ε. 6067/06/Β/86/06
ΑΡ. Γ.Ε.Μ.Η. 255501000
Διεύθυνση έδρας: Ομήρου 23, 106-72 Αθήνα

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2012 ΕΩΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2012

(Δημοσιευόμενα βάσει του Ν. 2190/1920, άρθρο 135 για επιχειρήσεις που συντάσσουν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, ενοποιημένες και μη, κατά τα ΔΛΠ)

Τα παρακάτω στοιχεία και πληροφορίες που προκύπτουν από τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις στοχεύουν σε μια γενική ενημέρωση για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του ΟΜΙΛΟΥ της. Συνιστούμε επομένως στον αναγνώστη, πριν προβεί σε οποιαδήποτε είδους επενδυτική επιλογή ή άλλη συναλλαγή με τις εταιρείες που απαρτίζουν τον όμιλο της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, να ανατρέξει στη διεύθυνση διαδικτύου της Τράπεζας, όπου αναρτώνται οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις καθώς και η έκθεση ελέγχου των νομίμων ελεγκτών.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ

Εποπτική Αρχή	Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Ανάπτυξης - Ανταγωνιστικότητας - Υποδομών - Μεταφορών & Δικτύων	
Διεύθυνση διαδικτύου	www.atticabank.gr	
Ημερομηνία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (από τις οποίες αντλήθηκαν τα στοιχεία και πληροφορίες)	Συνεδρίαση Δ.Σ. της 29ης Μαρτίου 2013	
Νόμιμοι ελεγκτές	Νικόλαος Βουνισέας Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701	Χαράλαμπος Συρούνης Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 19071
Ελεγκτική εταιρεία	KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές ΑΕ	
Τύπος έκθεσης ελέγχου ελεγκτών	**Με σύμφωνη γνώμη-Θέματα έμφασης**	

ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Εκτελεστικά μέλη	
Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Πρόεδρος και Εντεταλμένος Σύμβουλος
Ευάγγελος Π. Δελής	Μέλος
Ιωάννης Σ. Ιωαννίδης	Μέλος
Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Αντώνιος Γ. Σελλιανάκης	Αντιπρόεδρος
Αλέξανδρος Θ. Αντωνόπουλος	Μέλος
Ευθυμία Π. Δελή	Μέλος
Κωνσταντίνος Ν. Γουβαλάς	Μέλος
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Μέλος
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μέλος
Περικλής Ι. Καραϊσκος	Μέλος
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Κατερίνα Δ. Ζαγκούλη	Μέλος
Ηλίας Π. Πετρζήλης	Μέλος
Δημήτριος Ν. Βογιατάτσης	Μέλος
Μη Εκτελεστικό Πρόσθετο Μέλος	
Γεώργιος Ε. Χορταρέας	Μέλος

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ
(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31 Δεκ 2012	31 Δεκ 2011	31 Δεκ 2012	31 Δεκ 2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	110.062.638,64	69.776.533,70	109.461.214,19	69.255.584,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.399.221,44	120.329.499,89	52.319.387,44	119.815.288,51
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	509.029,32	778.445,05	509.029,32	1.597.729,54
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.877,49	48.812,40	12.877,49	48.812,40
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.240.904.714,30	3.468.910.242,87	3.240.904.714,30	3.468.910.242,87
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	141.708.272,61	128.267.993,56	141.508.048,46	127.985.932,44
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	19.868.398,19	34.327.403,47	19.868.398,19	34.327.403,47
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	11.807.026,94	11.806.434,06
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21.443.313,16	21.128.302,37	21.908.889,46	20.145.691,46
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	35.106.584,46	41.339.259,33	34.868.381,24	41.132.257,25
Επενδύσεις σε ακίνητα	43.339.085,06	47.106.775,92	43.339.085,06	47.106.775,92
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	22.996.540,73	19.560.982,40	22.647.460,73	19.548.467,94
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	46.474.237,12	36.424.932,99	46.388.501,41	35.955.717,23
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	163.454.226,92	187.902.809,58	160.762.258,54	184.323.152,61
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**3.898.279.139,44**	**4.175.901.993,53**	**3.906.305.272,77**	**4.181.959.490,11**
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	730.931.136,17	670.636.535,96	730.931.136,17	670.636.535,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.917.703.558,15	3.089.848.870,56	2.931.371.388,02	3.102.662.842,34
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0,00	131.703,29	0,00	131.703,29
Εκδοθείσες ομολογίες	94.689.000,00	94.689.000,00	94.497.572,00	94.428.408,59
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	3.496.478,58	7.153.999,19	3.396.139,41	6.989.089,21
Λοιπές προβλέψεις	16.930.706,09	14.543.959,84	16.863.236,91	14.490.719,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	3.752.274,52	2.746.190,69	3.648.801,48	2.701.804,28
Λοιπές υποχρεώσεις	34.436.152,29	37.029.111,29	33.769.895,44	36.020.853,79
Σύνολο υποχρεώσεων	**3.801.939.305,80**	**3.916.779.370,82**	**3.814.478.169,43**	**3.928.061.956,97**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55	85.709.950,55
Μετοχικό κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90	100.199.999,90
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18	362.112.778,18
Αποθεματικά	(37.463.794,93)	(56.286.075,45)	(37.644.693,99)	(56.461.174,84)
Σωρευμένα κέρδη / (ζημίες)	(415.529.655,24)	(234.009.497,80)	(418.550.931,30)	(237.664.020,65)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ιδιοκτητών	**95.029.278,46**	**257.727.155,38**	**91.827.103,34**	**253.897.533,14**
Δικαιώματα μειοψηφίας	1.310.555,18	1.395.467,33	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	**96.339.833,64**	**259.122.622,71**	**91.827.103,34**	**253.897.533,14**
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	**3.898.279.139,44**	**4.175.901.993,53**	**3.906.305.272,77**	**4.181.959.490,11**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ
(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν-31 Δεκ 2012	1 Ιαν-31 Δεκ 2011	1 Ιαν-31 Δεκ 2012	1 Ιαν-31 Δεκ 2011
Τόκοι και συναφή έσοδα	216.221.286,83	245.647.035,68	216.152.416,96	245.544.247,58
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(174.083.246,50)	(148.494.229,19)	(174.870.560,62)	(149.168.196,45)
Καθαρά έσοδα από τόκους	**42.138.040,33**	**97.152.806,49**	**41.281.856,34**	**96.376.051,13**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	25.265.601,03	27.781.976,52	22.340.466,49	24.089.780,73
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(5.987.720,95)	(7.924.244,23)	(6.110.816,97)	(8.969.700,10)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές / προμήθειες	**19.277.880,08**	**19.857.732,29**	**16.229.649,52**	**15.120.080,63**
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.273.222,34	2.485.592,47	438.836,43	(1.073.205,12)
Λοιπά έσοδα/ (έξοδα)	(3.338.027,86)	216.738,11	(3.349.140,49)	330.231,07
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	**59.351.114,89**	**119.712.869,36**	**54.601.201,80**	**110.753.157,71**
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(142.883.953,81)	(253.568.766,67)	(142.778.251,08)	(253.319.827,01)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(61.774.776,53)	(66.309.658,17)	(60.181.198,18)	(64.600.418,27)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(37.908.267,70)	(42.235.612,30)	(36.284.482,99)	(40.505.752,99)
Αποσβέσεις	(7.354.672,79)	(6.863.747,32)	(7.306.811,90)	(6.824.955,83)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	**(249.921.670,83)**	**(368.977.784,46)**	**(246.550.744,15)**	**(365.250.954,10)**
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(1.448.187,21)	(535.548,11)	0,00	0,00
Κέρδη /(ζημίες) προ φόρων	**(192.018.743,15)**	**(249.800.463,21)**	**(191.949.542,35)**	**(254.497.796,39)**
Μείον: φόρος εισοδήματος	10.419.515,33	32.932,91	11.062.631,71	1.055.208,98
Ζημίες μετά από φόρους	**(181.599.227,82)**	**(249.767.530,30)**	**(180.886.910,64)**	**(253.442.587,41)**
Ιδιοκτήτες μητρικής	(181.514.315,67)	(249.773.045,26)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	(84.912,15)	5.514,96		
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**18.816.438,76**	**(13.439.930,20)**	**18.816.480,85**	**(13.457.127,80)**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	**(162.782.789,06)**	**(263.207.460,50)**	**(162.070.429,79)**	**(266.899.715,21)**
Ιδιοκτήτες μητρικής	(162.697.876,91)	(263.212.975,46)		
Δικαιώματα μειοψηφίας	(84.912,15)	5.514,96		
Κέρδη /(ζημίες) μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	(0,7741)	(1,0529)	(0,7716)	(1,0679)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	1 Ιαν-31 Δεκ 2012	1 Ιαν-31 Δεκ 2011	1 Ιαν-31 Δεκ 2012	1 Ιαν-31 Δεκ 2011
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων έναρξης χρήσης (01.01.2012 και 01.01.2011 αντίστοιχα)	**259.122.622,71**	**522.330.083,21**	**253.897.533,14**	**520.797.248,35**
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(162.782.789,06)	(263.207.460,50)	(162.070.429,79)	(266.899.715,21)
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0,00	0,00	0,00	0,00
Μεταβολή ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική	0,00	0,00	0,00	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα	0,00	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικό ίδιων μετοχών	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων λήξης χρήσης (31.12.2012 και 31.12.2011 αντίστοιχα)	**96.339.833,64**	**259.122.622,71**	**91.827.103,34**	**253.897.533,14**

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ
(ποσά εκφρασμένα σε ευρώ)

	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		ΤΡΑΠΕΖΑ	
	31 Δεκ 2012	31 Δεκ 2011	31 Δεκ 2012	31 Δεκ 2011
Σύνολο εισροών (εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	(41.919.369,44)	(189.001.879,82)	(41.684.235,00)	(189.803.301,33)
Σύνολο εισροών (εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	14.275.195,93	(12.633.937,01)	14.393.963,71	(12.403.275,13)
Σύνολο εισροών (εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο εισροών (εκροών) χρήσης	**(27.644.173,51)**	**(201.635.816,83)**	**(27.290.271,29)**	**(202.206.576,46)**
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	190.106.033,59	391.741.850,42	189.070.872,92	391.277.449,38
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	**162.461.860,08**	**190.106.033,59**	**161.780.601,63**	**189.070.872,92**

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1. Θέματα έμφασης: α)Στη σημείωση 2.2 επί των ατομικών και ενοποιημένων καταστάσεων, όπου αναφέρονται οι παράγοντες που επηρεάζουν την προσπάθεια της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας και οι οποίοι υποδηλώνουν την ύπαρξη ουσιώδους αβεβαιότητας ως προς τη δυνατότητά της να αυξήσει το δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας πάνω από το ελάχιστο όριο που έχει θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μην υπάρξει σημαντική αμφιβολία για την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, β) Στη σημείωση 32.1 επί των ατομικών και ενοποιημένων καταστάσεων, όπου γίνεται αναφορά σε θέματα με την υπαγωγή του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (Α.Α.Κ.) του προσωπικού της Τράπεζας στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (Ε.Τ.Α.Τ.), στα πλαίσια της εφαρμογής από την Τράπεζα του Νόμου 3371/2005 περί Ασφαλιστικού των Τραπεζών.
2. Τηρήθηκαν οι λογιστικές αρχές οι οποίες έχουν υιοθετηθεί από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις οποίες εφάρμοσε η Τράπεζα και ο Όμιλος και κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2011.
3. Επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη.
4. Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» θα συμπεριληφθούν με τη μέθοδο της καθαρής θέσης στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάσσει το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.», με έδρα την Ελλάδα. Κατά την 31/12/2012 το «Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Τ.Ε.» συμμετείχε στο μετοχικό κεφάλαιο της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με ποσοστό 22,432%.
5. Η «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις 2009 και 2010. Για τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου ανέλεγκτη παραμένει η χρήση 2010. Σε ότι αφορά τη χρήση 2011 η Τράπεζα και οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου για τις οποίες έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές, έκαναν χρήση των διατάξεων του άρθρου 21 του νόμου 3943/2011 και με την έκδοση της σχετικής έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης η οποία χορηγήθηκε, η χρήση θεωρείται περαιωμένη σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα του άρθρου 6 της ΠΟΛ.1159/22.7.2011. Σε ότι αφορά τη διαρρεύσασα χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012 ο φορολογικός έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό θα χορηγηθεί όπως προβλέπεται και από την κείμενη νομοθεσία σε χρόνο μεταγενέστερο της δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Σε κάθε περίπτωση η Διοίκηση εκτιμά πως δε θα προκύψουν διαφορές που θα έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις. Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 έχουν σχηματιστεί προβλέψεις ύψους ευρώ 7.392.613,54 εκ των οποίων τα 7.330.567,57 ευρώ αφορούν την Τράπεζα και το υπόλοιπο ποσό τις λοιπές εταιρείες του Ομίλου. Η ανωτέρω πρόβλεψη συνίσταται κυρίως σε ενδεχόμενη μη ανάκτηση φορολογικών απαιτήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο. Για αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών, παραπέμπουμε στη σημείωση 40.2 των Οικονομικών.
6. Το ποσό της πρόβλεψης που έχει σχηματιστεί για επίδικες υποθέσεις κατά του Ομίλου ανέρχεται σε ευρώ 1.501.884,15 εκ των οποίων ύψος ευρώ 1.496.460,94 αφορά την Τράπεζα το οποίο σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής. Το ποσό των προβλέψεων που έχει σχηματισθεί για λοιπές περιπτώσεις, πλην των επίδικων υποθέσεων και των ανέλεγκτων φορολογικά χρήσεων, ανέρχεται σε ευρώ 8.036.208,40 τόσο για τον Όμιλο όσο και την Τράπεζα.
7. Στις σημειώσεις 21, 22 και 39 των Οικονομικών Καταστάσεων παρατίθενται αναλυτικά οι εταιρείες του Ομίλου που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, η χώρα της καταστατικής τους έδρας, το ποσοστό με το οποίο η Τράπεζα συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα στο μετοχικό τους κεφάλαιο, καθώς και η μέθοδος ενσωμάτωσης που εφαρμόστηκε για κάθε μία από αυτές.
8. Στην ενοποίηση της 31ης Δεκεμβρίου 2012 περιλαμβάνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης οι ίδιες εταιρείες που είχαν συμπεριληφθεί και στην ενοποίηση της 31/12/2011. Δεν υπάρχουν εταιρείες που να μην περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της 31/12/2012, όπως επίσης, δεν υφίσταται περίπτωση μεταβολής μεθόδου ενσωμάτωσης κάποιας εταιρείας κατά την τρέχουσα χρήση σε σχέση με την συγκριτική. Η εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» που ήταν εταιρεία ειδικού σκοπού με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο τέθηκε σε εκκαθάριση με βάση την από 27/06/2012 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 21 των Οικονομικών Καταστάσεων της 31/12/2012.
9. Το απασχολούμενο προσωπικό για τις εταιρείες του Ομίλου στο τέλος της τρέχουσας χρήσης ανήλθε σε 1.037 άτομα, ενώ για την Τράπεζα σε 1.012 άτομα. Στο τέλος της αντίστοιχης περιόδου της προηγούμενης χρήσης, το προσωπικό για τις εταιρείες του Ομίλου ανερχόταν σε 1.059 άτομα, ενώ για την Τράπεζα σε 1.032 άτομα.
10. Οι συναλλαγές του Ομίλου με συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν α) με συνδεδεμένες εταιρείες: υποχρεώσεις ευρώ 370.914.973,15, έξοδα ευρώ 31.268.597,73 β) με μέλη διοίκησης απαιτήσεις ευρώ 1.050.401,99, υποχρεώσεις ευρώ 481.129,00, έσοδα ευρώ 31.792,86, έξοδα 1.576.614,77 ευρώ, εκ των οποίων ποσό ευρώ 1.487.489,80 αφορά μισθούς και ημερομίσθια, το δε υπόλοιπο ποσό ύψους ευρώ 89.124,97 αφορά τόκους έξοδα για τον Όμιλο. Για δε την Τράπεζα έχουν ως ακολούθως: α) με συνδεδεμένες εταιρείες: απαιτήσεις ευρώ 35.379.129,03, υποχρεώσεις ευρώ 479.089.264,63, έσοδα ευρώ 503.090,07, έξοδα ευρώ 36.158.416,03, β) με μέλη διοίκησης: απαιτήσεις ευρώ 809.185,25, υποχρεώσεις ευρώ 463.469,37, έσοδα ευρώ 24.182,33 έξοδα ευρώ 852.349,53, εκ των οποίων ποσό ευρώ 763.384,38 αφορά μισθούς και ημερομίσθια, το δε υπόλοιπο ποσό ύψους ευρώ 88.965,15 αφορά τόκους έξοδα για την Τράπεζα.
11. Τα «Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους» των Στοιχείων της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων της τρέχουσας καθώς και της συγκριτικής χρήσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα, περιλαμβάνουν: τη μεταβολή του αποθεματικού Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας η οποία ανήλθε για την τρέχουσα χρήση σε ευρώ 18.120.540,99 και ευρώ (4.849.978,16) για τη συγκριτική χρήση, για δε τον Όμιλο σε ευρώ 18.120.498,40 και ευρώ (4.832.780,56) για τη συγκριτική χρήση. Επίσης κατά την τρέχουσα χρήση περιλαμβάνονται τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο η αναπροσαρμογή από αποτίμηση σε εύλογη αξία ενσωμάτων παγίων ποσού ευρώ (1.635.813,50) για την τρέχουσα χρήση και ευρώ (1.550.588,38) για τη συγκριτική χρήση καθώς και αναλογιστικά κέρδη από προγράμματα καθορισμένων παροχών ύψους ευρώ 2.331.753,87 για την τρέχουσα χρήση έναντι ζημιών ευρώ (7.056.561,27) για τη συγκριτική χρήση.
12. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012, η Τράπεζα κατείχε ίδιες μετοχές της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συνολικών τεμαχίων 52.482 και αξίας κτήσης ευρώ 97.332,30. Οι μετοχές αυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0214% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών κατά την ίδια ημερομηνία. Οι λοιπές εταιρείες του Ομίλου οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποίηση δεν κατείχαν μετοχές της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2012.
13. Η Τράπεζα, κάνοντας χρήση των τροποποιήσεων του Δ.Λ.Π. 39 και του Δ.Π.Χ.Α. 7, μετέφερε την 01/07/2008 από το «Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο» στα «Χρηματοοικονομικά μέσα Διαθέσιμα για Πώληση» μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εύλογης και λογιστικής αξίας κατά την 31/12/2012, ευρώ 2.254.706,32. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στις σημειώσεις 20.1 των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2012.
14. Στα πλαίσια του άρθρου 2 του Ν.3723/2008, η Τράπεζα κατά την 30/6/2010 εξέδωσε με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω του προγράμματος EMTN (Medium Term Note) ομολογιακό δάνειο συνολικής ονομαστικής αξίας 215 εκατ. ευρώ. Επίσης μέσω του ίδιου προγράμματος εξέδωσε την 30/12/2010 με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ομολογιακό δάνειο 285 εκατ. ευρώ. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 29 των Οικονομικών Καταστάσεων της 31/12/2012.
15. Δεν έχει επέλθει διακοπή σε κάποια δραστηριότητα του Ομίλου ή της Τράπεζας.
16. Ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI) όπως αυτό καθορίστηκε από τις αποφάσεις κορυφής της 21ης Ιουλίου 2011 και 26ης Οκτωβρίου 2011 και διενήργησε απομείωση του χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου καθαρού ποσού 123 εκατ. ευρώ, στο οποίο έχει προσμετρηθεί η ωφέλεια του αναβαλλόμενου φόρου. Το ποσό της απομείωσης πριν τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου ανέρχεται σε 154 εκατ. ευρώ.
17. Ο Όμιλος δεν έχει στο χαρτοφυλάκιό του τίτλους εκδόσεως δημοσίου άλλων χωρών.
18. Ο Όμιλος συμμετείχε στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου το οποίο έλαβε χώρα κατά το μήνα Δεκέμβριο 2012, με ομόλογα ονομαστικής αξίας 58,7 εκατ. ευρώ και εύλογης αξίας 17,5 εκατ. ευρώ. Τα παραπάνω ομόλογα αντιπροσωπεύουν ποσοστό 93% περίπου του συνόλου των επιλέξιμων ομολόγων που είχαν δικαίωμα συμμετοχής. Από την παραπάνω επαναγορά η οποία εκκαθαρίστηκε την 18/12/2012 προέκυψε κέρδος ύψους 5,3 εκατ. ευρώ λόγω της διαφοράς της τιμής καταχώρησης των ομολόγων στα βιβλία της Τράπεζας και της τιμής επαναγοράς. Για αναλυτική πληροφόρηση παραπέμπουμε στη σημείωση 20 των Οικονομικών Καταστάσεων της 31/12/2012.
19. Στην έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Attica Bank, που συνεκλήθη την 18/02/2013, λήφθηκε η απόφαση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ύψους συνολικά 400 εκ. ευρώ περίπου. Η παραπάνω αύξηση, που αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του β΄ τριμήνου του τρέχοντος έτους, θα λάβει χώρα κατά το ήμισυ με έκδοση νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και κατά το υπόλοιπο ήμισυ με έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου. Με την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου οι δείκτες Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων θα διαμορφωθούν σε ικανοποιητικά επίπεδα και σημαντικά υψηλότερα των ελαχίστων ορίων που έχουν τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΑΘΗΝΑ, 29 ΜΑΡΤΙΟΥ 2013

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΕΝΤΕΤΑΛΜΕΝΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**	**Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ (C.F.O.)**
ΙΩΑΝΝΗΣ Π. ΓΑΜΒΡΙΑΣ **Α.Δ.Τ. ΑΖ 995770**	**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ Ε. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ** **Α.Δ.Τ ΑΗ 554151**	**ΧΡΗΣΤΟΣ Κ. ΜΑΡΑΝΤΟΣ** **Α.Δ.Τ. Μ 481653** **Αρ. Αδείας Ο.Ε.Ε. Α /17216**