



ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ 8^{ης} ΙΟΥΛΙΟΥ 2009 ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΤΗΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ «ΜΕΣΑΙΑΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΠΟΙΗΣΗΣ» ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΑΞΙΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 38.093.311,20 με την έκδοση και διάθεση 108.838.032 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία και με τιμή διαθέσεως € 1,40 για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία **2,5770651723 νέες για κάθε 10 παλαιές μετοχές**. Η υπέρ το άρτιο διαφορά €114.279.933,60 να αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού «Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

Επιπλέον, οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας θα μπορούν να προεγγραφούν για την κάλυψη των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου, με αναλογία 5,4229348277 νέες μετοχές προς 10 παλαιές κοινές μετοχές.

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

ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΚΔΟΣΗΣ



Η ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΤΟΥ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟΥ ΔΕΛΤΙΟΥ ΕΙΝΑΙ Η 1^η ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ	5
2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	21
2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα	21
2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα	29
2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση	30
3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	33
3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	33
3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	41
3.3 ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	43
3.3.1 Πορίσματα Νομικού Ελέγχου	43
3.3.2 Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	46
3.3.3 Υπαγωγή του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ	49
3.3.4 Δήλωση της Διοίκησης αναφορικά με τις Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες	54
3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	55
3.4.1 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006	55
3.4.2 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007	57
3.4.3 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008	58
3.4.4 Έκθεση Επισκόπησης της Δημοσιευμένης Συνοπτικής Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Χρηματοοικονομικής Αναφοράς της 30/6/2009	59
3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ	60
3.5.1 Φορολογικός Έλεγχος ΑΤΤΙΚΑ BANK	60
3.5.2 Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	61
3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ	62
3.7 ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ	63
3.8 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ	64
3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ	66
3.9.1 Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα	66
3.9.1.1 Λιανική Τραπεζική	66
3.9.1.2 Επιχειρηματική Τραπεζική	70
3.9.1.3 Κεφαλαιαγορά- Χρηματιστηριακά Προϊόντα	71
3.9.1.4 Τραπεζοασφάλειες (Bancassurance)	72
3.9.2 Αμοιβαία Κεφάλαια	72
3.9.3 Τομέας επιχειρηματικών συμμετοχών	73
3.9.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων επιχειρηματικών συμμετοχών	73
3.9.5 Τομέας Πληροφορικής	74
3.9.6 Customer Relationship Management (CRM) - Call Center	74
3.9.7 Πιστοδοτήσεις	75
3.9.7.1 Εγκρίσεις δανείων	75
3.9.7.2 Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων	75
3.9.7.3 Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων	76
3.9.7.4 Μη εξυπηρετούμενα δάνεια	78
3.9.8 Δίκτυα	81
3.9.8.1 Δίκτυο Καταστημάτων	81
3.9.8.2 Εναλλακτικά Δίκτυα	82
3.9.9 Κατανομή Εσόδων	83

3.9.10	Επενδύσεις	86
3.10	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ	88
3.11	ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ	90
3.11.1	Ιδιόκτητα Ακίνητα	90
3.11.2	Ακίνητα από Πλειστηριασμό	91
3.11.3	Ενοικιαζόμενα Ακίνητα	91
3.12	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	92
3.12.1	Συμβάσεις με τρίτους, οι οποίες αφορούν τις τραπεζικές εργασίες της, τη συμμετοχή της σε αγορές, σε δίκτυα και σε ευρύτερες τραπεζικές συνεργασίες	92
3.12.2	Συμβάσεις με Τρίτους	93
3.13	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	96
3.13.1	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008	97
3.13.2	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Περιόδου 1/1-30/6/2009	98
3.13.3	Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων	98
3.13.4	Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων	98
3.13.5	Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Εταιρείας ή του Ομίλου	104
3.13.6	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	104
3.13.7	Κεφαλαιακή Επάρκεια	106
3.13.8	Πιστοληπτική Διαβάθμιση	109
3.14	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ	110
3.15	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ	111
3.16	ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	112
3.16.1	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008 (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα / Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης)	114
3.16.1.1	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006, 2007 και 2008	114
3.16.1.2	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων Ισολογισμών της 31/12/2006, της 31/12/2007 και της 31/12/2008.	127
3.16.1.3	Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2006, 2007 και 2008	143
3.16.1.4	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008	145
3.16.1.5	Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες	150
3.16.2	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων 1/1-30/6/2009	151
3.17	ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ	172
3.18	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ	173
3.18.1	Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	173
3.18.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα	179
3.18.2.1	Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)	179
3.18.2.2	Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης	181
3.18.2.3	Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	182
3.18.2.4	Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)	184
3.18.2.5	Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων	185
3.18.2.6	Εκτελεστική Επιτροπή (Συμβούλιο Χάραξης Στρατηγικής)	186
3.18.2.7	Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)	188
3.18.2.8	Επιτροπή Αμοιβών	189
3.18.3	Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών	191
3.18.4	Αμοιβές και Οφέλη	194
3.18.5	Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση	202

3.18.5.1	Διοικητικό Συμβούλιο	202
3.18.5.2	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου	203
3.18.5.3	Διεύθυνση Σχέσεων με Επενδυτές	203
3.18.6	Οργανόγραμμα	204
3.19	ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ	205
3.20	ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ	210
3.21	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	213
3.21.1	Εταιρείες με Κοινή Διοίκηση	213
3.21.2	Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων	213
3.21.3	Λοιπές Συναλλαγές με μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων	214
3.21.4	Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη	215
3.21.5	Διεταιρικές Συναλλαγές	216
3.22	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	221
3.22.1	Μετοχικό Κεφάλαιο	221
3.22.2	Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό	223
3.22.3	Θεσμικό Πλαίσιο	229
4.	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	237
4.1	ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	237
4.1.1	Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης	237
4.1.2	Ίδια Κεφάλαια & Χρέος	237
4.2	ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	238
4.3	ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	238
4.4	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	242
4.4.1	Δικαιώματα μετόχων	242
4.4.2	Φορολογία μερισμάτων	247
4.4.3	Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών	248
4.5	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ	249
4.6	ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	254
4.7	ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ	255
4.8	ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)	255
4.9	ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	257

1. ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο αφορά την Δημόσια Προσφορά υπέρ των παλαιών μετόχων της εταιρείας «ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (στο εξής η «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ» ή «ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ» ή «η Τράπεζα» ή «η Εταιρεία» ή «ο Εκδότης» και μαζί με τις θυγατρικές «ο Όμιλος») και την εισαγωγή των νέων μετοχών στην κατηγορία «Μεσαίας & Μικρής Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χ.Α., έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα περιλαμβάνει μια συνοπτική περιγραφή της επιχειρηματικής δραστηριότητας και του ιστορικού της Τράπεζας, της Διοίκησης, της μετοχικής σύνθεσης, των τάσεων, των χρηματοοικονομικών πληροφοριών του Ομίλου, των επενδυτικών κινδύνων καθώς και των συνοπτικών στοιχείων της παρούσας Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα αποτελεί εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Κάθε επενδυτής θα πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε επενδυτική απόφασή του για κινητές αξίες στην εξέταση του Ενημερωτικού Δελτίου ως σύνολο.

Σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο ασκείται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται να υποχρεωθεί να φέρει τα έξοδα μετάφρασης μέρους ή του συνόλου του Ενημερωτικού Δελτίου, πριν από την έναρξη της παραπάνω διαδικασίας. Αστική ευθύνη αποδίδεται στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το περιληπτικό σημείωμα, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του, και ζήτησαν την κοινοποίησή του σύμφωνα με το άρθρο 18 του Ν. 3401/2005, μόνον εφόσον το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή δεν παρουσιάζει συνάφεια όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου.

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με διακριτικό τίτλο ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ και με Αριθμό Μητρώου 6067/06/Β/86/06 λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/20 περί Ανώνυμων Εταιριών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων όπως ισχύει και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Σημειώνεται ότι η αρχική επωνυμία της Τράπεζας ήταν «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και άλλαξε στη σημερινή σύμφωνα με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009, του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού η αρχική διάρκεια της Τράπεζας είχε ορισθεί σε εκατό χρόνια και άρχισε από της ημερομηνίας δημοσίευσής του αρχικού καταστατικού, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και έληγε την 4η Φεβρουαρίου 2025. Όμως, με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009 του Υπουργείου Ανάπτυξης, η διάρκεια της Τράπεζας παρατάθηκε κατά 50 χρόνια, ήτοι μέχρι την 4η Φεβρουαρίου 2075.

Έδρα της Εταιρείας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672, τηλ. 210 366 9000.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Ο Όμιλος ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ δραστηριοποιείται στους παρακάτω τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: στεγαστική πίστη, καταναλωτικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα ιδιωτών, τραπεζοασφάλειες

- Επιχειρηματική Τραπεζική: Χορήγηση κεφαλαίου κίνησης και επενδύσεων, ενέγγυες πιστώσεις, εγγυητικές επιστολές, ομολογιακά δάνεια, leasing, factoring, καταθετικά & επενδυτικά προϊόντα επιχειρήσεων, Bancassurance
- Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες / Διαχείριση Διαθεσίμων: Χρηματιστηριακές Συναλλαγές και Margin Account, Αμοιβαία Κεφάλαια, Διαχείριση Διαθεσίμων.

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK διαθέτει στην Ελλάδα δίκτυο 78 καταστημάτων εκ των οποίων τα 49, ή ποσοστό 63%, λειτουργούν στο Ν. Αττικής και στο Ν. Θεσσαλονίκης. Παράλληλα, η ΑΤΤΙΚΑ BANK προσφέρει τραπεζική εξυπηρέτηση και μέσω του δικτύου Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜ) το οποίο συνολικά αριθμεί 88 σημεία εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα. Εκτός αυτών, η Τράπεζα συμμετέχει στο Διατραπεζικό Σύστημα Δίας μέσω του οποίου οι πελάτες της Τράπεζας έχουν πρόσβαση σε πάνω από 5.000 ΑΤΜ πανελλαδικά.

Σημειώνεται ότι κατά την 30/06/2009 ο Όμιλος ΑΤΤΙΚΑ BANK απασχολούσε 1.154 άτομα.

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Το σημερινό Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, απαρτίζεται από 12 μέλη και η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Τρύφων Ε. Κολλιντζάς	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Οικονομολόγος	Ακαδημίας 54, Αθήνα
Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	Πολιτικός Μηχανικός	Κολοκοτρώνη 4 Αθήνα
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Αυγουστίνος Μ. Βιτζηλαίος	Μέλος	Οικονομολόγος	Έβρου 9, Αθήνα
Άγγελος Ι. Φιλιππίδης	Μέλος	Οικονομολόγος	Πεσμαζόγλου 2-6 Αθήνα
Αργύρης Γ. Ζαφειρόπουλος	Μέλος	Μαθηματικός με ειδίκευση στην εφαρμοσμένη Πληροφορική	Πανουργιά 5 Αθήνα
Αντώνιος Δ. Καμινάρης	Μέλος	Οικονομολόγος	Πεσμαζόγλου 2-6 Αθήνα
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Μέλος	Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός	Σφαέλου 12-14 Αθήνα
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μέλος	Πρόεδρος του Συλλόγου Εργαζομένων της Τράπεζας	Σίνα 18, Αθήνα
Αθανάσιος Η. Τζακόπουλος	Μέλος	Τοπογράφος Μηχανικός	Μητροπόλεως 121, Θεσ/νίκη
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Αθηνά Ι. Αθανασιάδη	Μέλος	Κοινωνικές Επιστήμες	Αταλάνης 17, Κηφισιά
Γεώργιος Κ. Τσουκαλάς	Μέλος	Τοπογράφος	Λ. Κηφισίας 32, Μαρούσι
<u>Πρόσθετο, μη εκτελεστικό μέλος- Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου</u>			
Γεώργιος Χ. Ρίζος		Οικονομολόγος	Ποσειδώνος 34, Π. Φάληρο

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. είναι τριετής και λήγει την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2012.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη και μέλη εκτελεστικών επιτροπών είναι τα ακόλουθα:

- Ο κ. Ιωάννης Ιωαννίδης, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής, Κεφαλαιαγορών – Χρηματαγορών
- Ο κ. Ευάγγελος Δελής, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου
- Ο κ. Γεώργιος Μαμαλούγκας, επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

- Ο κ. Αντώνιος Κάσιος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ο κ. Αθανάσιος Τσάδαρης, Διευθυντής Κεφαλαιαγορών- Χρηματαγορών
- Ο κ. Μηνάς Παππάς, εντεταλμένος Σύμβουλος επί θεμάτων πιστοδοτήσεων και Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων
- Ο κ. Βασίλειος Χαραλάμπους, Νομικός Σύμβουλος
- Ο κ. Χρήστος Καλαμπόκης, Οικονομικός Σύμβουλος
- Ο κ. Αθανάσιος Χρυσαιφίδης, Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (των κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου) της Τράπεζας την 08.07.2009 για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας:

Μετοχική Σύνθεση την 08.07.2009 (Ημερομηνία της Γ.Σ. που αποφάσισε την παρούσα ΑΜΚ)				
Επωνυμία	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό %	Δικαιώματα Ψήφου βάσει Ν. 3556/2007	Ποσοστό %
Ε.Τ.Α.Α./Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	57.690.736	42,405%	57.690.736	42,405%
Ταχυδρομικό Ταμειυτήριο Ελλάδος	29.453.795	21,650%	29.453.795	21,650%
Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων	25.952.063	19,076%	25.952.063	19,076%
Λοιποί Μέτοχοι (ποσοστό με <5%)	22.950.947	16,870%	22.950.947	16,870%
Σύνολο	136.047.541	100,000%	136.047.541	100,000%

Σημειώνεται ότι με βάση τις γνωστοποιήσεις που έχουν περιέλθει στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 3556/2007, κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον ανωτέρω πίνακα δεν κατέχει μετοχές της Τράπεζας που να αντιπροσωπεύουν ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από αυτή την κατηγορία μετοχών της Τράπεζας.

Οι ίδιες μετοχές που είχε στην κατοχή της η Τράπεζα την 08.07.2009 ανέρχονταν σε 52.482.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Τράπεζα έχει κοινές και προνομιούχες μετοχές.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε ευρώ, ονομαστικής αξίας €0,35 και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Κωδικός Μετοχής στο ΟΑΣΗΣ: ΑΤΤ). Οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν.2190/1920 και του καταστατικού της Τράπεζας.

Την 8.1.2009 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστης, τις οποίες απέκτησε το Ελληνικό Δημόσιο έπειτα από κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης». Οι εν λόγω μετοχές δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο και δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά. Παρέχουν δε τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 προνόμια. Το αντιστοιχούν στις μετοχές αυτές μετοχικό κεφάλαιο καταβλήθηκε ολοσχερώς την 02.06.2009.

Οι κοινές μετοχές της ATTICA BANK διαπραγματεύονται στην κατηγορία «Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ATTICA BANK είναι GRS001013002. Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι τα Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία, Λεωφ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι η μία κοινή ονομαστική μετοχή.

ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατόχων κοινών μετοχών, κατά τη συνεδρίαση της 8.07.2009, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού των €38.093.311,20 με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 2,5770651723 νέες προς 10 παλαιές μετοχές. Ειδικότερα, θα εκδοθούν 108.838.032 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης € 1,40 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή. Κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της Τιμής Διάθεσής τους, θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο». Επίσης, η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών να δύναται να είναι ανώτερη από τη χρηματιστηριακή τιμή των υφιστάμενων μετοχών της κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €185.909.950,45, από το οποίο ποσό €85.709.950,55 θα αντιστοιχεί στο κοινό μετοχικό κεφάλαιό της και ποσό €100.199.999,90 στο μετοχικό κεφάλαιο των προνομιούχων και θα διαιρείται σε 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστης, αντίστοιχα.

Το Ελληνικό Δημόσιο ως κάτοχος 286.285.714 προνομιούχων μετοχών δυνάμει του ν. 3723/2008 και κάτοχος ποσοστού 67,8% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έχει δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 13 του Κ.Ν.2190/1920.

Σημειώνεται ότι το Καταστατικό της Τράπεζας δεν έχει τροποποιηθεί ώστε να συμπεριλάβει τις αλλαγές που επέφερε ο ν. 3604/2007 στον κ.ν. 2190/1920. Συνεπεία αυτού, το άρθρο 6 παρ. 5 του Καταστατικού σχετικά με το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας επαναλαμβάνει την διάταξη του προηγούμενου εδαφίου β της παραγράφου 5 και νυν εδαφίου α της παραγράφου 7 του άρθρου 13 του κ.ν. 2190/1920, που προβλέπει ότι «σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο», χωρίς να προβλέπει περαιτέρω τη δυνατότητα που δίνει το νέο εδάφιο γ της παραγράφου 7 του ως άνω άρθρου 13, σύμφωνα με την οποία, «το καταστατικό μπορεί επίσης να προβλέπει ότι αν η εταιρεία έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές».

Εξαιτίας του ανωτέρω, η Τράπεζα δεν έχει δικαίωμα εκ του Καταστατικού της να δώσει προτεραιότητα στους μετόχους της κατηγορίας μετοχών στην οποία πραγματοποιείται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας, να ασκήσουν το δικαίωμα προτίμησης τους έναντι του Ελληνικού Δημοσίου που κατέχει προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του ν. 3723/2008, οπότε

στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν και να ασκήσουν το προτιμησιακό τους δικαίωμα από την αρχή όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας, κάτοχοι των κοινών και των προνομιούχων μετοχών της, σύμφωνα με το ποσοστό συμμετοχής του καθενός στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα κ. Γ. Ρίζος με δήλωση του στην από 8.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας, που αποφάσισε την παρούσα αύξηση, δήλωσε ότι το Ελληνικό Δημόσιο δεν θα μετάσχει στην αύξηση και δεν προτίθεται να ασκήσει τα σχετικά δικαιώματα προτίμησής του. Η Αυτόκλητη Ιδιαίτερη Γενική Συνέλευση των μετόχων των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας της 9.07.2009, στην οποία παρέστη το Ελληνικό Δημόσιο ως μοναδικός προνομιούχος μέτοχος, κάτοχος του συνόλου των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας ενέκρινε:

α. Την από 8.07.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατόχων κοινών μετοχών της ATTICA BANK για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με καταβολή μετρητών και τροποποίηση του σχετικού άρθρου του καταστατικού, έως του ποσού των € 38.093.311,20, με την έκδοση 108.838.032 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη και με τιμή διάθεσης €1,40 ανά μετοχή.

β. Την από 8.07.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατόχων κοινών μετοχών της ATTICA BANK περί τροποποίησης του άρθρου 5 του καταστατικού περί μετοχικού κεφαλαίου.

γ. Την παραίτηση του Ελληνικού Δημοσίου από το δικαίωμα προτίμησής του ως προς τις κοινές μετοχές που του αναλογούν οι οποίες θα εκδοθούν κατά την παραπάνω αύξηση, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε συνδυασμό με τις διατάξεις των παρ. 7 και 8 του άρθρου 13 του Κ.Ν.2190/1920.

Λαμβάνοντας υπόψη την παραίτηση του Ελληνικού Δημοσίου από την άσκηση δικαιώματος προτίμησης στην ως άνω αύξηση υπό την ιδιότητά του ως κατόχου προνομιούχων μετοχών, όπως εκφράσθηκε από την ως άνω δήλωση του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου, η από 8.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας και το από 31.8.2009 εξουσιοδοτημένο Διοικητικό Συμβούλιο, αποφάσισαν τα ακόλουθα σχετικά με το δικαίωμα προτίμησης των κατόχων κοινών μετοχών και τη διάθεση των αδιάθετων νέων κοινών μετοχών που θα προκύψουν:

i. οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (εφεξής η «Ε.Χ.Α.Ε»), τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγματεύσεώς τους στο Χ.Α., θα μπορούν να ασκήσουν δικαίωμα προτίμησης στις νέες μετοχές με αναλογία 2,5770651723 νέες προς 10 παλαιές (στον υπολογισμό των παλαιών συμπεριλαμβάνονται σύμφωνα με το νόμο και οι προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου)

ii. ταυτοχρόνως, οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας θα μπορούν να προεγγραφούν για την κάλυψη των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου, με αναλογία 5,4229348277 νέες μετοχές που αντιστοιχούν στα μη ασκηθέντα δικαιώματα προς 10 παλαιές κοινές μετοχές, ούτως ώστε να μην επηρεαστεί το υφιστάμενο ποσοστό συμμετοχής τους στο κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας (εφεξής «Συμπληρωματική Εγγραφή»). Δεδομένης της προαναφερθείσας δήλωσης παραίτησης του Ελληνικού Δημοσίου και της συνακόλουθης απόφασης της ως άνω Αυτόκλητης Ιδιαίτερης Γενικής Συνέλευσης των προνομιούχων μετόχων, η ικανοποίηση όσων ασκήσουν τη Συμπληρωματική Εγγραφή πρέπει να θεωρείται εξασφαλισμένη.

Κατά συνέπεια, η αναλογία συμμετοχής των κοινών μετόχων στο νέο μετοχικό κεφάλαιο θα είναι τελικά 8 (ήτοι: 2,5770651723 + 5,4229348277) νέες κοινές μετοχές προς 10 παλαιές κοινές.

Σημειώνεται ότι στη Συμπληρωματική Εγγραφή δεν έχουν τη δυνατότητα να συμμετάσχουν, όσοι επενδυτές δεν κατείχαν καμία μετοχή της Τράπεζας, την 09/09/2009, ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date).

iii Δικαίωμα Απασχολούμενων. Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και της Συμπληρωματικής Εγγραφής, παραμένουν αδιάθετες μετοχές, αυτές θα διατεθούν κατά προτεραιότητα στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες, έως 2.000 μετοχές ανά απασχολούμενο εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολούμενων».

Το δικαίωμα αυτό παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου της (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονταν στις μισθοδοτικές καταστάσεις της 31/8/09 καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών).

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών επαρκεί για να καλύψει την ζήτηση από τους απασχολούμενους στην Τράπεζα που προεγγράφονται για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, τότε αυτή θα ικανοποιηθεί πλήρως.

Εφόσον ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν αιτηθεί, μέχρι του μέγιστου ορίου των 2.000 μετοχών ανά εργαζόμενο και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης.

iv. Οι υπό την παράγραφο (i) ασκήσαντες δικαιώματα προτίμησης (δηλαδή, οι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ε.Χ.Α.Ε., τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο ΧΑ) ταυτόχρονα με την εγγραφή τους σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στις παραγράφους (i) και (ii), έχουν δικαίωμα να προεγγράφονται για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης και εφόσον έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους (εφεξής το «Δικαίωμα Προεγγραφής»).

Εφόσον μετά από την πλήρη εξάντληση της ζήτησης από τους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες, εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, τότε αυτές θα κατανεμηθούν στους υπό iv. επενδυτές αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης, σε αριθμό μετοχών, όμως, που δεν θα ξεπερνά το 50% του αριθμού των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή που αγοράζουν κατά την διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στο ΧΑ.

Οι απασχολούμενοι που άσκησαν το Δικαίωμα Απασχολούμενων, έχουν δικαίωμα να προεγγραφούν για τυχόν αδιάθετες μετοχές και με την ιδιότητά τους ως επενδυτές υπό iv.

v. Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και της Συμπληρωματικής Εγγραφής, του Δικαιώματος Προεγγραφής και του Δικαιώματος Απασχολούμενων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Σε περίπτωση που υφίστανται αδιάθετες μετοχές το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά τη κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν.2190/1920.

vi. Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στις διατάξεις του άρθρου 16 παράγραφος 8 περ. (γ) του Κ.Ν. 2190/1920, τα δικαιώματα προτίμησης που αντιστοιχούν σε συνολικά 52.481 κοινές μετοχές που κατέχονται από την Τράπεζα αποφασίσθηκε να πωληθούν σε τρίτους κατά τη διάρκεια διαπραγμάτευσης αυτών των δικαιωμάτων στο Χ.Α. και περαιτέρω, τα δικαιώματα προτίμησης που αντιστοιχούν σε συνολικά μία (1) κοινή μετοχή που κατέχεται από την Τράπεζα να μην ασκηθούν και να προσauξήσουν το δικαίωμα των λοιπών μετόχων.

Για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, ορίζεται προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερολογιακών ημερών.

Συνοπτικά, οι όροι της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	136.047.541
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ *	286.285.714
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ (ΚΟΙΝΩΝ & ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ) ΜΕΤΟΧΩΝ	422.333.255
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε τελική αναλογία 8 (ήτοι: 2,5770651723 + 5,4229348277) νέες για κάθε 10 παλαιές	108.838.032
ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	244.885.573
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ *	286.285.714
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	531.171.287
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ (ΚΟΙΝΩΝ & ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ)	€0,35
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€1,40
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	152.373.244,80

* Προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο (βάσει του Ν. 3723/2008).

Σημειώνεται ότι τα δικαιώματα προτίμησης της παρούσας αύξησης τα οποία θα διαπραγματεύονται στο ΧΑ θα αφορούν αποκλειστικά στην απόκτηση 2,5770651723 νέων κοινών μετοχών για κάθε 10 παλαιές μετοχές.

Η διενέργεια Συμπληρωματικής Εγγραφής από τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date), δεν προϋποθέτει την ολική ή μερική άσκηση από αυτούς των δικαιωμάτων προτίμησης.

Οι Νέες Κοινές Μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν αύλη μορφή και θα δικαιούνται μέρος από ενδεχόμενη διανομή κερδών της χρήσης 2009, σε κάθε περίπτωση υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν.3723/2008 για όσο χρονικό διάστημα η Τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του εν λόγω νόμου.

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου είναι το ακόλουθο:

Ημερομηνία	Γεγονός
01/09	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
03/09	Έγκριση από το Δ.Σ. του Χ.Α. για την έναρξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης
03/09	Ανακοίνωση στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων
04/09	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου
04/09	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Χ.Α. και των Συμβούλων)
07/09	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
09/09	Ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων (record date)
11/09	Πίστωση από την Ε.Χ.Α.Ε. των δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ.
11/09	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
21/09	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
25/09	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
29/09	Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών

01/10*	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α.
02/10	Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών της Τράπεζας
05/10	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

* Τελεί υπό την αίρεση της σύγκλησης του Δ.Σ. του Χ.Α. την ανωτέρω ημερομηνία

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί.

Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας προορίζονται για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της (Upper Tier I), καθώς η ανάπτυξη των εργασιών και των δραστηριοτήτων της απαιτεί ισχυρή κεφαλαιακή βάση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. καθώς και τις αποφάσεις 25/17.7.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α., καθώς και όπου απαιτείται με τα μέσα που προβλέπονται στο Ν. 3556/2007.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι για τυχόν τροποποιήσεις του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.7.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ακολουθούν στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων και ταμειακών ροών για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ & ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	83.220	93.390	103.467
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	32.669	35.389	35.269
Έσοδα από μερίσματα	476	407	355
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.726	4.911	(719)
Κέρδη/ (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	725	2.359	(612)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.457	10.716	7.368
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	126.273	147.172	145.126
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(57.602)	(52.737)	(57.909)
Αποσβέσεις	(5.766)	(4.753)	(4.957)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(35.531)	(31.077)	(32.899)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(23.640)	(30.400)	(34.590)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(122.539)	(118.967)	(130.355)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	2.044
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	3.734	28.204	16.816

Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	874	20.848	12.610
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	92.772	51.036	138.141
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(25.961)	21.418	(64.069)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	147.282	(50.947)

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ακολουθούν στοιχεία ενοποιημένων ισολογισμών του Ομίλου της 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	100.227	164.829	120.744
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	404.722	559.855	627.125
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.315.882	2.900.606	3.385.815
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	96.928	67.247	114.799
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	32.970	34.519	42.449
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	142.697	176.694	229.338
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	3.093.425	3.903.751	4.520.269
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	297.076	447.833	1.068.225
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.421.755	2.915.850	2.951.270
Εκδοθείσες ομολογίες	149.558	149.566	99.963
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	71.305	72.751	76.453
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.939.693	3.586.000	4.195.911
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου	153.732	317.751	324.358
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων	3.093.425	3.903.751	4.520.269

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου έχουν ως εξής:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2006	2007	2008
Δείκτες αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	2,43%	12,65%	5,17%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,13%	0,78%	0,39%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	65,90%	63,46%	71,29%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	25,87%	24,05%	24,30%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	3,17%	2,82%	2,61%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	78,32%	60,18%	65,99%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	3,20%	2,26%	2,12%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	1,59%	1,48%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	99,62%	96,69%	83,90%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	78,29%	74,69%	65,29%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	74,86%	74,30%	74,90%

Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	4,67%	2,85%	3,01%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	94,28%	94,69%	93,59%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	4,97%	8,14%	7,18%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, καθώς και τις αντίστοιχες εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή. Για τον τρόπο υπολογισμού των δεικτών βλ. κεφ. 3.16.1.5.

Ακολουθούν στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων για την περίοδο 1/1-30/6/2009, με τη συγκρίσιμη περίοδο 1/1-30/6/2008:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.137	45.311
% επί των λειτουργικών εσόδων	71,08%	66,92%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	19.499	16.760
% επί των λειτουργικών εσόδων	26,08%	24,75%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(726)	909
Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	1.480
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2.850	3.253
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74.760	67.712
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(16.060)	(14.500)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(27.619)	(30.147)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(13.663)	(16.539)
Αποσβέσεις	(2.480)	(2.789)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(59.823)	(63.975)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	2.162	(256)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	17.099	3.481
% επί των λειτουργικών εσόδων	22,87%	5,14%
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(5.020)	(1.063)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	12.079	2.417
% επί των λειτουργικών εσόδων	16,16%	3,57%
Κατανέμονται σε:		
Μετόχους της Τράπεζας	12.079	2.417
Μετόχους μειοψηφίας	0,164	0,210
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά σε €	0,0912	0,0178

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εσόδων Περιόδου (ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009
Κέρδη/ (ζημιές) της περιόδου	12.079	2.417
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	(4.246)	1.475
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(4.246)	1.475
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	7.833	3.892
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	7.833	3.892
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,164	0,21

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Ακολουθούν στοιχεία των ενοποιημένων ισολογισμών του Ομίλου 31/12/2008 και της 30/6/2009:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ
--

(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	120.744	141.226
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	627.125	877.007
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.385.815	3.610.343
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	114.799	260.499
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	42.449	44.996
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	229.338	239.998
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	4.520.269	5.174.069
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.068.225	1.186.793
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.951.270	3.408.871
Εκδοθείσες ομολογίες	99.963	94.674
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το ελληνικό δημόσιο	0	99.098
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	76.453	56.500
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.195.911	4.845.935
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου	324.358	328.133
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων	4.520.269	5.174.069

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Τα συνοπτικά στοιχεία ταμειακών ροών του Ομίλου έχουν ως ακολούθως:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30/6/2008	30/6/2009
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	54.653	330.234
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(48.826)	(48.066)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(11.958)	(11.803)
Σύνολο εισροών (εκροών) περιόδου	(6.131)	270.364
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	724.684	747.869
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	718.554	1.018.232

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/06/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου έχουν ως εξής:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	30/6/2008	30/6/2009
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	71,08%	66,92%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	26,08%	24,75%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	58,54%	73,07%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	1,01%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού		

Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	84,60%	90,74%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	67,0%	65,88%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,5%	69,78%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	3,34%	5,49%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,61%	94,13%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	7,46%	6,34%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009, καθώς και την αντίστοιχη έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή. Για τον τρόπο υπολογισμού των δεικτών βλ. κεφ. 3.16.1.5.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Το 2008 ήταν μια κρίσιμη χρονιά για την Τράπεζα κυρίως γιατί ήταν μια κρίσιμη χρονιά για το επιχειρηματικό περιβάλλον μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται. Η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση, η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας σχεδόν παγκοσμίως και η σημαντική αύξηση του κόστους χρήματος και κεφαλαίου, επηρέασαν αρνητικά το επιχειρηματικό περιβάλλον της Τράπεζας.

Η πορεία της Τράπεζας το 2008 θα μπορούσε να χωριστεί σε δύο περιόδους: Στην πρώτη περίοδο, μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2008, η Τράπεζα εμφάνισε ιδιαίτερα σημαντική άνοδο μεγεθών και αποτελεσμάτων, σε αντίθεση με τις περισσότερες ελληνικές τράπεζες.

Στη δεύτερη περίοδο, δηλαδή στο τελευταίο τρίμηνο του έτους, οι κρίσεις ρευστότητας και εμπιστοσύνης που χτύπησαν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ανέβασαν το κόστος χρήματος και κεφαλαίων σε ιστορικά υψηλά επίπεδα και μείωσαν δραματικά τα διαθέσιμα κεφάλαια στην αγορά.

Χάρη στα μέτρα που είχε λάβει εγκαίρως η Τράπεζα, την περίοδο αυτή δεν αντιμετώπισε προβλήματα ρευστότητας. Όπως και οι περισσότερες ελληνικές τράπεζες όμως, επηρεάστηκε από το υψηλότερο κόστος του διατραπεζικού δανεισμού και των καταθέσεων.

Από τις αρχές του έτους, παρατηρείται σταδιακή μείωση του κόστους του χρήματος, τάση η οποία επιδρά θετικά στη διαμόρφωση του επιτοκιακού αποτελέσματος. Αυτή η τάση εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί, με χαμηλότερο βέβαια ρυθμό, έως και το τέλος του έτους ενισχυόμενη από την ανανέωση με χαμηλότερο επιτόκιο παλαιών υψηλότοκων προθεσμιακών. Η τάση αυτή ωστόσο, δεν αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά το ύψος των καταθέσεων ούτε και τις σχέσεις της Τράπεζας με τους πελάτες της.

Η μείωση, κατά τους τελευταίους έξι μήνες, του spread των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η Τράπεζα διαθέτει στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιό της, έχει ήδη ενισχύσει σημαντικά την καθαρή της θέση λόγω αποτίμησης και εκτιμάται ότι μικρή περαιτέρω μείωση του spread αυτού θα λειτουργήσει ακόμα θετικότερα.

Κεντρικό σημείο του σχεδιασμού της Τράπεζας είναι η διατήρηση υψηλής ποιότητας δανειακού χαρτοφυλακίου και η συνέχιση της πολιτικής του σχηματισμού επαρκών προβλέψεων.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις) επί των συνολικών δανείων διαμορφώθηκε σε 5,87% το α' 6μηνο του έτους. Έως το τέλος του έτους και εφόσον οι εγχώριες οικονομικές συνθήκες παραμείνουν αμετάβλητες, το ύψος των μη εξυπηρετούμενων δανείων αναμένεται να παραμείνει σταθερό. Ο δείκτης «προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών» διαμορφώθηκε το α' εξάμηνο του έτους σε 57,30% αποτυπώνοντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου και τον αυστηρό έλεγχο για τη διατήρηση της ποιότητας που και οι οργανωτικές αλλαγές επέφεραν.

Η ομαλή συνέχιση της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών από την Τράπεζα θα συνεχιστεί, με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση της υψηλής ποιότητας των δανείων. Η τάση των εσόδων που καταγράφεται στον τομέα αυτό το β' 3μηνο του έτους, αναμένεται να διατηρηθεί έως και το τέλος του έτους.

Με βάση τη διαμόρφωση των αποτελεσμάτων του Α' εξαμήνου 2009 και των τάσεων που αυτά καταγράφουν, σε συνδυασμό και με την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει ως στόχο την περαιτέρω επέκταση της πελατειακής της βάσης, αλλά και την εμβάθυνση των σχέσεών της με τους υπάρχοντες πελάτες της.

Κεντρικός άξονας του σχεδιασμού της Τράπεζας προς την κατεύθυνση αυτή είναι η ισχυροποίηση των σχέσεών της με το Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολούμενων, με τη δημιουργία και προώθηση προϊόντων που θα καλύπτουν τις ανάγκες των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων του Ταμείου.

Για την αντιμετώπιση των νέων οικονομικών συνθηκών που δημιουργούνται, η Attica Bank προχώρησε πρόσφατα σε αλλαγή του Οργανογράμματός της με τη διάκριση των μονάδων του δικτύου της σε επιχειρηματικά κέντρα και καταστήματα λιανικής τραπεζικής, η οποία αποφέρει σημαντικές βελτιώσεις στην παραγωγικότητα των εργαζομένων της. Η αλλαγή αυτή δίνει στην Τράπεζα την ευκαιρία να συνεχίσει την οργανική της ανάπτυξη και να διαχειριστεί καλύτερα την αντιμετώπιση της κρίσης, συμβάλλοντας στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων και στον εξορθολογισμό του λειτουργικού κόστους.

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 147.816.639,35 ευρώ διαιρούμενο σε α) 136.047.541 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη και β) σε 286.285.714 προνομιούχες, εξαγοράσιμες, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη.

Για την παρούσα αύξηση, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 08.07.2009, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 38.093.311,20 με την έκδοση 108.838.032 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη και τιμή διάθεσης € 1,40 εκάστη.

Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου θα ανέλθει σε € 185.909.950,55 διαιρούμενο σε α) 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη και β) σε 286.285.714 προνομιούχες, εξαγοράσιμες, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Λόγω των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών των προνομιούχων μετοχών που αφορούν τη χρονική διάρκεια και το δικαίωμα απόληψης μερίσματος και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Δ.Λ.Π. 39, το ποσό που αντιστοιχεί στις

προνομιούχες μετοχές και καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο συνιστά υποχρέωση προς αυτό και όχι μετοχικό κεφάλαιο. Σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνιστά μετοχικό κεφάλαιο και συνυπολογίζεται σ' αυτό. Περαιτέρω, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 278/19.12.2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνυπολογίζεται στα Πρόσθετα Στοιχεία των Βασικών Ιδίων Εποπτικών Κεφαλαίων της Τράπεζας (ως Στοιχεία εξομοιούμενα με το Μετοχικό Κεφάλαιο (Ν.3723/2008)).

ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK για την περίοδο 01.01.-30.06.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των παραπάνω πληροφοριών, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

- Το Πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 8ης Ιουλίου 2009, που ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Το Πρακτικό της Αυτόκλητης Ιδιαίτερης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας της 9ης Ιουλίου 2009, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Το από 31.08.2009 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που εξειδικεύει τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων των απασχολούμενων και των δικαιωμάτων Προεγγραφής.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η επιστολή πορισμάτων του νομικού ελέγχου από τη Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & Συνεργάτες με ημερομηνία 05.08.2009 είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η από 05.08.2009 Επιστολή Δηλώσεων- Βεβαιώσεων της ATTICA BANK προς το Νομικό Έλεγχο είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η από 05.08.2009 Επιστολή του Διευθυντή Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας κ. Ιωάννη Λάχανου.
- Η από 24.07.2009 Επιστολή του Εξωτερικού Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας κ. Χρήστου Χρυσάνθη για το θέμα της υπαγωγής του Λ.Α.Κ. στο Ε.Τ.Α.Τ. , είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Ο από 28.08.2009 Ειδικός Έλεγχος οικονομικών στοιχείων για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου της Grant Thornton A.E. είναι διαθέσιμος στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.

- Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου ATTICA BANK, για τις χρήσεις 2007 και 2008 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την Τράπεζα, την αγορά που δραστηριοποιείται καθώς και με την παρούσα έκδοση έχουν ως ακολούθως:

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα:

- Τυχόν δικαστικές προσφυγές εργαζομένων της Τράπεζας ή του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) κατά της υπαγωγής του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ).
- Πιστωτικός, λειτουργικός και ασφαλιστικός κίνδυνος όπως επίσης και κίνδυνος αγοράς και ρευστότητας.
- Υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.
- Μη εξυπηρετούμενα δάνεια.
- Χρηματοοικονομικά προβλήματα πελατών της Τράπεζας.
- Έκθεση σε απαιτήσεις από εταιρείες του κατασκευαστικού κλάδου.
- Τυχόν διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας.
- Ύπαρξη μετόχων με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής.
- Επιρροή του Ελληνικού Δημοσίου καθ' όλη την διάρκεια κατοχής των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας.
- Κίνδυνοι απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Εξάρτηση από τα βασικά στελέχη της.
- Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης της Τράπεζας.
- Οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται να διαφοροποιηθούν στο μέλλον
- Διακυμάνσεις των επιτοκίων.
- Τυχόν μείωση επιτοκιακών περιθωρίων.
- Έκθεση σε διάφορες μορφές νομικού κινδύνου.
- Αβεβαιότητα όσον αφορά τη δυνατότητα της Τράπεζας να διανείμει μέρισμα στους κατόχους κοινών μετοχών.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά:

- Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.
- Το υφιστάμενο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον.
- Ανταγωνισμός από ελληνικές και ξένες τράπεζες.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση:

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.

- Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα που δεν θα ασκηθούν.
- Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης και της συμπληρωματικής εγγραφής θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα.
- Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.
- Σημαντική μείωση στην τιμή της μετοχής της Τράπεζας θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την τιμή των δικαιωμάτων προτίμησης.
- Η πώληση νέων μετοχών, μετά την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. , ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας.

2. ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η επένδυση στις μετοχές της Τράπεζας υπόκειται σε μια σειρά κινδύνων. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο για την Τράπεζα και για τον Όμιλο της, οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται παρακάτω, πριν επενδύσουν στις νέες μετοχές. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται παρακάτω, η Τράπεζα και ο Όμιλος της, η χρηματοοικονομική θέση της, τα αποτελέσματα της λειτουργίας της και οι προοπτικές της ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιωδώς και, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και στην τιμή πώλησης των νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της, οδηγώντας σε απώλεια μέρους ή ακόμη και του συνόλου οποιασδήποτε επένδυσης σε αυτές. Επιπρόσθετα, οι κίνδυνοι και οι αβεβαιότητες που περιγράφονται παρακάτω μπορεί να μην είναι οι μόνοι που ενδεχομένως να αντιμετωπίσει η Τράπεζα και ο Όμιλος της. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της. Η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίησή τους όσον αφορά τη βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.

2.1 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα

Τυχόν δικαστικές προσφυγές εργαζομένων της Τράπεζας ή του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) κατά της υπαγωγής του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, έχει ανακύψει μείζονος σημασίας και αβέβαιης έκβασης δικαστική υπόθεση από την υπαγωγή στο ΕΤΑΤ (Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων) που είναι νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, του επικουρικού ταμείου της Τράπεζας που λειτουργούσε με τη μορφή ειδικού λογαριασμού και με την επωνυμία ΛΑΚ (Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων). Η υπόθεση αυτή εκκρεμεί ενώπιον των πολιτικών δικαστηρίων, αλλά και ενώπιον της ολομέλειας του Συμβουλίου της Επικρατείας από την οποία αναμένεται η έκδοση απόφασης. Κατά της υπαγωγής του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ έχουν προσφύγει εργαζόμενοι, συνδικαλιστικά σωματεία της Τράπεζας, ο σύλλογος συνταξιούχων, αλλά και η ΓΣΕΕ και η ΟΤΟΕ. Παρόμοιες υποθέσεις εκκρεμούν στα δικαστήρια και κατά άλλων τραπεζών. Αν ακυρωθεί η ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ, η χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας θα επηρεαστεί δυσμενώς σε σημαντικό βαθμό, γιατί από το 2005, κάνοντας χρήση σχετικής δυνατότητας που χορήγησε ο νόμος 3371/2005, δεν απεικονίζει λογιστικά την υποχρέωσή της από εγγύηση που έχει χορηγήσει για την κάλυψη του αναλογιστικού και πραγματικού ελλείματος του ΛΑΚ και για την επάρκεια των κεφαλαίων του, δεδομένου ότι μετά την ένταξη στο ΕΤΑΤ την υποχρέωση αυτή φέρει το ΕΤΑΤ και όχι η Τράπεζα.

Αναλυτικότερα:

Με το Ν.3554/2007 (ΦΕΚ 80 /16.4.2007) υπήχθη στο ΕΤΑΤ ο Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών κατόπιν αίτησης που κατέθεσε η Τράπεζα στο ΕΤΑΤ ενόψει της εφαρμογής του ν. 3371/2005 και καθορίστηκε το κόστος της υπαγωγής αυτής βάσει της σχετικής ειδικής οικονομικής μελέτης που εκπονήθηκε σύμφωνα με όσα προβλέπονται στις οικείες διατάξεις του ν. 3371/2005, όπως ισχύει. Σε εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3554/2007 περί υπαγωγής του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ εκδόθηκε η απόφαση ΕΤΑΤ με αριθμό 67 της 61^{ης} συνεδρίασης της 8.5.2007. Για τους παραπάνω σκοπούς η Τράπεζα κατήγγειλε μονομερώς στις 22 Δεκεμβρίου 2005 τον ως άνω Λογαριασμό καθώς και την υπ' αριθμ. 2642/7/31.12.1996 σύμβαση με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» στην οποία ήταν αντισυμβαλλόμενη ομού μετά του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ).

Ο ΣΥΤΑ έχει εκφράσει τη διαφωνία του ως προς την παραπάνω υπαγωγή στο ETAT και την Καταγγελία του ΛΑΚ και της σύμβασης με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και έχει καταθέσει αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του ΣτΕ με αριθμό κατάθεσης 4686/2006, με την οποία ζητά την ακύρωση της απόφασης του ΔΣ του ETAT με αριθμ. 22 της 17^{ης} /23.5.2006. Στην αίτηση αυτή, ο ΣΥΤΑ αναφέρει, μεταξύ άλλων, ως λόγο ακύρωσης την αντισυνταγματικότητα των σχετικών διατάξεων του ν. 3371/2005, όπως ισχύει, αλλά και ότι ο Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών του ΛΑΚ συνιστά πρόσθετη ασφάλιση, ιδιωτική και μη επικουρικής – κοινωνικής φύσης που δεν διέπεται καν από τον ν. 3371/2005. Επίσης, έχουν κατατεθεί ενώπιον του ΣτΕ (α) η με αριθμό 4693/2007 αίτηση ακυρώσεως του Πανελληνίου Συλλόγου Συνταξιούχων Τράπεζας Αττικής κλπ. και (β) η με αριθμό 4635/2007 αίτηση ακυρώσεως του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής κλπ., οι οποίες στρέφονται κατά της απόφασης ETAT με αριθμό 67 της 61^{ης} συνεδρίασης της 8.5.2007. Και οι τρεις αυτές αιτήσεις ακυρώσεως συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του ΣτΕ την 26.9.2008 και εκκρεμεί η έκδοση απόφασης. Σχετικά με το ζήτημα της ένταξης στο ETAT των ασφαλιστικών ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων, εκδόθηκε πρόσφατα η υπ' αριθμ. 4007/2009 απόφαση του Εφετείου Αθηνών επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., για την ένταξη στο ETAT του δικού της ταμείου. Η απόφαση αυτή έκρινε αντισυνταγματικές τις διατάξεις περί ιδρύσεως του ETAT και εντάξεως σε αυτό των ταμείων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η έκβαση των σχετικών δικών ή άλλων συναφών με το παραπάνω ασφαλιστικό ζήτημα δικών δεν μπορεί να πιθανολογηθεί και είναι δυνατό να επηρεάσουν την πορεία της Τράπεζας σε βαθμό που δεν είναι δυνατό σήμερα να προβλεφθεί. Σε περίπτωση ευδοκίμησης είτε των προαναφερθεισών αιτήσεων ακύρωσης είτε οποιασδήποτε άλλης δικαστικής διεκδίκησης η οικονομική κατάσταση της Τράπεζας μπορεί να επηρεαστεί δυσμενώς σε σημαντικό βαθμό.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά αναφέρονται στην ενότητα 3.3.3 «Υπαγωγή του ΛΑΚ στο ETAT» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε πιστωτικό, λειτουργικό, επιτοκιακό κίνδυνο όπως επίσης και κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.

Ο Όμιλος, όπως και όλοι οι χρηματοοικονομικοί όμιλοι, λόγω της φύσης των εργασιών του, είναι εκτεθειμένος σε μια σειρά από κινδύνους. Αποτυχία της Τράπεζας να ελέγξει αποτελεσματικά κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις τόσο στα αποτελέσματα και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας όσο και στη φήμη της.

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 της 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 II)

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.

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 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. Στο τέλος της χρήσης 2008 δεν υφίστατο καμία θέση στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας. 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 ΑΤΤΙΚΗ ΑΕΔΑΚ ΑΕ. 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.

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. Επιπλέον το 2008 η Τράπεζα προέβη στην πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων μειώνοντας με αυτό τον τρόπο την εξάρτησή της από τρίτους για την παροχή ρευστότητας.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Ο Όμιλος της Τράπεζας και ο τραπεζικός κλάδος γενικότερα χαρακτηρίζεται από υψηλό επίπεδο συμμετοχής των εργαζομένων σε συνδικαλιστικές οργανώσεις.

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

Κατά το παρελθόν έχουν σημειωθεί απεργιακές κινητοποιήσεις και στάσεις εργασίας στην Τράπεζα, είτε από το σύλλογο εργαζομένων της Τράπεζας, είτε στα πλαίσια εθνικών και γενικών κινητοποιήσεων (π.χ. ΟΤΟΕ), επανάληψη των οποίων ενδέχεται να έχει δυσμενή επίδραση στη λειτουργία, την επιχειρηματική δραστηριότητα και την οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν ενδεχομένως να επηρεάσουν αρνητικά την εξέλιξη των αποτελεσμάτων και της οικονομικής κατάστασης του Ομίλου.

Όπως παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα 3.9.7.4 «Μη εξυπηρετούμενα δάνεια» τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσοστό 5,87% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με ημερομηνία 30.06.2009. Η Τράπεζα εφαρμόζει αυστηρές διαδικασίες έγκρισης και παρακολούθησης δανείων, οι οποίες εστιάζονται στις χρηματοοικονομικές ροές και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη, σε μια προσπάθεια βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων της και μείωσης του ύψους των μελλοντικών προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Ωστόσο, δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οι διαδικασίες αυτές θα μειώσουν το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Εξελίξεις που ενδεχομένως έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων όπως η παρούσα οικονομική ύφεση, αλλά και πιθανές μελλοντικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας και στην εν γένει χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Τα χρηματοοικονομικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πελάτες της Τράπεζας μπορεί να έχουν δυσμενή επίδραση σε αυτή.

Η αναταραχή στην αγορά και οι επιδεινούμενες μακροοικονομικές συνθήκες, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στη ρευστότητα, στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στην οικονομική κατάσταση των οφειλετών της Τράπεζας, γεγονός που θα μπορούσε να συντελέσει στην περαιτέρω αύξηση των δεικτών μη εξυπηρετούμενων δανείων, να απομειώσει την αξία των δανείων και άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας καθώς και να μειώσει τη ζήτηση δανείων γενικά.

Σε ένα περιβάλλον συνεχιζόμενης αναταραχής της αγοράς, επιδεινούμενων μακροοικονομικών συνθηκών και αυξανόμενης ανεργίας μαζί με τις μειούμενες καταναλωτικές δαπάνες, η αξία των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τα δάνεια για τα οποία έχει χορηγηθεί ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένων των κατοικιών και άλλων ακινήτων, θα μπορούσε να μειωθεί σημαντικά, γεγονός που θα συνεπάγετο την απομείωση της αξίας του δανειακού χαρτοφυλακίου και την αύξηση των δεικτών των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας. Επιπλέον, οι πελάτες της Τράπεζας ενδεχομένως να περιορίσουν περαιτέρω σε σημαντικό βαθμό την ανοχή τους σε κινδύνους που σχετίζονται με επενδύσεις σε μη καταθετικά προϊόντα, όπως μετοχές, ομόλογα και μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, γεγονός που θα μπορούσε να έχει δυσμενή αντίκτυπο στα έσοδα της Τράπεζας από αμοιβές και προμήθειες.

Οποιαδήποτε από τις συνθήκες που περιγράφονται ανωτέρω θα μπορούσε να έχει ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Έκθεση σε απαιτήσεις από εταιρείες του κατασκευαστικού κλάδου.

Ο Όμιλος παραδοσιακά διατηρεί χαρτοφυλάκιο εταιρικών δανείων και χρηματοδοτήσεων σε εταιρείες του κατασκευαστικού κλάδου. Την 30.06.2009 το υπόλοιπο των ανωτέρω δανείων ανήλθε σε €535,99 εκατ. ή 14,26% του συνόλου των απαιτήσεων πελατών (προ προβλέψεων). Επίσης, η Τράπεζα έχει εκδώσει και εγγυητικές επιστολές προς εταιρείες του κατασκευαστικού κλάδου, το ύψος των οποίων δεν συμπεριλαμβάνεται στα ανωτέρω μεγέθη.

Οποιοσδήποτε παράγοντας που θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον κατασκευαστικό κλάδο, τις προοπτικές του, την εξέλιξη των εργασιών των κατασκευαστικών εταιρειών όπως επίσης και την σχέση του Ομίλου της ATTICA BANK με αυτές, θα μπορούσε ενδεχομένως να επιδράσει αρνητικά στην εξέλιξη των εργασιών, δραστηριοτήτων, αποτελεσμάτων και στην εν γένει οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρουσιάζονται στην ενότητα 3.16.1.2 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2006, της 31.12.2007 και της 31.12.2008» (Δάνεια και προκαταβολές σε Πελάτες) και στην ενότητα 3.13.6 «Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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

Η Τράπεζα κυρίως, αλλά και ο Όμιλος συνολικά, αναπτύσσουν πληροφοριακά και τηλεπικοινωνιακά συστήματα για την υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής τους και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών. Η αυξημένη όμως ανάγκη χρήσης πληροφοριακών συστημάτων σε συνδυασμό με την τυχόν ανάθεση κρίσιμων έργων σε τρίτους, ενισχύει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων, με σημαντικότερη αυτή του λειτουργικού κινδύνου. Οποιαδήποτε αστοχία, διακοπή της λειτουργίας, αδυναμία αποτελεσματικής προσαρμογής του προσωπικού ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων αυτών, ενδέχεται να δημιουργήσει σημαντικά προβλήματα στη λειτουργία των συστημάτων παρακολούθησης λογαριασμών πελατών, λογιστικής καταχώρησης και διαχείρισης καταθέσεων

και δανείων της Τράπεζας, να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημίες με αποτελέσματα που μπορεί να έχουν ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Υπαρξη μετόχων με σημαντικά ποσοστά συμμετοχής που μπορούν να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου.

Το 83,13% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας κατέχουν το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, το ΤΠΔ και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Οι ανωτέρω μέτοχοι είτε από κοινού είτε ξεχωριστά ο καθένας δύνανται να ασκήσουν σημαντική επιρροή στη λειτουργία του Ομίλου, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των μετόχων και της Διοίκησης, αφού μπορούν από κοινού να εκλέξουν το Δ.Σ. της Εταιρείας. Επίσης, το Ελληνικό Δημόσιο είναι σε θέση να ασκήσει ως ένα βαθμό άμεση αλλά και έμμεση επιρροή μέσω των οργανισμών στους οποίους συμμετέχει όπως το ΤΠΔ και το Τ.Τ. Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν παρέχει ειδικά δικαιώματα ψήφου σε ειδικές κατηγορίες μετοχών, πλην των δικαιωμάτων των προνομιούχων μετοχών που κατέχει στο Ελληνικό Δημόσιο. Ωστόσο, οι κοινοί μέτοχοι που συνδέονται με το Ελληνικό Δημόσιο ή το ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, αν και δεν κατέχουν (ξεχωριστά) την πλειοψηφία του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου, σχηματίζουν την πλειοψηφία που απαιτείται για τη λήψη ακόμα και αποφάσεων που απαιτούν αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, όπως για παράδειγμα, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Οποιαδήποτε ενδεχόμενη διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων, ισορροπιών και σχέσεων (π.χ διαφοροποίηση δικαιωμάτων ψήφου, μετοχικής διάρθρωσης και σχέσης κ.τ.λ.) θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη σημαντική αλλαγή και τροποποίηση της επιχειρηματικής πολιτικής και στρατηγικής της Τράπεζας, όπως επίσης και επίπτωση στην δραστηριότητα, την οικονομική θέση, κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Επιρροή του Ελληνικού Δημοσίου καθόλη την διάρκεια κατοχής των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας.

Το Ελληνικό Δημόσιο κατέχει άμεσα 286.285.714 μη μεταβιβάσιμες, εξαγοράσιμες προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη. Οι μετοχές εκδόθηκαν βάσει των προβλέψεων του Ν.3723/2008 «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης».

Η άμεση συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα και η κατοχή προνομιούχων μετοχών του παρέχει δικαιώματα ψήφου στην γενική συνέλευση των προνομιούχων μετόχων. Ο ορισμός από το Ελληνικό Δημόσιο ενός εκπροσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο και η δυνατότητα συμμετοχής του στη γενική συνέλευση των κοινών μετόχων, παρέχει στο Ελληνικό Δημόσιο το δικαίωμα άσκησης αρνησικυρίας σε θέματα όπως η διανομή μερίσματος, η πολιτική παροχών προς τα ανώτατα μέλη της διοίκησης, καθώς και τη δυνατότητα να επηρεάζει στρατηγικές αποφάσεις της Τράπεζας καθώς και εμπορικές αποφάσεις, που ενδέχεται τελικά να επηρεάσουν την επιχειρησιακή ευελιξία της Τράπεζας. Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα 3.22.3 «Θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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

Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.

Στις δραστηριότητες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται οι εγκρίσεις χορηγήσεων και η διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών. Η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από την ορθή, σύννομη και επαγγελματική συμπεριφορά του προσωπικού της. Επιπλέον, οι κανονισμοί που σχετίζονται με το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, έχουν γίνει σημαντικά αυστηρότεροι σε πολλές δικαιοδοσίες με συνέπειες διαρκώς αυστηρότερες για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που εμπλέκονται σε τέτοιου είδους δραστηριότητες. Παρά την ύπαρξη εξελιγμένων συστημάτων διαχείρισης κινδύνου, διαδικασιών και οργανωτικών δομών που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και της κακής διαχείρισης κεφαλαίων, η Τράπεζα παραμένει εκτεθειμένη σε κινδύνους αυτού του τύπου. Υπάρχει συνεπώς ο κίνδυνος, όπως έχει συμβεί και κατά το παρελθόν, η Τράπεζα να αντιμετωπίσει περιστατικά τέτοιας φύσεως, με επίδραση στα αποτελέσματα και στις εν γένει δραστηριότητες αυτής.

Κίνδυνος εξάρτησης από τα βασικά στελέχη της.

Η διαχείριση και η λειτουργία της Τράπεζας βασίζεται στη Διοίκηση και στα βασικά της στελέχη. Πιθανή ταυτόχρονη απώλεια των υπηρεσιών κάποιων εκ των βασικών στελεχών θα μπορούσε να έχει αρνητική επίδραση στις δραστηριότητες της Τράπεζας, στη χρηματοοικονομική της θέση και στα αποτελέσματά της.

Τυχόν καθυστέρηση στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης της Τράπεζας θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας εντός του 2009 υλοποιεί μια σειρά από παρεμβάσεις (βλ. σχετικά ενότητες 3.14 «Πληροφορίες για τις Τάσεις» και 3.9 «Επισκόπηση της Επιχειρηματικής Δραστηριότητας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Οι εν λόγω ενέργειες στοχεύουν στην εξυγίανση του χαρτοφυλακίου, στη σημαντική βελτίωση των λειτουργικών και οργανωτικών δομών, τη βελτίωση των συστημάτων αξιολόγησης του ανθρώπινου δυναμικού και σε συνάρτηση με την υλοποιούμενη απόφαση για αύξηση των Ιδίων Κεφαλαίων, αποτελούν τις βάσεις για την ανάπτυξη των μεγεθών της Τράπεζας και του Ομίλου της και τη βελτίωση των αποτελεσμάτων.

Τυχόν καθυστέρηση όμως στην υλοποίηση των προθέσεων της Διοίκησης θα έχει δυσμενή επίπτωση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική της θέση και θα δυσχεράνει τη θέση της έναντι του ανταγωνισμού.

Οι ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές δύνανται να διαφοροποιηθούν στο μέλλον.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας παρακολουθείται βάσει των κανονισμών που καθορίζονται από την Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας όπως αυτοί υιοθετήθηκαν από την Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος.

Σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 1/1-30/6/2009, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας ανερχόταν σε 14,0%, και ήταν πέραν του γενικά ελάχιστου ποσοστού όπως αυτό ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος (ήτοι, 8%). Ωστόσο, δε μπορεί να αποκλεισθεί το ενδεχόμενο η Τράπεζα να υποχρεωθεί από την εποπτική αρχή να διατηρεί υψηλότερα επίπεδα κεφαλαίων, το οποίο ενδέχεται να μειώσει τη λειτουργική ευελιξία της και να αυξήσει τις χρηματοδοτικές της δαπάνες. Στο πλαίσιο συμμετοχής της Τράπεζας στο πλάνο της ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας απαιτείται η διατήρηση του βασικού δείκτη εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) πάνω από 8 %.

Επιπρόσθετα οποιαδήποτε αποτυχία της Τράπεζας να διατηρήσει τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας θα μπορούσε να οδηγήσει σε εποπτικές ενέργειες ή κυρώσεις, οι οποίες δύναται να έχουν ουσιαστικές δυσμενείς επιδράσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Τυχόν ανεπάρκεια διαθέσιμων κεφαλαίων θα έχει επίσης επιπτώσεις στη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει την οργανική της ανάπτυξη.

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ATTICA BANK και την υπάρχουσα αλληλογραφία με τις αρχές παρουσιάζονται στην ενότητα 3.137 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» του Ενημερωτικού Δελτίου.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Οι παράγοντες αυτοί περιλαμβάνουν τη νομισματική πολιτική και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα και διεθνώς. Όπως συμβαίνει με όλες τις τράπεζες, οι διακυμάνσεις στην αγορά των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν με διαφορετικό τρόπο τα επιτόκια που η Τράπεζα χρεώνει στις έντοκες απαιτήσεις της από αυτά που η Τράπεζα καταβάλλει για τις έντοκες υποχρεώσεις της. Η διαφοροποίηση αυτή θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των καθαρών εσόδων της Τράπεζας από τόκους. Επιπλέον, άνοδος των επιτοκίων μπορεί να μειώσει τη ζήτηση για νέα δάνεια και τη δυνατότητα της Τράπεζας να χορηγήσει νέα δάνεια.

Τα επιτοκιακά περιθώρια ενδέχεται να μειωθούν.

Ιστορικά, ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα έχει επωφεληθεί από υψηλά επιτοκιακά περιθώρια, σε σύγκριση με άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ωστόσο, καθώς η οικονομία της Ελλάδας συγκλίνει με τις οικονομίες των λοιπών χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα επιτοκιακά περιθώρια μειώνονται. Η επίδραση της πρόσφατης και σε εξέλιξη πιστωτικής κρίσης αναμένεται ότι δεν θα αναστρέψει την μακροχρόνια τάση μείωσης των περιθωρίων. Βέβαια αυτή η τάση θα επανεκτιμηθεί όταν οι οικονομίες περάσουν στη φάση της ανάκαμψης.

Επιπλέον, η υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος κανόνων για την ενίσχυση της διαφάνειας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και μία σειρά από πρόσφατες δικαστικές αποφάσεις για την προστασία των καταναλωτών, ενδέχεται να οδηγήσουν σε περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων, ιδιαίτερα στην καταναλωτική και στεγαστική πίστη. Περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη σε διάφορες μορφές νομικού κινδύνου.

Η Τράπεζα ως χρηματοοικονομικός οργανισμός ενδέχεται από καιρό σε καιρό να εμπλακεί σε δικαστικές ή διαιτητικές διαφορές ή αγωγές οι οποίες πιθανόν να επιφέρουν σημαντικές επιπτώσεις στις εργασίες και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Ο νομικός κίνδυνος πηγάζει από δικαστικές διαδικασίες που εκκρεμούν ή ενδέχεται να εγερθούν εναντίον της Τράπεζας και πιθανό να συνεπάγονται δαπάνες για την Τράπεζα.

Επιπρόσθετα, σε περίπτωση που οι νομικές πτυχές δεν τύχουν σωστού χειρισμού από την Τράπεζα μπορεί να επιφέρουν ακυρότητα σε συμβόλαια πελατών, να οδηγήσουν σε έγερση αγωγών εναντίον της Τράπεζας και έκδοση δυσμενών δικαστικών αποφάσεων, και να έχουν δυσμενή αντίκτυπο στην καλή φήμη του Ομίλου της Τράπεζας. Όλα αυτά πιθανό να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην ομαλή διεξαγωγή των εργασιών της Τράπεζας και μείωση των ιδίων κεφαλαίων και κερδών.

Αναλυτική αναφορά στις σημαντικότερες εκκρεμείς αγωγές της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της γίνεται στην ενότητα 3.3.2 «Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη έμφαση στη σωστή επιμέτρηση και παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με δικαστικές ή διαιτητικές διαφορές και άλλα νομικά ζητήματα και εκτιμά ότι δεν υπάρχει συγκεκριμένη δικαστική διαφορά ή διαιτησία που είχε στο πρόσφατο παρελθόν ή δύναται να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, πέραν όσων περιγράφονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Συναφώς, η Διοίκηση της Τράπεζας αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους που σχετίζονται με τις νομικές πτυχές, δικαστικές διαδικασίες και άλλα νομικά θέματα.

Υπάρχει αβεβαιότητα όσον αφορά την δυνατότητα της Τράπεζας να διανείμει μέρισμα στους κατόχους κοινών μετοχών.

Συνεπεία της συμμετοχής της Τράπεζας στο σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας, η διανομή μερισμάτων δεν θα μπορεί να υπερβεί ποσοστό 35% των διανεμητέων κερδών της Τράπεζας και για όσο χρονικό διάστημα συμμετέχει σε αυτό το σχέδιο, ενώ ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου που ορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, θα δικαιούται να παρίσταται στη Γενική Συνέλευση των κατόχων κοινών μετοχών της και θα μπορεί να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας επί κάθε εταιρικής απόφασης αναφορικά με τη διανομή μερίσματος. Επίσης, η συμμετοχή της Τράπεζας είχε ως αποτέλεσμα την έκδοση προνομιούχων μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο με δικαίωμα λήψης σταθερής απόδοσης. Το ως άνω δικαίωμα των προνομιούχων μετοχών που εκδόθηκαν δυνάμει της συμμετοχής της Τράπεζας στο σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας των τραπεζών είναι υπέρτερο του δικαιώματος των κατόχων των κοινών μετοχών της Τράπεζας επί των διανεμητέων κερδών που άλλως θα δικαιούνταν. Βάσει του άρθρου 28 του Ν. 3756/2009, η Τράπεζα δεν κατέβαλε μέρισμα σε μετρητά στους κοινούς μετόχους το 2009 για τη χρήση του 2008. Δεν είναι βέβαιο, ότι, δυνάμει νεώτερης νομοθεσίας, δε θα απαγορευθεί η διανομή μερίσματος σε μετρητά τα επόμενα χρόνια. Περαιτέρω, συνεπεία της παγκόσμιας χρηματοοικονομικής κρίσης και της επιδείνωσης των μακροοικονομικών συνθηκών, τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας μπορεί να μειωθούν. Συνεπώς, ενδέχεται η Τράπεζα να μην είναι σε θέση να διανείμει μέρισμα σε μετρητά στους κατόχους των κοινών μετοχών της, εφόσον οι τρέχουσες συνθήκες συνεχίσουν να υφίστανται, ή αν συνεχιστεί η συμμετοχή της Τράπεζας στο σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας (βλ. ενότητα 3.17 «Μερισματική πολιτική»).

2.2 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την αγορά που δραστηριοποιείται η Τράπεζα

Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών στην Ελλάδα.

Η Τράπεζα υπόκειται σε νόμους που αφορούν στην παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, κανονισμούς, διοικητικές πράξεις και κανόνες δεοντολογίας που διέπουν τη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Ολόκληρο το κανονιστικό πλαίσιο υπόκειται σε αλλαγές, ιδίως στο σημερινό καθεστώς της αγοράς όπου παρατηρούνται πρωτόγνωρα επίπεδα κυβερνητικής παρέμβασης και αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Ως εκ τούτου και εξαιτίας τρεχουσών και μελλοντικών αλλαγών στο κανονιστικό περιβάλλον των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων απαιτήσεων επιβληθεισών από τη συμμετοχή της Τράπεζας σε κυβερνητικά σχέδια ή σχέδια των εποπτικών φορέων της αγοράς, όπως το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας), η Τράπεζα ενδέχεται να αντιμετωπίσει περισσότερες κανονιστικές επιταγές. Η συμμόρφωση με το εν λόγω κανονιστικό πλαίσιο μπορεί να αυξήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις δαπάνες, να πληθύνει τις υποχρεώσεις δημοσίευσης πληροφοριών, να περιορίσει κάποιες συναλλαγές, να επηρεάσει τη στρατηγική της

Τράπεζας και να ελαττώσει ή να απαιτήσει την τροποποίηση επιτοκίων και εξόδων που χρεώνονται σε δανειακά και άλλα προϊόντα, γεγονός που θα μπορούσε να μειώσει τις αποδόσεις των επενδύσεων, των περιουσιακών στοιχείων και των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Η Τράπεζα ενδέχεται να αντιμετωπίσει αυξημένες δαπάνες συμμόρφωσης και περιορισμούς στη δυνατότητα επιδίωξης ορισμένων επιχειρηματικών ευκαιριών.

Το υφιστάμενο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, επιδρά στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας προέρχονται αποκλειστικά από την Ελλάδα. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Τυχόν οικονομική επιδείνωση των μακροοικονομικών συνθηκών στην Ελλάδα, θα είχε ως αποτέλεσμα μια γενική μείωση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και την συνεπακόλουθη μείωση των εσόδων της Τράπεζας. Το πολιτικό και οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα ενδέχεται να επηρεαστεί από γεγονότα εκτός του ελέγχου της Τράπεζας, όπως αλλαγές στην κυβερνητική πολιτική, οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικές με τον τραπεζικό τομέα ή άλλους τομείς της οικονομίας, πολιτική αστάθεια, στρατιωτική σύρραξη, φορολογικές και άλλες πολιτικές, οικονομικές και κοινωνικές εξελίξεις.

Οποιαδήποτε διαφοροποίηση των ανωτέρω δεδομένων ενδέχεται να επηρεάσει την εν γένει θέση, κατάσταση, αποτελέσματα και δραστηριότητες του Ομίλου.

Η Τράπεζα αντιμετωπίζει σημαντικό ανταγωνισμό από ελληνικές και ξένες τράπεζες.

Οι συγχωνεύσεις και εξαγορές που σημειώθηκαν τα τελευταία χρόνια οδήγησαν στη δημιουργία ισχυρών τραπεζικών ομίλων (εγχώριων και μη) στην Ελλάδα με αυξημένη αποτελεσματικότητα και υψηλότερους πόρους. Η εξέλιξη αυτή ενέτεινε τις ανταγωνιστικές πιέσεις που δέχεται η Τράπεζα, με αποτέλεσμα να μην μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία η πιθανή επίδραση στην οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

2.3 Κίνδυνοι που σχετίζονται με την παρούσα έκδοση

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσιάζει διακυμάνσεις.

Η τιμή της μετοχής της Τράπεζας παρουσίασε διακυμάνσεις στο παρελθόν και είναι δυνατό να παρουσιάσει και στο μέλλον έντονες διακυμάνσεις εξαιτίας παραγόντων εκτός του ελέγχου της Τράπεζας.

Ορισμένοι τέτοιοι παράγοντες είναι:

- Η πορεία της ελληνικής οικονομίας, καθώς και των χωρών της Ευρωζώνης.
- Οι αναμενόμενες ή πραγματοποιηθείσες πράξεις επί μεγάλου αριθμού μετοχών της Τράπεζας στην αγορά.
- Η θέση των ανταγωνιστών της Τράπεζας στον κλάδο.
- Τα αποτελέσματα των ανταγωνιστών της Τράπεζας.
- Οι μεταβολές στις χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις των αναλυτών.
- Οι συνθήκες και προοπτικές του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Η γενική κατάσταση των αγορών κινητών αξιών (κυρίως δε αυτής του Χ.Α.).

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση κατά τη διάρκεια ή μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της δεν θα μειωθεί σε επίπεδα χαμηλότερα της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών της. Εφόσον συμβεί κάτι τέτοιο, οι επενδυτές που άσκησαν τα δικαιώματά τους θα υποστούν τη σχετική ζημία. Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί στους επενδυτές της ότι, μετά την ενάσκηση των δικαιωμάτων τους, θα έχουν τη δυνατότητα να πωλήσουν τις μετοχές τους σε τιμή ίση ή μεγαλύτερη από αυτή της τιμής διάθεσης. Επιπλέον, οι επενδυτές θα μπορούν να πωλήσουν τις νέες μετοχές που θα αποκτήσουν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου μετά την καταχώρηση αυτών των μετοχών στους λογαριασμούς αξιών τους, που θα πραγματοποιηθεί μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας έκδοσης.

Η εισαγωγή και έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών στο Χ.Α. προϋποθέτει την υποβολή συγκεκριμένων εγγράφων προς το Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και την έγκρισή του για την έναρξη διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών. Η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει ότι η έγκριση αυτή θα ληφθεί στον εκτιμώμενο χρόνο.

Δε θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα που δεν θα ασκηθούν.

Η περίοδος άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί δια του Τύπου. Αν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει ή δεν πωλήσει τα δικαιώματά του μέχρι το τέλος της περιόδου άσκησης, τα δικαιώματά του θα εκπνεύσουν χωρίς καμία αξία και δεν θα τύχουν καμιάς αποζημίωσης.

Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης και της συμπληρωματικής εγγραφής θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα.

Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας δίνει δικαίωμα σε όλους τους υφιστάμενους μετόχους να συμμετάσχουν σε αυτή, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο. Οι μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους στην Τράπεζα. Ο Μέτοχος που επιθυμεί να ασκήσει πλήρως τα δικαιώματά του, προκειμένου να μην υποστεί μείωση του ποσοστού συμμετοχής του στην Τράπεζα, πρέπει να συμμετάσχει πλήρως και στην συμπληρωματική εγγραφή (βλ. κεφ. «Σημείωμα Μετοχικού Τίτλου») προκειμένου συνολικά να αποκτήσει 8 νέες μετοχές για κάθε 10 παλαιές μετοχές που κατέχει.

Η αγορά των δικαιωμάτων προτίμησης ενδέχεται να μην αναπτυχθεί επαρκώς.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους επενδυτές ότι η αγορά διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης θα λειτουργήσει επαρκώς ή ότι η τιμή διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων αυτών δεν θα παρουσιάσει διακυμάνσεις.

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

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

Η πώληση νέων μετοχών, μετά την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α., ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στη χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας.

Η χρηματιστηριακή τιμή της μετοχής της Τράπεζας ενδέχεται να σημειώσει πτώση ως αποτέλεσμα πωλήσεων νέων μετοχών μετά την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση στο Χ.Α. ή ως αποτέλεσμα της δημιουργηθείσας αντίληψης ότι ενδέχεται να γίνουν τέτοιες πωλήσεις.

3. ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

3.1 ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες προέρχονται:

1) Για τη χρήση 2006 – για λόγους συγκρισιμότητας - από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από την Ορκωτή Ελέγκτρια – Λογίστρια κα Αθανασία Μ. Αραμπατζή (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Γεώργιο Ν. Δεληγιάννη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 15791) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton A.E. (Ζεφύρου 56, Παλαιό Φάληρο, Αθήνα 175 64 τηλ.: 21072 80 000). Οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007 εγκρίθηκαν με την από 20/2/2008 απόφαση του Δ.Σ. και με την από 16/4/2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

2) Για τις χρήσεις 2007 και 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από την Ορκωτή Ελέγκτρια – Λογίστρια κα Αθανασία Μ. Αραμπατζή (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Γεώργιο Ν. Δεληγιάννη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 15791) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton A.E. (Ζεφύρου 56, Παλαιό Φάληρο, Αθήνα 175 64 τηλ.: 21072 80 000). Οι οικονομικές καταστάσεις 2008 έχουν εγκριθεί με την από 17/3/2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την 28/4/2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

3) Για την περίοδο 1/1-30/6/2009 από τις ενδιάμεσες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1/1-30/6/2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και έχουν επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) και κ. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Στρατηγού Τόμπρα 3, Αγία Παρασκευή, 153 42 Αθήνα, τηλ.: 210 6062100). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί με την από 4/08/2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η ανάγνωση των επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών θα πρέπει να γίνεται σε συνδυασμό με την ενότητα 3.16 «Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες».

Ακολουθούν στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	83.220	93.390	103.467
% επί των λειτουργικών εσόδων	65,90%	63,46%	71,29%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	32.669	35.389	35.269
% επί των λειτουργικών εσόδων	25,87%	24,05%	24,30%
Έσοδα από μερίσματα	476	407	355
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.726	4.911	(719)
Κέρδη/ (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	725	2.359	(612)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.457	10.716	7.368
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	126.273	147.172	145.126
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(57.602)	(52.737)	(57.909)

Αποσβέσεις	(5.766)	(4.753)	(4.957)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(35.531)	(31.077)	(32.899)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(23.640)	(30.400)	(34.590)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(122.539)	(118.967)	(130.355)
% επί των λειτουργικών εσόδων	97,04%	80,84%	89,82%
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	2.044
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	3.734	28.204	16.816
% επί των λειτουργικών εσόδων	2,96%	19,16%	11,59%
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(2.860)	(7.357)	(4.205)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	874	20.848	12.610
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,69%	14,17%	8,69%
Αναλογία σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	874	20.847	12.610
Μετόχους μειοψηφίας	0,15	0,23	0,46
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά σε €	0,011 €	0,1932 €	0,0940 €
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - μειωμένα σε €		0,1932 €	0,0930 €

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου ανήλθε σε €103.467 χιλ. το 2008, έναντι €93.390 χιλ. το 2007 και €83.220 χιλ. το 2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 11,50%. Αναλυτικότερα, τα έσοδα από χορηγήσεις της Τράπεζας (ήτοι χορηγήσεις σε πελάτες, τόκοι από ομολογιακά δάνεια, από χρηματοδοτικές μισθώσεις και από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων) ανήλθαν σε €252.881 χιλ. έναντι €190.801 χιλ. την 31/12/2007 και €140.778 χιλ. την 31/12/2006. Η ανωτέρω αύξηση οφείλεται τόσο στην αύξηση του μέσου επιτοκίου που ανήλθε σε 7,25% για τη χρήση 2008, έναντι 6,80% για τη χρήση 2007 και 6,35% για τη χρήση 2006, όσο και στην αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Τα έξοδα από καταθέσεις (ήτοι καταθέσεις πελατών, προς πιστωτικά ιδρύματα και γeros) ανήλθαν σε €159.058 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €110.963 χιλ. την 31/12/2007 και €69.840 χιλ. Η ανωτέρω αύξηση οφείλεται τόσο σε αύξηση του μέσου επιτοκίου που ανήλθε σε 4,23% για τη χρήση 2008, έναντι 3,53% για τη χρήση 2007 και 2,59% για τη χρήση 2006, όσο και στην αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε €35.269 χιλ. για το 2008, έναντι €35.389 χιλ. για το 2007 και €32.669 χιλ. για το 2006. Κατά τη διετία 2007-2008 σημειώθηκε οριακή μείωση της τάξεως του 0,34%, ενώ κατά τη διετία 2006-2007 είχε σημειωθεί αύξηση κατά 8,33% ως αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης των προμηθειών από διαχείριση κοινοτικών προγραμμάτων. Τα βασικά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου για το 2008 προέρχονται από τον τομέα κίνησης κεφαλαίων (κατά 33,49%), χορηγήσεων (κατά 15,58%), εγγυητικών επιστολών (κατά 15,09%) και εισαγωγών-εξαγωγών (κατά 6,81%).

Τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθαν σε €145.126 χιλ. τη χρήση 2008, έναντι €147.172 χιλ. τη χρήση 2007 και €126.273 χιλ. τη χρήση 2006. Η μείωση κατά τη διετία 2007-2008 της τάξεως του 1,39% οφείλεται στην οριακή μείωση των εσόδων από προμήθειες που προαναφέρθηκε, καθώς και στην εμφάνιση αρνητικών αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις και στη διενέργεια προβλέψεων απομείωσης της αξίας των ομολόγων του χαρτοφυλακίου. Κατά τη διετία 2006-2007, τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου σημείωσαν άνοδο 16,55% ως αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης, τα οποία περιλαμβάνουν την πραγματική αξία των ακινήτων της leasing που περιήλθαν στην κατοχή της Τράπεζας με χαμηλή αξία κτήσης.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων ανήλθε σε €130.355 χιλ., έναντι €118.967 χιλ. τη χρήση 2007 και €122.539 χιλ. τη χρήση 2006. Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων ανήλθε σε 89,82% για το 2008, έναντι 80,84% το 2007 και 97,04% το 2006. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων κατά τη χρήση 2008 οφείλεται στις αυξημένες προβλέψεις που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2008 και στα αυξημένα έξοδα προσωπικού. Η μείωση των λειτουργικών εξόδων στη χρήση 2007, οφείλεται στον περιορισμό των εξόδων προσωπικού και των γενικών λειτουργικών εξόδων κατά την εν λόγω χρήση.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, τα καθαρά κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την χρήση 2008 ανήλθαν σε €16.816 χιλ., έναντι €28.204 χιλ. τη χρήση 2007 και €3.734 χιλ. για τη χρήση 2006. Η κερδοφορία του Ομίλου εν γένει έχει επηρεαστεί από την αύξηση του κόστους χρήματος που χαρακτήρισε το έτος 2008 και τη δυσμενή διεθνή οικονομική συγκυρία.

Ακολουθούν στοιχεία ενοποιημένων ισολογισμών του Ομίλου της 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	100.227	164.829	120.744
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	404.722	559.855	627.125
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	20.499	22.021	0
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Απαιτήσεις	36	36	313
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.315.882	2.900.606	3.385.815
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	96.928	67.247	114.799
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	26.972	21.961	11.958
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	60	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	9.335
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7.291	7.829	12.628
Επενδύσεις σε ακίνητα	7.011	21.091	28.768
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	32.970	34.519	42.449
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	21.589	15.831	21.659
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	59.299	87.866	144.678
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	3.093.425	3.903.751	4.520.269
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	28.902	46.244	47.617
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	108.248	238.539	249.611
Μείον: ίδιες μετοχές	0	0	(11)
Αποθεματικά	6.467	2.035	1.967
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	10.115	30.934	25.174
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρείας	153.732	317.751	324.357
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	1	1
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου	153.732	317.751	324.358
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	297.076	447.833	1.068.225
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.421.755	2.915.850	2.951.270
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Υποχρεώσεις	0	74	30
Εκδοθείσες ομολογίες	149.558	149.566	99.963
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	35.700	27.307	17.813
Λοιπές Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	7.106	6.498	6.631
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	1.308	2.349	4.032
Λοιπές υποχρεώσεις	27.190	36.524	47.947
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.939.693	3.586.000	4.195.911

Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων	3.093.425	3.903.751	4.520.269
---	------------------	------------------	------------------

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Σημειώνεται ότι τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση» και οι «Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις» της 31/12/2006, εμφανίζονταν συνολικά στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007 (από τις οποίες έχουν αντληθεί τα συγκρίσιμα στοιχεία) ως «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων». Επίσης οι «Επενδύσεις σε Ακίνητα» της 31/12/2006 συμπεριλαμβάνονταν στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007 (από τις οποίες έχουν αντληθεί τα συγκρίσιμα στοιχεία).

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε €4.520.269 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €3.903.751 χιλ. την 31/12/2007 και €3.093.425 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 20,88%. Η εν λόγω αύξηση προέρχεται κατά κύριο λόγο από την αύξηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες σε €3.385.815 χιλ. από €2.900.606 χιλ. την 31/12/2007 και €2.315.882 χιλ. την 31/12/2006 παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 20,91%. Επιπλέον η ενίσχυση του ενεργητικού οφείλεται στην αύξηση του υπολοίπου απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων το οποίο διαμορφώθηκε σε €627.125 χιλ. από €559.855 χιλ. την 31/12/2007 και €404.722 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 24,48%.

Το σύνολο των υποχρεώσεων διαμορφώθηκε σε €4.195.911 χιλ. έναντι €3.586.000 χιλ. την 31/12/2007 και €2.939.693 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 19,47%. Η εν λόγω αύξηση προέρχεται από την ενίσχυση της καταθετικής βάσης πελατών και συναφών υποχρεώσεων που ανήλθε σε €2.951.270 χιλ., έναντι € 2.915.850 χιλ. την 31/12/2007 και €2.421.755 χιλ. την 31/12/2006 με μέσο ετήσιο ρυθμό αύξησης 10,39% και του υπολοίπου των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που ανήλθε σε €1.068.225 χιλ., έναντι €447.833 χιλ. την 31/12/2007 και €297.076 χιλ. την 31/12/2006 με μέση ετήσια αύξηση 89,63%.

Τα συνοπτικά στοιχεία ταμειακών ροών του Ομίλου κατά την τριετία 2006-2008 έχουν ως ακολούθως:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	92.772	51.036	138.141
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(25.961)	21.418	(64.069)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	147.282	(50.947)

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες σημείωσαν άνοδο, κατά τη χρήση 2008 κυρίως ως αποτέλεσμα αύξησης των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα από καταθέσεις προθεσμίας στη διατραπεζική που αναπληρώνουν τη μείωση των καταθέσεων των πελατών.

Οι εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε €64.069 χιλ. έναντι εισροών €21.418 χιλ. τη χρήση 2007 κυρίως λόγω προσθηκών στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο τις πώληση.

Οι ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν το 2008 σε €50.947 χιλ. και αφορούν κατά κύριο λόγο στην υποχρέωση αποπληρωμής πιστωτικών τίτλων. Οι ταμειακές εισροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες κατά τη χρήση 2007 ανήλθαν σε €147.282 χιλ. και αφορούν κυρίως στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε εντός της χρήσης.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 31/12/2008 ανήλθε σε 11,2% από 12,6% την 31/12/2007 και 8,3% την 31/12/2006. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

Οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου έχουν ως εξής:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2006	2007	2008
Δείκτες αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	2,43%	12,65%	5,17%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.)- προ φόρων	0,13%	0,78%	0,39%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	65,90%	63,46%	71,29%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	25,87%	24,05%	24,30%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	3,17%	2,82%	2,61%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	78,32%	60,18%	65,99%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	3,20%	2,26%	2,12%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	1,59%	1,48%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	99,62%	96,69%	83,90%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	78,29%	74,69%	65,29%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	74,86%	74,30%	74,90%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	4,67%	2,85%	3,01%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	94,28%	94,69%	93,59%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	4,97%	8,14%	7,18%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, καθώς και τις αντίστοιχες εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή. Για τον τρόπο υπολογισμού των δεικτών βλ. κεφ. 3.16.1.5.

Ακολουθούν στοιχεία της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων για την περίοδο 1/1-30/6/2009, πλέον της συγκρίσιμης περιόδου 1/1-30/6/2008:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009
(ποσά σε χιλ. €)		
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.137	45.311
% επί των λειτουργικών εσόδων	71,08%	66,92%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	19.499	16.760
% επί των λειτουργικών εσόδων	26,08%	24,75%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(726)	909
Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	1.480
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2.850	3.253
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74.760	67.712
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(16.060)	(14.500)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(27.619)	(30.147)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(13.663)	(16.539)
Αποσβέσεις	(2.480)	(2.789)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(59.823)	(63.975)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	2.162	(256)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	17.099	3.481
% επί των λειτουργικών εσόδων	22,87%	5,14%
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(5.020)	(1.063)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	12.079	2.417
% επί των λειτουργικών εσόδων	16,16%	3,57%
Κατανέμονται σε:		
Μετόχους της Τράπεζας	12.079	2.417

Μετόχους μειοψηφίας	0,164	0,210
Κέρδη/Ζημίες μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά σε €	0,0912	0,0178

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εσόδων Περιόδου (ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009
Κέρδη/ (ζημίες) της περιόδου	12.079	2.417
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	(4.246)	1.475
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(4.246)	1.475
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	7.833	3.892
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	7.833	3.892
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,164	0,21

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ATTICA BANK ανήλθαν σε €45.311 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 έναντι €53.137 χιλ. το α' εξάμηνο του 2008 παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 14,73%.

Αναλυτικότερα, κατά το α' εξάμηνο του 2009, τα έσοδα από τόκους χορηγήσεων (ήτοι τόκοι χορηγήσεων σε πελάτες, τόκοι από ομολογιακά δάνεια, από χρηματοδοτικές μισθώσεις και από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων) ανήλθαν σε €113.158 χιλ. έναντι €117.624 χιλ. την 30/6/2008, ήτοι σημείωσαν μείωση κατά 3,8%, που οφείλεται σε μείωση του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων (το οποίο ανήλθε σε 5,95% για το α' εξάμηνο του 2009 έναντι 7,12% το α' εξάμηνο του 2008, ενώ ο μέσος όρος των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού σημείωσε αύξηση (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Κατά το α' εξάμηνο του 2009, τα έξοδα από τόκους (ήτοι καταθέσεις πελατών, τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα και γeros) ανήλθαν σε €73.251 χιλ., έναντι €69.370 χιλ. την 30/6/2008, ήτοι σημείωσαν αύξηση κατά 5,6%, που οφείλεται σε αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού ενώ το μέσο επιτόκιο καταθέσεων διαμορφώθηκε σε 3,36% το α' εξάμηνο του 2009, έναντι 3,96% το α' εξάμηνο του 2008 (βλ. σχετικά ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε €16.760 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 έναντι €19.499 χιλ. το α' εξάμηνο του 2008 παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 14,05%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται στη συγκράτηση της τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας με σκοπό τη διευκόλυνση της πελατείας καθώς και στις προμήθειες που κατέβαλε στο Ελληνικό δημόσιο λόγω της συμμετοχής της στο κρατικό πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας της οικονομίας στα πλαίσια του ν.3723/2008.

Τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου ATTICA BANK ανήλθαν σε €63.975 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 έναντι €59.823 χιλ. το α' εξάμηνο του 2008 παρουσιάζοντας αύξηση της τάξεως του 6,94%. Η εν λόγω αύξηση οφείλεται κυρίως στην αύξηση των γενικών λειτουργικών εξόδων λόγω της αναδιοργάνωσης των καταστημάτων της Τράπεζας με το διαχωρισμό τους σε καταστήματα λιανικής τραπεζικής και σε επιχειρηματικά κέντρα, στην επέκταση του δικτύου καταστημάτων, όπως επίσης και στη χωροταξική αναδιοργάνωση των κεντρικών μονάδων της Τράπεζας.

Τα κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 διαμορφώθηκαν σε €3.481 χιλ. έναντι €17.099 χιλ. την αντίστοιχη περίοδο του 2008 η οποία οφείλεται αφενός στη μείωση των εσόδων - και κυρίως αυτών από τόκους και προμήθειες - και αφετέρου στην αύξηση του λειτουργικού κόστους.

Ακολουθούν στοιχεία ενοποιημένων ισολογισμών του Ομίλου 31/12/2008 και της 30/6/2009:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		

Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	120.744	141.226
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	627.125	877.007
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	1.999
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Απαιτήσεις	313	189
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.385.815	3.610.343
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	114.799	260.499
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	11.958	11.959
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	9.335	9.588
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	12.628	12.186
Επενδύσεις σε ακίνητα	28.768	30.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	42.449	44.996
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	21.659	21.953
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	144.678	151.990
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	4.520.269	5.174.069
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	47.617	47.617
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	249.611	249.611
Μείον: ίδιες μετοχές	(11)	(102)
Αποθεματικά	1.967	3.999
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	25.174	27.008
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρείας	324.357	328.133
Δικαιώματα μειοψηφίας	1	1
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK	324.358	328.133
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.068.225	1.186.793
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.951.270	3.408.871
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Υποχρεώσεις	30	0
Εκδοθείσες ομολογίες	99.963	94.674
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το ελληνικό δημόσιο	0	99.098
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	17.813	10.294
Λοιπές Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.631	6.343
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	4.032	4.463
Λοιπές υποχρεώσεις	47.947	35.400
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.195.911	4.845.935
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων	4.520.269	5.174.069

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Το σύνολο των δανείων και προκαταβολών (προ προβλέψεων) του Ομίλου ανήλθε € 3.756.659 χιλ. την 30/6/2009 έναντι € 3.517.636 χιλ. την 31/12/2008.

Την 30/6/2009, το 68,19% των δανείων είχε χορηγηθεί προς επιχειρήσεις – κυρίως εμπορικές, κατασκευαστικές και βιομηχανικές - το 25,50% προς ιδιώτες καταρχήν για στεγαστική πίστη και κατά δεύτερον για καταναλωτική, το 6,25% προς χρηματοδοτικές μισθώσεις και το 0,06% στο Δημόσιο.

Ο δείκτης των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου ανέρχεται σε 119,19% την 31/12/2008 και σε 110,20% την 30/6/2009. Σε ό,τι αφορά τις καταθέσεις, υπήρξε σημαντική αύξηση για το α' εξάμηνο του 2009 σε σχέση με την αρχή του έτους της τάξεως του 16%.

Τα επιλεγμένα στοιχεία ταμειακών ροών του Ομίλου έχουν ως ακολούθως:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30/6/2008	30/6/2009
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	54.653	330.234

Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(48.826)	(48.066)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(11.958)	(11.803)
Σύνολο εισροών (εκροών) περιόδου	(6.131)	270.364
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης περιόδου	724.684	747.869
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης περιόδου	718.554	1.018.232

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες για το α' εξάμηνο 2009:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	30/6/2008	30/6/2009
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	71,08%	66,92%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	26,08%	24,75%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	58,54%	73,07%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	1,01%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	84,60%	90,74%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	67,0%	65,88%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,5%	69,78%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	3,34%	5,49%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,61%	94,13%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	7,46%	6,34%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009, καθώς και την αντίστοιχη έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή. Για τον τρόπο υπολογισμού των δεικτών βλ. κεφ. 3.16.1.5.

3.2 ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχονται και παρουσιάζονται με εύληπτο τρόπο όλες οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν με εμπειριστατωμένο τρόπο να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα αποτελέσματα και τις προοπτικές του Ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK, καθώς και τα δικαιώματα που απορρέουν από τις κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

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

Οι μέτοχοι και οι επενδυτές που ενδιαφέρονται για περισσότερες πληροφορίες και διευκρινήσεις που έχουν σχέση με το Ενημερωτικό Δελτίο και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορούν να απευθύνονται τις εργάσιμες ημέρες και ώρες στα γραφεία της Τράπεζας «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», Ομήρου 23, 10672, Αθήνα, Διεύθυνση Σχέσεων με Επενδυτές, υπεύθυνοι η κα Πολυξένη Τριανταφύλλου και ο κ. Αδαμάντιος Χρυσικός (τηλ. 210 3669066).

Η σύνταξη και διάθεση του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνο όσον αφορά την κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, και θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό σε ηλεκτρονική μορφή στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Χρηματιστηρίου Αθηνών (www.ase.gr), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr), των Συμβούλων Έκδοσης ALPHA BANK A.E. (www.alphabank.gr) και Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ. (www.efgtelesis.gr) και στην ιστοσελίδα της ΑΤΤΙΚΑ BANK (www.atticabank.gr), σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 του Ν. 3401/2005, όπως ισχύει. Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα κατά τόπους καταστήματα της Τράπεζας και στα γραφεία των Συμβούλων Έκδοσης ALPHA BANK A.E., Σταδίου 40, Αθήνα και Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ., Φιλελλήνων 10, Αθήνα κατά τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και η οποία αφορά στον Όμιλο της ΑΤΤΙΚΑ BANK και στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα φυσικά πρόσωπα, που είναι υπεύθυνα για τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και οι Σύμβουλοι Έκδοσης, βεβαιώνουν ότι αυτό έχει συνταχθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Δ.Σ. και τα υπεύθυνα πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου είναι υπεύθυνοι για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK που έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2008, την 31.12.2007 και την 31.12.2006, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π) και του Κ.Ν.2190/1920 και εγκρίθηκαν με τις από 28.4.2009, 16.4.2008 και 4.5.2007 αποφάσεις των Ετήσιων Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της ΑΤΤΙΚΑ BANK αντίστοιχα. Οι προαναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρεία GRANT THORNTON A.E.

Οι δημοσιευμένες συνοπτικές ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της περιόδου που έληξε στις 30.06.2009 συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.). Οι εν λόγω οικονομικές πληροφορίες εγκρίθηκαν με την από 04.08.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχουν επισκοπηθεί από την ελεγκτική εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

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

- Ευάγγελος Δελής, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου
- Ιωάννης Λάχανος, Διευθυντής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών
- Αθανάσιος Τσάδαρης, Διευθυντής Κεφαλαιαγορών- Χρηματαγορών
- Χρήστος Μάραντος, Διευθυντής Διευθύνσεως Οικονομικών Υπηρεσιών

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα υπεύθυνα πρόσωπα, εκ μέρους της Τράπεζας, που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι Σύμβουλοι Έκδοσης, Alpha Bank A.E. και Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ., είναι υπεύθυνοι για το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενο του Ενημερωτικού Δελτίου και βεβαιώνουν υπεύθυνα ότι, αφού έλαβαν κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο είναι, καθόσον γνωρίζουν αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενό του.

Επιπλέον, η Grant Thornton A.E. που διενήργησε ειδικό έλεγχο επί οικονομικών στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου και τον έλεγχο των ενοποιημένων καταστάσεων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 δηλώνει ότι «για το σκοπό του άρθρου 6 του Ν.3401/2005 και της παρ. 1.2 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθμ. 809/2004, είναι υπεύθυνη για τις ακόλουθες ενότητες του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου: Ενότητα 3.18.5.2 «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» (παράγραφος Β), Ενότητα 4.1.1 «Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης» (παράγραφος Β), Ενότητα 4.1.2 «Ίδια Κεφάλαια & Χρέος», Ενότητα 3.13.3 «Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων» (παράγραφος Β), Ενότητα 3.21 «Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη» και έχει λάβει κάθε εύλογο μέτρο έτσι ώστε οι πληροφορίες αυτές να είναι εξ' όσων γνωρίζει, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα μπορούσαν να αλλοιώσουν το περιεχόμενό τους. Οι εν λόγω πληροφορίες που παρατίθενται στις προαναφερθείσες ενότητες, έχουν περιληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο με την μορφή και στο πλαίσιο το οποίο περιλαμβάνονται, κατόπιν σχετικής συναίνεσης της Grant Thornton A.E.

Οι Σύμβουλοι της παρούσας Έκδοσης ALPHA BANK A.E. και Eurobank EFG Telesis Finance A.E.Π.Ε.Υ., γνωστοποιούν στο επενδυτικό κοινό ότι έχει διενεργηθεί, για λογαριασμό τους, Έκτακτος Νομικός Έλεγχος (εφεξής ο «Νομικός Έλεγχος») από ανεξάρτητη νομική εταιρεία και ειδικότερα από την «Δικηγορική Εταιρεία Καρατζά και Συνεργάτες», Ομήρου 8, Αθήνα, τηλ. 210 3713600 και ότι δεν έχουν διενεργήσει έκτακτο οικονομικό και λογιστικό έλεγχο των χρήσεων 2006-2008, καθώς και της περιόδου 01.01.-30.06.2009.

Τα τυχόν συμφέροντα των Συμβούλων Έκδοσης Alpha Bank και Eurobank EFG Telesis Finance τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται με σχετική αναφορά στην Ενότητα 4.9 «ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.3 ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.3.1 Πορίσματα Νομικού Ελέγχου

Κατόπιν αιτήματος των Συμβούλων Έκδοσης διενεργήθηκε Νομικός Έλεγχος για την Τράπεζα. Για τις υπόλοιπες εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ATTICA BANK, ήτοι Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ, Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών, Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες, Attica Funds PLC, Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής, AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων και Stegasis Mortgage Finance Plc δεν διενεργήθηκε νομικός έλεγχος.

Ο εν λόγω Νομικός Έλεγχος διενεργήθηκε από τη Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & Συνεργάτες (Α.Μ.Δ.Σ.Α. 80013), Ομήρου 8,105 64 Αθήνα, τηλ. 210 3713 600, η οποία δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα.

Ο Νομικός Έλεγχος, κάλυψε το διάστημα από 14.05.2007 έως 04.08.2009 και επεκτάθηκε -κατά περίπτωση- και σε γεγονότα που έλαβαν χώρα σε προγενέστερη χρονική περίοδο. Ο Νομικός Ελεγκτής έλαβε υπόψη του τις βεβαιώσεις, τα έγγραφα, τα πιστοποιητικά και τα λοιπά στοιχεία και πληροφορίες που παρασχέθηκαν από την ATTICA BANK και διενήργησε τον έλεγχο του στα πλαίσια και για τους σκοπούς του Ν.3401/2005 και του Κανονισμού (Ε.Κ.) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Στην από 05.08.2009 επιστολή με τα Πορίσματα του Νομικού Ελεγκτή απευθυνόμενη προς τους Συμβούλους Έκδοσης, παρατίθενται τα βασικά νομικά πορίσματα του ελέγχου.

Τα παρακάτω πορίσματα προκύπτουν από το νομικό έλεγχο που διενεργήθηκε από τη Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & Συνεργάτες και υπόκεινται σε όσα ειδικότερα αναφέρονται στην, και θα πρέπει να αναγνωστούν σε συνάρτηση με την, από 5η Αυγούστου 2009 βεβαίωση του νομίμου εκπροσώπου της Τράπεζας (η «Βεβαίωση»), η οποία είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα, καθώς και με τις λοιπές επιστολές και βεβαιώσεις της Τράπεζας και των συμβούλων της. Τα παρακάτω τελούν σε συνάρτηση με τα προηγούμενα πορίσματα με ημερομηνία 14.05.2007, τα οποία προέκυψαν από το νομικό έλεγχο για το χρονικό διάστημα από 01.01.2005 έως και 14.05.2007 που διενεργήθηκε για τους σκοπούς της προηγηθείσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας που αποφασίσθηκε με την από 07.03.2007 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Τα κύρια σημεία των εν λόγω πορισμάτων παρατίθενται κατωτέρω με τη σύμφωνη γνώμη του Νομικού Ελεγκτή και αναφέρουν μεταξύ άλλων τα εξής:

- Τα στοιχεία που μας χορηγήθηκαν από την Τράπεζα είναι, κατά τη γνώμη μας, επαρκή για τη διεξαγωγή του νομικού ελέγχου που αφορά τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου.
- Η νομική κατάσταση της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται όσον αφορά στην ίδρυσή της και στην καταστατική της λειτουργία.
- Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν παραβιάζει ουσιωδώς τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920. Σημειώνουμε ότι επειδή το Καταστατικό της Τράπεζας δεν έχει προσαρμοστεί ακόμη στις νέες διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 3604/2007, όσες διατάξεις του έρχονται σε αντίθεση με κανόνες αναγκαστικού δικαίου του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, δεν εφαρμόζονται. Η Τράπεζα μας βεβαίωσε ότι ήδη συμμορφώνεται με τις ισχύουσες αναγκαστικού δικαίου διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 και ότι έχει αποφασίσει να τροποποιήσει το Καταστατικό της με σχετική απόφαση της επόμενης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

- Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, που ανέρχεται σε € 147.816.639,25 διαιρούμενο σε 422.333.255 μετοχές, εκ των οποίων οι 136.047.541 είναι κοινές μετά ψήφου μετοχές και οι 286.285.714 είναι προνομιούχες μετά ψήφου μετοχές, όλες ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη, είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο. Η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται.
- Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες. Επίσης, σύμφωνα με τη Βεβαίωση δεν υφίστανται συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη διαπραγματευσιμότητα των μετοχών της Τράπεζας.
- Με την εξαίρεση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών που έλαβε το Ελληνικό Δημόσιο ενόψει της συμμετοχής του στην Τράπεζα έπειτα από την υπαγωγή της Τράπεζας στον ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, δεν υπάρχουν προνόμια σε μετοχές, ούτε μετοχές επικαρπίας, ούτε δεσμεύσεις ή εμπράγματα βάρη επί μετοχών ή άλλα δικαιώματα επί αυτών. Επίσης, δεν υπάρχουν ιδρυτικοί τίτλοι, ούτε υφίστανται μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια στα οποία εκδότης είναι η Τράπεζα, ούτε τίτλοι μετατρέψιμοι σε ή ανταλλάξιμοι με μετοχές.
- Η Τράπεζα δεν τελεί σε κατάσταση πτώχευσης ή υπό αναγκαστική διαχείριση, ούτε εκκρεμούν κατά της Τράπεζας αιτήσεις πτώχευσης και η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί και δεν έχει ληφθεί απόφαση περί λύσης ή εκκαθάρισής της.
- Σχετικά με τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας τέθηκε υπ' όψιν μας η από 5 Αυγούστου 2009 επιστολή του κ. Ιωάννη Λάχανου, Διευθυντή Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας προς τη δικηγορική μας εταιρεία, που αναφέρει, μεταξύ άλλων, τα εξής: «Για τις ως άνω υποθέσεις η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών δηλώνει ότι μέχρι τις 31.07.2009 πιθανολογεί ότι η υποχρέωση που θα προκύψει για την Τράπεζα κατά την εκτίμησή της θα ανέλθει μέχρι του ποσού των €5.025.000. Οι υφιστάμενες αγωγές κατά την άποψή μου δεν θα επιφέρουν σημαντικές επιπτώσεις στην λειτουργία, στην χρηματοοικονομική κατάσταση και στην κερδοφορία της Τράπεζας. Η Διεύθυνση μας, επίσης εκτιμά ότι όλες οι αγωγές στις οποίες η Τράπεζα είναι ενάγουσα θα ευδοκιμήσουν κατά ποσοστό άνω του 50% πλην προϋπολογίζουμε ότι η Τράπεζα έχει να λάβει μέχρι ποσού €370.000. Περαιτέρω, η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών δε γνωρίζει καμία άλλη πραγματική ή προβλεπόμενη υποχρέωση της Τράπεζας για την οποία έχουν εγγραφεί εμπράγματα εξασφαλίσεις. Επιπλέον, δε γνωρίζει οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο θα μπορούσε να επιφέρει ουσιαστική επίδραση στην οικονομική θέση της Τράπεζας μέχρι την 31.07.2009 πλην της περίπτωσης του Καταστήματος Αιγάλεω όπου μέχρι σήμερα εξακολουθούν δικαστικές ενέργειες.»
- Σχετικά με τα νομικά ζητήματα της υπαγωγής στο ΕΤΑΤ του Λογαριασμού Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών, ο εξωτερικός νομικός σύμβουλος της Τράπεζας κ. Χρήστος Χρυσάνθης με την από 24.7.2009 επιστολή του προς τη δικηγορική μας εταιρεία, αναφέρει ότι, «... λόγω του πλήθους και της δυσχέρειας των νομικών και πραγματικών ζητημάτων που αναφέρονται στο πλαίσιο της υπόθεσης αυτής, πολλά από τα οποία είναι όλως καινοφανή και μη νομολογιακά επεξεργασμένα, δεν είναι εφικτό να διατυπωθεί η οποιαδήποτε πρόβλεψη για την τελική έκβαση της όλης υπόθεσης, η δικαστική εκκαθάριση της οποίας πιθανόν να απαιτήσει αρκετά ακόμη χρόνια και ενδεχομένως να αχθεί και ενώπιον του Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου, λόγω αντιφατικών αποφάσεων του Αρείου Πάγου και του Συμβουλίου Επικρατείας, διότι ουδείς μπορεί να αποκλείσει την έκδοση τέτοιων αντιφατικών αποφάσεων.»
- Με την εξαίρεση όσων αναφέρονται στις ανωτέρω επιστολές του Διευθυντή Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του εξωτερικού νομικού συμβούλου της προς τη δικηγορική μας εταιρεία, δεν έχει περιέλθει έως και την ημερομηνία των επιστολών αυτών σε γνώση της Τράπεζας η ύπαρξη οιασδήποτε άλλης διοικητικής, δικαστικής ή διαιτητικής διαδικασίας (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας), η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως

σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας και του ομίλου.

- Με την εξαίρεση όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και σύμφωνα με τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας, δεν έχουν επιβληθεί σημαντικές κυρώσεις, ποινές ή πρόστιμα στην Τράπεζα από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές (όπως ενδεικτικώς Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Χρηματιστήριο Αθηνών) για παράβαση των οικείων νομοθετικών διατάξεων.
- Σύμφωνα με τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας, η Τράπεζα έχει συστήσει όλες τις απαραίτητες επιτροπές και έχει λάβει τις κατάλληλες αποφάσεις από τα αρμόδια όργανά της, έχει συμμορφωθεί προς τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση σύμφωνα με το νόμο και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπει ο ν. 3016/2002. Επιπροσθέτως η Τράπεζα, έχει συμμορφωθεί προς τις διατάξεις των άρθρων 3, 4, 7 και 8 του ν. 3016/2002 και το άρθρο 37 του ν. 3693/2008.
- Στο πλαίσιο του νομικού ελέγχου που διενεργήσαμε και με την εξαίρεση όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο δεν προέκυψαν νομικά ζητήματα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς και κατά δυσμενή τρόπο την εν γένει νομική κατάσταση της Τράπεζας, ούτε άλλα γεγονότα που να εμποδίζουν από νομικής άποψης την αιτούμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την εισαγωγή των νέων μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Κατόπιν μελέτης του εγγράφου του Ενημερωτικού Δελτίου σύμφωνα με τον νομικό έλεγχο που διενεργήσαμε και τα έγγραφα, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που έθεσε η Εταιρεία στη διάθεσή μας, τις Βεβαιώσεις και άλλες επιστολές-βεβαιώσεις τις οποίες λάβαμε στο πλαίσιο της, δεν διαπιστώσαμε ότι έχει παραληφθεί από το Ενημερωτικό Δελτίο η αναφορά οποιουδήποτε νομικού ζητήματος που, σύμφωνα με το Ν. 3401/2005 σε συνδυασμό με τον Κανονισμό 809/2004, όπως ισχύει, θα έπρεπε να έχει αναφερθεί.

Η Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & Συνεργάτες έχει παράσχει την συναίνεσή της για την παράθεση των παραπάνω πορισμάτων στο Ενημερωτικό Δελτίο καθώς και για την διάθεσή τους από τα γραφεία της Τράπεζας στο επενδυτικό κοινό.

Σημειώνεται δε ότι ο νομικός έλεγχος και τα προκύπτοντα πορίσματά του έχει διενεργηθεί αποκλειστικά στο πλαίσιο και για τους σκοπούς συγκεκριμένων νομοθετικών διατάξεων και τελούν υπό επιφυλάξεις και υποθέσεις που αναφέρονται αναλυτικά στην επιστολή πορισμάτων του Νομικού Ελέγχου. Η επιστολή του Νομικού Ελέγχου από τη Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & Συνεργάτες είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23 Τ.Κ. 10672, Αθήνα.

Η Εκδότρια βεβαιώνει ότι οι πληροφορίες που παρατίθενται στην ενότητα αυτή έχουν αναπαραχθεί πιστά από τις πρωτότυπες επιστολές του Νομικού Ελεγκτή της εταιρείας ΑΤΤΙΚΑ BANK και ότι, εξ όσων γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει, κατά την αναπαραγωγή των εν λόγω επιστολών στο Ενημερωτικό Δελτίο δεν υπήρξαν παραλήψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες στο Ενημερωτικό Δελτίο ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.3.2 Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες

Οι σημαντικότερες εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις της Τράπεζας με ημερομηνία αναφοράς την 05.08.2009 σύμφωνα με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της ATTICA BANK είναι οι εξής:

1. Υπόθεση του κ. Γεωργίου Ποντίκη κατά της ATTICA BANK: αφορά αποζημίωση €1.467.351.

Είχε ασκηθεί η από 24-09-1997 αγωγή αποζημίωσης ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με την οποία ο ενάγων ζητά να του καταβάλει η Τράπεζα λόγω αδικοπραξίας και επικουρικά με τις διατάξεις περί αδικαιολογήτου πλουτισμού το ποσό των 39.764.663 δραχμών (€113.763) για ζημιές που υπέστη από παράνομη και υπαίτια συμπεριφορά των στελεχών της Τραπεζής.

Επίσης είχε ασκηθεί και η από 29-06-1998 παρεμπόμπουσα αγωγή αποζημίωσης, με την οποία ζητούσε να αναγνωρισθεί ότι η Τράπεζα υποχρεούται να του καταβάλει προς αποκατάσταση της ηθικής βλάβης, την οποία υπέστη από τις διαπραχθείσες σε βάρος του αδικοπραξίες το ποσό των 499.985.000 δραχμών (€1.467.307).

(Η Τράπεζα είχε εκδώσει διαταγή πληρωμής από σύμβαση πιστώσεως κατά της πιστούχου εταιρείας με την επωνυμία «ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΑ ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΠΟΤΩΝ ΚΑΙ ΤΡΟΦΙΜΩΝ» και του ενάγοντος, ο οποίος ήταν εγγυητής των συμβάσεων και νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας- μέτοχος. Ο ενάγων άσκησε ανακοπή κατά της διαταγής πληρωμής, η οποία ακυρώθηκε, αλλά παρά την ακύρωση η Τράπεζα αρνήθηκε να του επιστρέψει το ποσό.)

Επί των δύο προαναφερόμενων αγωγών, που συνεκδικάστηκαν στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών, εξεδόθη η με αρ. 6253/2006 απόφαση που δέχθηκε την πρώτη αγωγή για το ποσό των €113.763, νομιμοτόκως από 24-09-97 και δέχτηκε εν μέρει τη δεύτερη αγωγή για το ποσό των €10.000 νομιμοτόκως από 27-09-97, μέχρι εξοφλήσεως. Κηρύχθηκε η απόφαση προσωρινά εκτελεστή για το ποσό των €35.000, το οποίο η Τράπεζα κατέβαλε την 23-01-2007.

Κατά της με αρ. 6253/2006 πρωτόδικης απόφασης ασκήθηκαν ενώπιον του Εφετείου Αθηνών αντίθετες εφέσεις από τον Γ. Ποντίκη καθώς και από την ATTICA BANK, επί των οποίων εξεδόθη η υπ' αρ. 7995/2007 απόφαση Εφετείου Αθηνών, με την οποία απερρίφθη η έφεση της Τράπεζας κατ' ουσίαν και έγινε δεκτή εν μέρει η έφεση του αντιδίκου, ως προς το αίτημα του να του επιδικασθεί μεγαλύτερη αποζημίωση για την παρεμπόμπουσα αναγνωριστική αγωγή και αυξήθηκε η αποζημίωση του από €10.000 πρωτοδικώς σε € 20.000.

Κατά της υπ' αρ. 7995/2007 απόφασης ασκήθηκε αίτηση αναίρεσης μόνο από τον αντίδικο προσδιορισθείσα για την δικάσιμο της 25-5-2009, όπου και συζητήθηκε και αναμένεται η έκδοση της απόφασης.

Καταβλήθηκε την 1-2-2008: α) το επιδικασθέν ποσό των €20.000 της ηθικής βλάβης, υπολογιζόμενο με τους τόκους υπερημερίας στο ποσό των €39.989,31 και β) το επιδικασθέν ποσό των €113.763, υπολογιζόμενο με τους τόκους υπερημερίας στο ποσό των €240.741,04, ήτοι συνολικά €280.730,35.

Εκτός των ανωτέρω αγωγών, ο Γ.Ποντίκης είχε ασκήσει ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών κατά της Τράπεζας 19 αγωγές ανατοκισμού. Εκκρεμεί η συζήτηση αυτών. Διευκρινίζεται ότι ήδη εξοφλήθηκε η κυρία απαίτηση του κ. Ποντίκη μετά των τόκων. Το ζητούμενο στις αγωγές ανατοκισμού είναι η διαφορά που προκύπτει από τον εκτοκισμό χωρίς ανατοκισμό και τον εκτοκισμό με ανατοκισμό.

Επίσης ο Γ. Ποντίκης είχε ασκήσει ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών την από 10-4-2002 αγωγή, με την οποία ζητούσε να υποχρεωθεί η Τράπεζα να ζητήσει από την Τειρεσία ΑΕ τη διαγραφή από τα μητρώα της του ονόματος του. Επί της αγωγής κατά της Τράπεζας και του Τειρεσία εξεδόθη η με αρ. 3039/2006 απορριπτική απόφαση του Πολ. Πρωτ. Αθ. όπως επίσης και η υπ' αριθμ. 1353/2007 απορριπτική απόφαση του Εφετείου Αθηνών. Επί της εφετειακής απόφασης ασκήθηκε αναίρεση από τον

Γ. Ποντίκη, η οποία συζητήθηκε στη δικάσιμο της 9-3-2009. Εκκρεμεί έκδοση απόφασης από τον Άρειο Πάγο επί της ασκηθείσης αναίρεσης.

Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της υπόθεσης είναι 5 % υπέρ του ενάγοντος.

2. Η υπόθεση της Αικατερίνης χήρας Φωτίου Βηλαρά, Γεωργίου Βηλαρά και Βαλεντίνου Βηλαρά κατά της ΑΤΤΙΚΑ BANK . Αφορά αγωγή από Margin Account για €1.000.000. Η δικάσιμος αναβλήθηκε αρχικά για την 7-5-2008 λόγω αναμονής πορίσματος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Αναβλήθηκε περαιτέρω για 24-9-2009 για τον ίδιο λόγο. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της είναι 10% υπέρ των εναγόντων.
3. Η υπόθεση Σουμελίδης Α.Ε., Σουμελίδης Ιωάννης, Σουμελίδης Νικόλαος, και Παναγιωτοπούλου Ζωή κατά της ΑΤΤΙΚΑ BANK . Αφορά τρεις αγωγές. Η πρώτη (με ενάγοντες τους : Σουμελίδης Α.Ε., Σουμελίδης Ιωάννης, Σουμελίδης Νικόλαος και Παναγιωτοπούλου Ζωή) είναι η με αριθμό κατάθεσης 479-8/2006 και ημ/νία κατάθεσης 29/03/2006 αγωγή αποζημιώσεως για €738.376,48 και €300.000 για ηθική βλάβη λόγω αδικοπραξίας. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της ανέρχονται σε 2-5%. Η δεύτερη (με ενάγοντες τους: Σουμελίδης Α.Ε., Σουμελίδης Ιωάννης, Σουμελίδης Νικόλαος και Παναγιωτοπούλου Ζωή) είναι η με αριθμό κατάθεσης 571-9/2006 και ημ/νία κατάθεσης 14/04/2006 αγωγή αποζημιώσεως για €2.290.260,60 και €2.290.260,60 για ηθική βλάβη λόγω αδικοπραξίας. Η τρίτη (με ενάγοντα μόνο τον Σουμελίδη Ιωάννη) είναι η με αριθμό κατάθεσης 54768/2006 και ημ/νία κατάθεσης 6/12/2006 αγωγή αποζημιώσεως για €250.000, για επιστροφή ποσού €78.888,62 και €150.000 για ηθική βλάβη λόγω αδικοπραξίας. Οι δύο πρώτες αγωγές συζητήθηκαν στις 20.02.2007 και απορρίφθηκαν με την υπ' αρ. 117/2007 απόφαση του Πολ. Πρωτ. Γιαννιτσών. Ασκήθηκε έφεση που συζητήθηκε στην δικάσιμο της 13-3-2009. Αναμένεται η έκδοση απόφασης του Εφετείου. Η τρίτη αγωγή συζητήθηκε την 11/11/2008 στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Θεσσαλονίκης και απορρίφθηκε. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της υπέρ των εναγόντων είναι 5%.
4. Η υπόθεση της «IONION GAS A.E.» κατά της ΑΤΤΙΚΑ BANK . Αφορά σε αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για ανόρθωση προσκληθείσας περιουσιακής ζημίας και ηθική βλάβη με αιτούμενα ποσά €100.000 και €5.000.000 αντίστοιχα. Μатаιώθηκε η συζήτηση της υπόθεσης. Η ενάγουσα παραιτήθηκε από το δικόγραφο και επανήλθε με νέα αγωγή με δικάσιμο την 3-5-2007. Κατά την ως άνω δικάσιμο, η συζήτηση της υπόθεσης αναβλήθηκε για την 25-9-2008 όπου και πήρε νέα αναβολή για την 15-10-2009. Αναμένεται η συζήτηση της υπόθεσης. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της υπέρ της ενάγουσας ανέρχονται σε 2%.
5. Η υπόθεση της «ΑΧΟΝ Χρηματιστηριακή» κατά της ΑΤΤΙΚΑ BANK . Αφορά αγωγή ποσού €6.129.300. Ειδικότερα:
 - (α) 500.000€ χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης για προσβολή προσωπικότητας της εταιρείας.
 - (β) €500.000 χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης για αδικοπραξία.
 - (γ) €5.129.300 λόγω αδικοπραξίας.Ημερομηνία δικασίμου ορίστηκε η 25.04.2007. Μатаιώθηκε και έως σήμερα δεν έχει επιδοθεί νέα κλήση. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της υπόθεσης υπέρ της ενάγουσας ανέρχονται σε 5%.
6. Η υπόθεση της «Μάρμαρα Νάξου ΑΒΕΕ – Λατομεία – Επεξεργασία - Εμπόριο Μαρμάρων» κατά της ΑΤΤΙΚΑ BANK . Αφορά δύο αναγνωριστικές αγωγές ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η πρώτη έχει ως αίτημα την απόδοση €303.856,16 ως αχρεωστήτως καταβληθέντων μέσα στα πλαίσια ρύθμισης του άρθρου 44 ν. 1892/1990 πλέον του ποσού €30.000 για ηθική βλάβη. Ως ημερομηνία δικασίμου είχε οριστεί η 27.11.2008. Αναβλήθηκε για 17.12.2009 λόγω ωραρίου. Αναμένεται η συζήτηση της υπόθεσης. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής είναι 30%. Η δεύτερη αγωγή έχει ως αίτημα να της καταβάλει η Τράπεζα το ποσό των €30.000 που έχει καταβάλει η ως άνω εταιρεία ως δικαστικά έξοδα, καθώς και το ποσό των €2.000.000 για αποκατάσταση ηθικής βλάβης. Ως ημερομηνία δικασίμου έχει προσδιοριστεί η 27.01.2011. Αναμένεται η συζήτηση της υπόθεσης. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής υπέρ της ενάγουσας είναι 15 %, εκτός του αιτούμενου ποσού για ηθική βλάβη.

7. Η υπόθεση της «ICM» κατά της ATTICA BANK . Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών για καταβολή ποσού €1.467.351,43. Ως ημερομηνία δικασίμου είχε προσδιοριστεί η 18.03.2009. Αναβλήθηκε για τις 13.01.2010. Αναμένεται η συζήτηση της υπόθεσης. Με τα μέχρι σήμερα υπάρχοντα στοιχεία δεν φαίνεται να ευδοκιμεί η αγωγή.
8. Η υπόθεση της Μελλομένης Βαξεβανίδου κατά της ATTICA BANK . Αφορά αγωγή ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών με αίτημα να αναγνωρισθεί η υποχρέωση της Τράπεζας να της καταβάλει €1.000.000 ως χρηματική αποζημίωση για την προσβολή της προσωπικότητας και ηθική βλάβη. Ως ημερομηνία δικασίμου έχει οριστεί η 04.02.2010. Αναμένεται η συζήτηση της υπόθεσης. Οι πιθανότητες ευδοκίμησης της αγωγής υπέρ της ενάγουσας είναι 1 %.
9. Η υπόθεση του Καταστήματος Αιγάλεω:

Την 6-7-2006 μετά από έλεγχο που διενήργησε η Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας διαπιστώθηκε ότι ο Προϊστάμενος Καταθέσεων του Καταστήματος είχε προβεί σε σωρεία παράνομων ενεργειών χρεοπιστώνοντας χωρίς νόμιμη αιτία λογαριασμούς τόσο πελατών του Καταστήματος όσο και το λογαριασμό γενικής λογιστικής της Τράπεζας. Με την αποκάλυψη των παράνομων πράξεων του εν λόγω προσώπου η Τράπεζα κινήθηκε εναντίον του και εναντίον παντός συνυπευθύνου τρίτου τόσο ενώπιον των ποινικών όσο και των πολιτικών δικαστηρίων και παράλληλα προέβη σε ενδελεχή έλεγχο.

Η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών μετά τις διενεργηθείσες και διενεργηθσόμενες δικαστικές ενέργειες λαμβανομένου υπ' όψιν:

-ότι εξελίσσεται η έρευνα από τις αρμόδιες αρχές για εντοπισμό διακινηθέντων ποσών με βάση την οποία πιθανολογούμε να εντοπίσουμε την τελική κατάληξη αφαιρεθέντων χρημάτων

- ότι οι ανακριτικές και άλλες αρχές, όπως έχουμε πληροφορηθεί, έχουν ήδη δεσμεύσει λογαριασμούς εκτός Τράπεζας που αφορούν τους εμπλεκόμενους, χωρίς όμως να γνωρίζουμε λεπτομέρειες και ποσά.

εκτιμά ότι η τελική ζημία της Τράπεζας δεν θα ξεπεράσει το ποσό των €4.000.000.

Στα πλαίσια του συνολικού χειρισμού της συγκεκριμένης υπόθεσης έχουν εγερθεί απαιτήσεις κατά:

1. Εθνική ΑΕΕΓΑ για ποσό 2.800.000€
2. ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΑΕΕΖ για ποσό 2.700.000 €
3. ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ 430.000€.

για τις οποίες έχουν ασκηθεί αγωγές που έχουν προσδιορισθεί για τις 24.09.2008 στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών. Ήδη έχουν εκδοθεί 2 πρωτόδικες απορριπτικές αποφάσεις και μία κατά της ΒΙΚΤΩΡΙΑ ΑΕΕΖ που παραπέμπει σε πραγματογνωμοσύνη.

Ήδη η Τράπεζα διεκδικεί δικαστικώς (με αγωγές) περίπου €6.000.000 πλην όμως θα είναι εφικτό να γίνει τελική πρόβλεψη για το ποσό αυτό όταν ολοκληρωθούν τα αστικά δικαστήρια και η ποινική διαδικασία και καταστεί δυνατό να ανοιχθούν οι λογαριασμοί των αντιδίκων και οι κινήσεις αυτών.

Σημειωτέον ότι επιδιώκεται εξωδικαστική λύση για την εξόφληση απαιτήσεων της Τράπεζας.

Για τις ως άνω υποθέσεις η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών δηλώνει ότι μέχρι τις 05.08.2009 πιθανολογεί ότι η υποχρέωση που θα προκύψει για την Τράπεζα κατά την εκτίμησή της θα ανέλθει μέχρι του ποσού των €5.025.000.

Διευκρινίζεται ότι εκ του συνολικού ποσού των € 5.025.000, ποσό ύψους € 4.000.000 αφορά την υπ' αριθμ. 9 υπόθεση του καταστήματος Αιγάλεω ενώ ποσό ύψους € 1.025.000 αφορά τις λοιπές υποθέσεις υπ' αριθμ. 1 έως 8.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι για τα ανωτέρω ποσά έχουν διενεργηθεί ισόποσες προβλέψεις, οι οποίες κρίνονται επαρκείς.

Επίσης, η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών εκτιμά ότι όλες οι αγωγές στις οποίες η Τράπεζα είναι ενάγουσα θα ευδοκιμήσουν κατά ποσοστό άνω του 50% πλην προϋπολογίζει ότι η Τράπεζα έχει να λάβει μέχρι ποσού €370.000. Σημειώνεται ότι για τις αγωγές της Τράπεζας κατά τρίτων δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη εσόδου.

Επιπλέον, με αποφάσεις του Υφυπουργού Ανάπτυξης και του Γενικού Γραμματέα Καταναλωτή επιβλήθηκε πρόστιμο €600.000 για παράβαση των διατάξεων του άρθρου 2 παρ. 6 του ν. 2251/1994. Ειδικότερα για την είσπραξη προμηθειών για χρεώσεις λογαριασμών μέσω ATM. Η απόφαση επιδόθηκε στις 28.01.2009. Μετά από πρόσκληση της ΕΕΤ για συζήτηση του θέματος αυτού στις 3-2-2009, αποφασίσθηκε η κατάθεση προσφυγής κατά της ανωτέρω απόφασης επιβολής προστίμου εντός 60 ημερών από την επίδοση της απόφασης. Πιθανολογείται σημαντική μείωση του ποσού του επιβληθέντος προστίμου λόγω του ότι υπάρχει σημαντική διαφοροποίηση προμηθειών μεταξύ των τραπεζών που έχουν επιβληθεί ισόποσα πρόστιμα και βάσει της αρχής της αναλογικότητας. Σημειωτέον ότι έχει εκδοθεί σε ανάλογη περίπτωση απόφαση μερικής αναστολής εκτέλεσης. Ήδη η Τράπεζα κατέθεσε εμπροθέσμως προσφυγή κατά της πράξης επιβολής προστίμου.

Περαιτέρω, η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών δε γνωρίζει καμία άλλη πραγματική ή προβλεπόμενη υποχρέωση της Τράπεζας για την οποία έχουν εγγραφεί εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Επιπλέον, δε γνωρίζει οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο θα μπορούσε να επιφέρει ουσιαστική επίδραση στην οικονομική θέση της Τράπεζας μέχρι την 05.08.2009.

3.3.3 Υπαγωγή του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ

Επιπλέον των παραπάνω δικαστικών εκκρεμοτήτων, εκκρεμούν επίσης οι μείζονος σημασίας και αβέβαιης έκβασης ανοιγείς δίκες που αφορούν την υπαγωγή του «Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου» του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ). Ανάλογα με την έκβαση των δικών αυτών, η χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας ενδέχεται να επηρεαστεί δυσμενώς σε σημαντικό βαθμό.

Αναλυτικότερα:

Ο «Λογαριασμός Διαχείρισης Κεφαλαίου Πρόσθετης Ασφάλισης Συμπληρωματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών» (εφεξής το «Συνταξιοδοτικό Κεφάλαιο») φέρεται να συστάθηκε ως ειδικός λογαριασμός την 8.6.1989 με συμφωνία της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) και συμφωνήθηκε να ισχύει από 1.1.1989 και η διαχείριση των κεφαλαίων του ανατέθηκε στην «ΙΟΝΙΚΗ ΑΕΓΑ» με την υπ' αριθμ. 147/05/06/1989 σύμβαση. Η παραπάνω σύμβαση τροποποιήθηκε την 31.12.1996 με τη Σύμβαση ΛΑΚ που συνήφθη μεταξύ των ιδίων παραπάνω συμβαλλομένων, οπότε και μεταφέρθηκαν τα αποθεματικά του ΛΑΚ από την «ΙΟΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» στην «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ».

Ταυτοχρόνως τροποποιήθηκε και τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου («Κανονισμός») που προσαρτάται στην ως άνω σύμβαση με την «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ».

Εκτός του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου και της κύριας ασφάλισης των εργαζομένων της τράπεζας (ΙΚΑ, ΤΕΑΜ, κτλ.), οι εργαζόμενοι της Τράπεζας είναι ασφαλισμένοι και στο Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.Α.Τ., το οποίο αποτελεί ταμείο επικουρικής ασφάλισης.

Σε πολύ γενικές γραμμές, σύμφωνα με τον Κανονισμό, σκοπός του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου είναι η «εξομιοιωτική βελτίωση της ασφαλιστικής προστασίας του προσωπικού της Τράπεζας, προς αυτήν που παρέχεται από τις ανταγωνίστριες τράπεζες στο προσωπικό τους, με συμπλήρωση της παρεχόμενης από τους γενικούς (ΙΚΑ, ΤΕΑΜ) και ειδικούς (Ταμείο Νομικών κτλ.) φορείς της υποχρεωτικής ή οιονεί υποχρεωτικής κοινωνικής ασφάλισης, κύριας και επικουρικής σύνταξης, προς αυτό».

Σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού, η Τράπεζα ανέλαβε την υποχρέωση και εγγυήθηκε την απρόσκοπτη λειτουργία του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου στο διηνεκές και την εκπλήρωση από αυτήν όλων των υποχρεώσεων και παροχών του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου προς το ασφαλισμένο σε αυτό προσωπικό της Τράπεζας.

Τέλος, σημειώνεται ότι σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 18, «το δικαίωμα κάθε δικαιούχου από το Λογαριασμό για σύνταξη από το Συνταξιοδοτικό Κεφάλαιο ή αύξηση ή αναθεώρησή της [...] είναι απαράγραπτο».

Με την ψήφιση του Ν. 3371/2005 προβλέφθηκε η υπαγωγή των κλάδων σύνταξης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΕΤΑΤ. Συγκεκριμένα, ο νόμος 3371/2005, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων του 57-68, όπως ισχύουν, προέβλεψε την ένταξη των κλάδων σύνταξης των ασφαλιστικών ταμείων κύριας ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Ι.Κ.Α.Ε.Τ.Α.Μ. μέχρι τις 31 Μαρτίου 2006, εφόσον μέχρι την ημερομηνία αυτή τα αντίστοιχα ταμεία επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ενταχθεί στην ασφάλιση του ΕΤΑΤ, μετά τη διάλυσή τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο νόμο, η οποία λαμβάνει υπόψη της και παραπέμπει και στις διαδικασίες που προβλέπουν τα καταστατικά των οικείων ταμείων (αρ. 61 και 62 ν. 3371/2005). Το ποσό της επιβάρυνσης του πιστωτικού ιδρύματος και του ταμείου για την υπαγωγή στο ΕΤΑΤ προσδιορίζεται μετά από εκπόνηση ειδικής οικονομικής μελέτης που ανατίθεται από το Υπουργείο Οικονομίας & Οικονομικών.

Οι προσλαμβανόμενοι στα πιστωτικά ιδρύματα από 1.1.2005, καθώς και οι ασφαλισμένοι και συνταξιούχοι των ταμείων επικουρικής ασφάλισης του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων μετά τη διάλυσή τους, σύμφωνα με το νόμο (παρ. 2 του άρθρου 62 ν. 3371/2005) υπάγονται υποχρεωτικά και αυτοδίκαια στην ασφάλιση του Ενιαίου Ταμείου Επικουρικής Ασφάλισης Μισθωτών (ΕΤΕΑΜ).

Έπειτα από τη θέση σε ισχύ των διατάξεων του παραπάνω νόμου, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 16.9.2005, κάνοντας χρήση της σχετικής δυνατότητας που χορήγησε ο Ν. 3371/2005, αποφάσισε την καταγγελία της σύμβασης μεταξύ της Τράπεζας, του ΣΥΤΑ και της Εθνικής Ασφαλιστικής ΑΕΕΓΑ, κατά το μέρος που αφορά τον κλάδο σύνταξης του ΛΑΚ, 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.Π. 1), υποχρέωση μόνο για ποσό ύψους €26.958.000, 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 € 644.000. Για την περίοδο του Α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε € 220.000. 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 προεξοφλήσουν και να αποτυπώσουν στις οικονομικές καταστάσεις του 2005, το οικονομικό αποτέλεσμα της υπαγωγής των στις διατάξεις του νόμου.

Η Τράπεζα, ακολουθώντας τη διαδικασία των άρθρων 61 και 62 του ν. 3371/2005, όπως ισχύει, κατήγγειλε μονομερώς στις 22 Δεκεμβρίου 2005 το Συνταξιοδοτικό Κεφάλαιο ΛΑΚ και τη Σύμβαση ΛΑΚ και αιτήθηκε την υπαγωγή του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου στο ΕΤΑΤ κατά τον ν. 3371/2005. Η Τράπεζα δεν έχει ζητήσει την υπαγωγή του Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.Α.Τ. στο ΕΤΑΤ.

Στη συνέχεια, το άρθρο 9 του ν.3554/2007 ρύθμισε με συγκεκριμένο τρόπο το καθεστώς των ασφαλισμένων και συνταξιούχων υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής. Σύμφωνα με το παραπάνω άρθρο:

(i) Οι μέχρι 31.12.1992 ασφαλισμένοι, καθώς και οι υπαγόμενοι στην κατηγορία αυτή συνταξιούχοι του Λ.Α.Κ. εντάσσονται από 1.1.2007 στο ΕΤΑΤ

(ii) από την ένταξη των παραπάνω προσώπων και εφεξής δεν καταβάλλονται στο ΕΤΑΤ ασφαλιστικές εισφορές ασφαλισμένων και εργοδότη

(iii) η οικονομική επιβάρυνση του Ε.Τ.Α.Τ. από την εφαρμογή των διατάξεων αυτών καλύπτεται με την καταβολή από την Τράπεζα εισφοράς ποσού €61.754.000, βάσει της Ειδικής Οικονομικής Μελέτης

(iv) το παραπάνω ποσό καταβάλλεται σε 10 ισόποσες ετήσιες δόσεις ποσού €7.625.000 (λαμβάνομένου υπόψη συντελεστή προεξόφλησης 5,03%) στην αρχή κάθε έτους, αρχής γενομένης από 1.1.2007

(v) εντός 2 μηνών από τη δημοσίευση του παραπάνω νόμου καταβάλλεται στο Ε.Τ.Α.Τ. από την Τράπεζα εφάπαξ ποσό €770.000 που αντιστοιχεί στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ., των οποίων η σχετική ασφαλιστική κάλυψη διακόπτεται. Το ποσό αυτό θα επιστραφεί στους δικαιούχους σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην περίπτωση γ' του αρ. 61 του ν. 3371/2005.

Ακολούθως, εκδόθηκε η απόφαση του Ε.Τ.Α.Τ. με αριθμό 67 της 61ης συνεδρίασης 8.5.2007 με το ίδιο περιεχόμενο.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, η Τράπεζα κατέβαλε μέχρι 31.12.2008 τις δύο πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό €7.625.000 για το έτος 2007 και το ίδιο ποσό για το έτος 2008. Ακόμα καταβλήθηκε από την Τράπεζα στο Ε.Τ.Α.Τ., εφάπαξ ποσό €770.000 το οποίο αντιστοιχεί στην επιστροφή των ασφαλιστικών εισφορών των από 1.1.1993 ασφαλισμένων του Λ.Α.Κ. Εντός του πρώτου τριμήνου του 2009, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της τρίτης δόσης. Τα σχετικά ποσά έχουν προκύψει από ειδική οικονομική μελέτη που εκπονήθηκε από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.

Ο Σύλλογος Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής έχει καταθέσει αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας (το «ΣτΕ»), με αριθμό κατάθεσης 4686/2006, αναφορικά με την ένταξη στο ΕΤΑΤ του ΛΑΚ η οποία στρέφεται κατά της με αριθμό 22/23/17-5-2006 απόφασης του ΕΤΑΤ Επίσης, έχουν κατατεθεί η με αριθμό 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 και εκκρεμεί η έκδοση απόφασης.

Επίσης, εκκρεμούν στο ΣτΕ αιτήσεις ακυρώσεως από συλλόγους υπαλλήλων τρίτων τραπεζών κατά του π.δ. 209/2006 που ρυθμίζει τα σχετικά με τη λειτουργία του ΕΤΑΤ. Η Τράπεζα έχει ασκήσει παρεμβάσεις υπέρ του κύριου του ως άνω προεδρικού διατάγματος. Και οι υποθέσεις αυτές συζητήθηκαν στην Ολομέλεια του Συμβουλίου της Επικρατείας την 26.9.2008 και εκκρεμεί η έκδοση απόφασης.

Εξάλλου σχετική με την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ αγωγή που είχαν ασκήσει κατά της Τράπεζας ο ΣΥΤΑ, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, κλπ., απορρίφθηκε με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Κατά της εν λόγω απόφασης δύναται να ασκηθεί έφεση.

Σχετικά με τα παραπάνω, επί συναφούς στα νομικά της ζητήματα υπόθεσης της Εμπορικής Τράπεζας για την ένταξη στο ΕΤΑΤ του δικού της ταμείου εκδόθηκε πρόσφατα 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. Επί της απόφασης αυτής δύναται να ασκηθεί αναίρεση.

Ο εξωτερικός νομικός σύμβουλος της Τράπεζας κ. Χρήστος Χρυσάνθης, αναφέρει με την από 24 Ιουλίου 2009 επιστολή του, μεταξύ άλλων τα ακόλουθα αναφορικά με την έκβαση της υπαγωγής του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ : «[.]λόγω του πλήθους και της δυσχέρειας των νομικών και πραγματικών ζητημάτων που αναφύονται στο πλαίσιο της υπόθεσης αυτής, πολλά από τα οποία είναι όλως καινοφανή και μη νομολογιακά επεξεργασμένα, δεν είναι εφικτό να διατυπωθεί η οποιαδήποτε πρόβλεψη για την τελική έκβαση της όλης υπόθεσης, η δικαστική εκκαθάριση της οποίας πιθανόν να απαιτήσει αρκετά ακόμη χρόνια και ενδεχομένως να αχθεί και ενώπιον του Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου, λόγω αντιφατικών αποφάσεων του Αρείου Πάγου και του Συμβουλίου Επικρατείας, διότι ουδείς μπορεί να αποκλείσει την έκδοση τέτοιων αντιφατικών αποφάσεων.».

Εκτός των ανωτέρω κατ' αυτής στρεφόμενων αιτήσεων ακύρωσης και αγωγής, η Τράπεζα άσκησε την με Γενικό Αριθμό Κατάθεσης 51087/29.12.2008 αγωγή της ενώπιον του Τριμελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών στρεφόμενη κατά του ΕΤΑΤ και του Ελληνικού Δημοσίου, για απαίτηση που διατηρεί η Τράπεζα κατά του ως άνω ασφαλιστικού φορέα ύψους €1.897.249,95 νομιμοτόκως για το ποσό των €1.071.555,29 από 7.11.2008, και για το υπόλοιπο ποσό των €825.694,66 από 6.11.2008, οπότε και η Τράπεζα κατέβαλε τα ποσά αυτά στο ΕΤΑΤ δυνάμει της διάταξης του άρθρου 9 του ν. 3554/2007. Η Τράπεζα αναζητά τις συγκεκριμένες ασφαλιστικές της εισφορές που κατέβαλε στο ΕΤΑΤ χωρίς τη θέλησή της και μόνο προς αποφυγή δυσμενών σε βάρος της δικαστικών μέτρων και συνεπειών και επειδή δεν θα της χορηγείτο ασφαλιστική ενημερότητα, λόγω των συγκεκριμένων υποτιθέμενων οφειλών και προς αποφυγή πρόκλησης δυσμενών εντυπώσεων σε βάρος της. Η Τράπεζα κατέβαλε τις ως άνω ασφαλιστικές εισφορές επιφυλασσόμενη ρητά, δυνάμει της με ημερομηνία 8.10.2008 εξώδικης δήλωσής της προς το Ε.Τ.Α.Τ., να απαιτήσει της επανείσπραξή τους δικαστικά, όπως και έκανε.

Σημειώνεται ότι το ποσό ύψους € 1.897.249,95 έχει εγγραφεί ως απαίτηση από το ΕΤΑΤ στα βιβλία της Τράπεζας (συγκεκριμένα αφαιρετικά του λογαριασμού «Υποχρεώσεις Παροχών Προσωπικού» και αφορά διπλές καταβολές συντάξεων στους δικαιούχους τόσο από το ΕΤΑΤ όσο και από το ΛΑΚ, κατά την περίοδο κατά την οποία υπήρχαν αντίθετες δικαστικές αποφάσεις σχετικά με το ποιος φορέας δικαιούτο να απονέμει και να πληρώνει τις συντάξεις, ήτοι από 1/1/2007 έως 31/8/2007 και από 1/11/2007 έως 31/12/2007.

Το ποσό αυτό το έχουν εισπράξει οι δικαιούχοι των συντάξεων δύο φορές, όπως ήδη προαναφέρθηκε, και ως εκ τούτου ο κύριος φορέας πληρωμής των συντάξεων, ήτοι το ΕΤΑΤ, ως καθολικός διάδοχος του προηγούμενου καθεστώτος έχει υποχρέωση και δικαίωμα να συμψηφίσει ή να απαιτήσει άμεσα την δεύτερη καταβολή των συντάξιμων μισθών στους δικαιούχους για την επίμαχη περίοδο.

Το ποσό αυτό θα συμψηφιστεί κατά την μεταφορά της περιουσίας (αποθεματικά) του ΛΑΚ από την Εθνική ΑΕΓΑ (που είναι επενδεδυμένα σήμερα) στο ΕΤΑΤ με βάση το Νόμο 3371/2005.

Επειδή η διπλή καταβολή των συντάξεων είναι βεβαιωμένη ταμειακά, η Τράπεζα θεωρεί ότι είναι τεκμηριωμένο το δικαίωμά της για το συμψηφισμό του ποσού αυτού και τον υπολογισμό του στην τελική υποχρέωση προς το ΕΤΑΤ, δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν είναι φορέας πληρωμής των συντάξεων και σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να φέρει ευθύνη για πράξεις ή παραλείψεις φορέων πληρωμής που απονέμουν και καταβάλουν συντάξεις.

Για την απόλυτη τεκμηρίωση του δικαιώματος συμψηφισμού της Τράπεζας, κατατέθηκε η προαναφερθείσα 51087/29.12.2008 αγωγή της ενώπιον του Τριμελούς Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών στρεφόμενη κατά του ΕΤΑΤ και του Ελληνικού Δημοσίου.

Όπως επισημαίνει στην από 24 Ιουλίου 2009 επιστολή του ο εξωτερικός νομικός σύμβουλος της Τράπεζας κ. Χρήστος Χρυσάνθης που χειρίζεται την υπόθεση, για την ως άνω αγωγή της Τράπεζας κατά του ΕΤΑΤ αναμένεται να προσδιοριστεί δικάσιμος (πιθανότατα μετά τριετία) και να κοινοποιηθεί στην Τράπεζα με κλήση, και αναφέρει: «Λόγω του πλήθους και της δυσχέρειας των αναφυόμενων νομικών ζητημάτων που είναι καινοφανή, δεν μπορεί να διατυπωθεί πρόβλεψη για την τελική έκβαση της δίκης».

Η από 24.7.2009 επιστολή του εξωτερικού νομικού συμβούλου της Τράπεζας κ. Χρήστου Χρυσάνθη είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.

Περαιτέρω, γίνεται μνεία στο ανωτέρω ζήτημα και στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας της χρήσης 2008 και συγκεκριμένα:

α) στην Έκθεση Έλεγχου του Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας της χρήσης 2008, υπάρχει έμφαση στο ζήτημα που διατυπώνεται ως εξής:

«...Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 32.1 των ατομικών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του νόμου 3371/2005 (Ασφαλιστικό Τραπεζών) από την Τράπεζα...»

β) στις σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008 32.1 «Πρόγραμμα Συνταξιοδοτικών Παροχών» αναφέρονται τα εξής:

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.Π. 1), υποχρέωση ύψους € 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 € 644 χιλ. Για την περίοδο του α' εξαμήνου 2005, όπου το πρόγραμμα υφίστατο στην Τράπεζα ως καθορισμένων παροχών η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων ανήλθε σε € 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 31/12/2008 τις δύο πρώτες δόσεις, ήτοι ποσό 7.625.000 € για το έτος 2007 και το ίδιο ποσό για το έτος 2008. 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 2009, η Τράπεζα κατέβαλε στο Ε.Τ.Α.Τ. το ποσό της τρίτης 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 έχει κατατεθεί αίτηση ακυρώσεως με αριθμό κατάθεσης 4686/2006 από το Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας Αττικής ενώπιον του ΣτΕ η οποία στρέφεται κατά της με αριθμό 22/23/17-5-2006 απόφασης του Ε.Τ.Α.Τ. Επίσης έχουν κατατεθεί 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 και εκκρεμεί η έκδοση απόφασης.

Επίσης, εκκρεμούν στο ΣτΕ 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 έχει ασκήσει 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 και εκκρεμεί η έκδοση απόφασης.

Εξάλλου σχετική με την ένταξη του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ αγωγή που είχαν ασκήσει κατά της Τράπεζας ο Σύλλογος Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής, ο Λογαριασμός Ασφαλιστικών Καλύψεων Προσωπικού Τράπεζας Αττικής, κλπ., απορρίφθηκε με την με αριθμό 2970/2008 απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Κατά της εν λόγω απόφασης δύναται να ασκηθεί έφεση.

Σύμφωνα με γνωματεύσεις καθηγητών πανεπιστημίου, οι νομικές θέσεις της Τράπεζας σχετικά με την συνταγματικότητα της ένταξης του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ είναι νομικά ορθές. Οι γνωματεύσεις αυτές ενισχύονται και από σχετική γνωμοδότηση της επιστημονικής επιτροπής της Βουλής επί του άρθρου 9 του ν.3554/2007 καθώς επίσης και στο πρακτικό επεξεργασίας 240/2006 του Ε' τμήματος Συμβουλίου Επικρατείας εν Ολομελεία. Πλην, όμως, τα αναφερόμενα νομικά ζητήματα είναι καινοφανή και κυρίως δυσχερή, οπότε δεν υπάρχει δυνατότητα ασφαλούς εκτίμησης για την οριστική έκβαση των σχετικών δικών, οι οποίες δύναται να διαρκέσουν επί μακρό χρόνο. Εξάλλου, έχουν ανακύψει στα δικαστήρια και νομικά ζητήματα πέρα από τα ρητά διαλαμβανόμενα στις ως άνω γνωματεύσεις, η κρίση των οποίων θα μπορούσε να οδηγήσει σε ανατροπή της ένταξης του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ.

Σχετικά με τη μη δυνατότητα πρόβλεψης (σήμερα) της έκβασης των εν λόγω προσφυγών και του βαθμού κατά τον οποίο δύναται να επηρεαστεί η ρύθμιση του ασφαλιστικού ζητήματος της Τράπεζας, βλέπε και στην ενότητα 2.1 «Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, «Τυχόν δικαστικές προσφυγές εργαζομένων της Τράπεζας ή του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Αττικής (ΣΥΤΑ) κατά της υπαγωγής του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου του Λογαριασμούς Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.»

3.3.4 Δήλωση της Διοίκησης αναφορικά με τις Διοικητικές, δικαστικές και διαιτητικές διαδικασίες

Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υπήρξε κατά τους τελευταίους 12 μήνες και δεν υπάρχει, καθόσον γνωρίζει, διοικητική ή δικαστική ή διαιτητική διαδικασία, (συμπεριλαμβανομένης κάθε τέτοιας διαδικασίας που εκκρεμεί ή ενδέχεται να κινηθεί εναντίον της Τράπεζας ή του Ομίλου της και έχει περιέλθει σε γνώση της), η οποία μπορεί να έχει ή είχε προσφάτως, σημαντικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική κατάσταση ή στην κερδοφορία της Τράπεζας ή/και του Ομίλου της, πλην της δικαστικής εκκρεμότητας που αφορά στο

Λογαριασμό Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) (βλ. σχετικά ανωτέρω ενότητα 3.3.3 «Υπαγωγή του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ»).

Αναφορικά με την δικαστική εκκρεμότητα του ΛΑΚ παρατίθεται σχετικός επενδυτικός κίνδυνος στην ενότητα 2.1 «Κίνδυνοι που σχετίζονται με την Τράπεζα»: «Τυχόν δικαστικές προσφυγές εργαζομένων της Τράπεζας ή του Συλλόγου Υπαλλήλων Τράπεζας Απικής (ΣΥΤΑ) κατά της υπαγωγής του Συνταξιοδοτικού Κεφαλαίου του Λογαριασμού Ασφαλιστικών Καλύψεων (ΛΑΚ) στο Ενιαίο Ταμείο Ασφάλισης Τραπεζοϋπαλλήλων (ΕΤΑΤ) μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.»

3.4 ΤΑΚΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ ελέγχεται από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της, ενώ οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30^{ης} Ιουνίου 2009 έχουν επισκοπηθεί από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές.

Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π) διενεργήθηκε από τους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές κα. Α. Αραμπατζή (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12821) και κ. Γ. Δεληγιάννη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 15791) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton A.E., Ζεφύρου 56, Παλαιό Φάληρο, Αθήνα 175 64 τηλ.: 21072 80 000.

Με την από 28/4/2009 Τακτική Γενική Συνέλευση της Εταιρείας οι Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές κα. Α. Αραμπατζή (Α.Μ. ΣΟΕΛ 12821) και Γ. Δεληγιάννης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 15791) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton A.E. απαλλάχθηκαν και ορίστηκαν νέοι Τακτικοί Ορκωτοί Ελεγκτές οι κ.κ. Χαράλαμπος Συρούνης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) και Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές κ. Χαράλαμπος Συρούνης (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) και κ. Νικόλαος Βουνισέας (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Στρατηγού Τόμπρα 3, Αγία Παρασκευή, 153 42 Αθήνα, τηλ.: 210 6062100) διενήργησαν την επισκόπηση των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της περιόδου 1/1-30/6/2009, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π).

Οι προαναφερθείσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Τράπεζας Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

3.4.1 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006

Έκθεση Ελέγχου Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2006 (με ημερομηνία 15/3/2007)

«...Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.» (η Τράπεζα), καθώς και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο Όμιλος) οι οποίες αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2006 και τις καταστάσεις

αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περιλήψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας, με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2006, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 29.1 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του νόμου 3371/2005 (Ασφαλιστικό Τραπεζών) από την Τράπεζα.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις..»

3.4.2 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007

Έκθεση Ελέγχου Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2007 (με ημερομηνία 21/2/2008)

«...Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της “ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.» (η «Τράπεζα») και των θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), οι οποίες αποτελούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2007 και τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και τη διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας, με σκοπό την εύλογη διασφάλιση ότι οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για τη συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιστάσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς επίσης και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2007, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 29.1 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του νόμου 3371/2205 (Ασφαλιστικό Τραπεζών) από την Τράπεζα.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.»

3.4.3 Τακτικός Έλεγχος Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008

Έκθεση Ελέγχου Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή–Λογιστή επί των Δημοσιευμένων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων Χρήσης 2008 (με ημερομηνία 17/3/2009)

«...Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα), καθώς και τις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο Όμιλος), που αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31ης Δεκεμβρίου 2008, και τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή καθώς και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Ευθύνη Διοίκησης για τις Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει σχεδιασμό, εφαρμογή και διατήρηση συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων, απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Η ευθύνη αυτή περιλαμβάνει επίσης την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων λογιστικών πολιτικών και την διενέργεια λογιστικών εκτιμήσεων που είναι λογικές για τις περιστάσεις.

Ευθύνη Ελεγκτή

Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση γνώμης επί αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων, με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή

Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα Πρότυπα αυτά απαιτούν τη συμμόρφωσή μας με τους κανόνες δεοντολογίας και το σχεδιασμό και διενέργεια του ελέγχου μας με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την συγκέντρωση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις. Οι διαδικασίες επιλέγονται κατά την κρίση του ελεγκτή και περιλαμβάνουν την εκτίμηση του κινδύνου ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, λόγω απάτης ή λάθους. Για την εκτίμηση του κινδύνου αυτού, ο ελεγκτής λαμβάνει υπόψη το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών για τις περιπτώσεις και όχι για την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων.

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις Ταμειακές τους Ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 32.1 των ατομικών και ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων, στην οποία γίνεται αναφορά σε θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του νόμου 3371/2005 (Ασφαλιστικό Τραπεζών) από την Τράπεζα.

Αναφορά επί άλλων νομικών θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 107 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.»

3.4.4 Έκθεση Επισκόπησης της Δημοσιευμένης Συνοπτικής Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Χρηματοοικονομικής Αναφοράς της 30/6/2009

Έκθεση Επισκόπησης ενδιάμεσης οικονομικής πληροφόρησης του Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή – Λογιστή επί της δημοσιευμένης Συνοπτικής Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Χρηματοοικονομικής Αναφοράς της 30/6/2009 (με ημερομηνία 4/8/2009)

«Επισκοπήσαμε τη συνημμένη ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η «Τράπεζα») της 30 Ιουνίου 2009 και τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε αυτήν την ημερομηνία καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις που

συνθέτουν την ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του Ν. 3556/2007. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για τη σύνταξη και παρουσίαση αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με την Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Δ.Λ.Π. 34). Δική μας ευθύνη είναι η έκφραση συμπεράσματος επί αυτής της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος της εργασίας επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο περί Επισκόπησης 2410 «Επισκόπηση Ενδιάμεσης Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που Διενεργείται από τον Ανεξάρτητο Ελεγκτή της Οικονομικής Μονάδας». Η επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην αναζήτηση επεξηγήσεων και πληροφοριών, κυρίως από πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και λοιπών διαδικασιών επισκόπησης. Το εύρος μίας εργασίας επισκόπησης είναι ουσιαστικά μικρότερο από έναν έλεγχο που διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελεγκτικής και επομένως δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα τα οποία θα είχαν επισημανθεί σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας οδηγούσε στο συμπέρασμα ότι η συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση της 30 Ιουνίου 2009 δεν έχει συνταχθεί από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 34 Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά.

Θέμα Έμφασης

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 15.5 επί της ενδιάμεσης συνοπτικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, στην οποία 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

Από την διενεργηθείσα επισκόπηση διαπιστώσαμε ότι το περιεχόμενο της προβλεπόμενης από το άρθρο 5 του Ν. 3556/2007 εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης είναι συνεπές με την συνημμένη ενδιάμεση συνοπτική χρηματοοικονομική πληροφόρηση».

3.5 ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

3.5.1 Φορολογικός Έλεγχος ATTICA BANK

Η ATTICA BANK έχει ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση 2005, τα δε στοιχεία της κρίθηκαν ακριβή, ειλικρινή και οριστικά. Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε εντός του 2006 από το Δ.Ε.Κ. ΑΘΗΝΩΝ και αφορούσε στις χρήσεις 2003 και 2004, προέκυψαν καταβλητέοι φόροι ύψους € 1.494,59 χιλ. οι οποίοι επιβάρυναν τη διάθεση κερδών της Τράπεζας της χρήσης 2006 και καταβλήθηκαν όπως παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα ταμειακής επιβάρυνσης.

Οι λογιστικές διαφορές, οι φόροι, τα πρόστιμα και προσαυξήσεις, καθώς και η ταμειακή επιβάρυνση που προέκυψε, παρουσιάζονται ανά χρήση στους παρακάτω πίνακες:

Οικονομικές Χρήσεις	2003	2004	Σύνολο
(σε χιλ. ευρώ)			
Λογιστικές Διαφορές	1.633,94	1.727,23	3.361,17
Φόροι που επιβλήθηκαν επί Λογιστικών Διαφορών	571,88	604,53	1.176,41
Πρόστιμα – προσαυξήσεις	216,17	102,01	318,18
Σύνολο Φόρων, Προστίμων και Προσαυξήσεων	788,05	706,54	1.494,59

Ταμειακή Επιβάρυνση Χρήσεων	2006	2007	2008	Σύνολο
(σε χιλ. ευρώ)				
Πρόσθετοι Φόροι και Προσαυξήσεις από Έλεγχο χρήσεως 2003	420,29	315,22	52,54	788,05
Πρόσθετοι Φόροι και Προσαυξήσεις από Έλεγχο χρήσεως 2004	376,82	282,62	47,1	706,54
Σύνολο	797,11	597,84	99,64	1.494,59

Ο φορολογικός έλεγχος της χρήσης 2005, ολοκληρώθηκε στο τέλος του Μαρτίου 2007, και η έκθεση ελέγχου κοινοποιήθηκε στην Τράπεζα τον Απρίλιο 2007. Σύμφωνα με την ανωτέρω έκθεση ελέγχου, οι λογιστικές διαφορές που καταλογίστηκαν ανήλθαν στο ύψος των € 17,9 εκ .

Το φορολογικό αποτέλεσμα του έτους 2005 ήταν ζημιογόνο και ως εκ τούτου δεν καταλογίστηκαν πρόσθετοι φόροι, αλλά συμψηφίστηκαν οι ζημίες οι οποίες εμφανίζονταν στην φορολογική δήλωση του οικείου έτους και συνεπώς έπαυσε να υπάρχει απαίτηση επιστροφής τους από το Ελληνικό Δημόσιο για την Τράπεζα. Επειδή η Τράπεζα εκτιμούσε ότι από τον φορολογικό έλεγχο θα προέκυπταν οι ανωτέρω λογιστικές διαφορές, δεν είχε αναγράψει το σχετικό κονδύλιο επιστροφής του φόρου από το Ελληνικό Δημόσιο και ως εκ τούτου οι λογιστικές διαφορές ουδεμία επίπτωση είχαν στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Μετά τον καταλογισμό των ανωτέρω λογιστικών διαφορών το αποτέλεσμα του έτους εξακολουθούσε να είναι αρνητικό (ζημιογόνο) και ως εκ τούτου καμία ταμειακή επιβάρυνση δεν έλαβε χώρα για την Τράπεζα.

Αντίθετα σε ότι αφορά το ταμειακό μέρος προκύπτει επιστροφή ποσού €2,3 εκ. περίπου που αντιστοιχεί σε προκαταβολές φόρου προηγούμενων ετών.

Σημειώνεται ότι βρίσκεται σε εξέλιξη ο φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008.

3.5.2 Φορολογικός Έλεγχος των Εταιρειών που Περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που έληξε την 30.06.2009 της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ και οι ανέλεγκτες έως σήμερα φορολογικά χρήσεις τους παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

Επωνυμία Εταιρείας	Έδρα	% Συμμετοχής	Ανέλεγκτες Χρήσεις
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	Ελλάδα	100,00%	2007-2008
Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Ελλάδα	99,99%	2007-2008
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	Ελλάδα	99,99%	2007-2008
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής	Ελλάδα	99,90%	2007-2008
Attica Funds PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	99,99%	2006-2008
Stegasis Mortgage Finance plc (*)	Ηνωμένο Βασίλειο	-	νεοσύστατη εταιρεία
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	100,00%	2008

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα μη ελεγμένων από ορκωτό ελεγκτή λογιστή στοιχείων.

(*) Η Stegasis Mortgage Finance plc με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού στην οποία η Τράπεζα δεν έχει άμεση συμμετοχή και συστάθηκε εντός του 2008. Σκοπός ίδρυσης της εταιρείας ήταν η τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι κατά την εκτίμησή της, τα αποτελέσματα του φορολογικού ελέγχου των ανέλεγκτων χρήσεων της Τράπεζας και των λοιπών εταιρειών του Ομίλου, που μπορεί να προκύψουν, δεν μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά την χρηματοοικονομική κατάσταση, την περιουσιακή διάρθρωση, την κερδοφορία και τις ταμειακές ροές της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Για τις ανέλεγκτες χρήσεις, οι εταιρείες του Ομίλου έχουν σχηματίσει την 30.06.2009 πρόβλεψη € 1.896.976,32, το ύψος της οποίας θεωρείται επαρκές για την κάλυψη πιθανών πρόσθετων μελλοντικών υποχρεώσεων που θα προκύψουν από το φορολογικό έλεγχο των χρήσεων αυτών.

3.6 ΕΓΓΡΑΦΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΠΟΜΠΗΣ

- Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK για τις χρήσεις που έληξαν την 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και ελέγχθηκαν από τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές, καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.
- Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ATTICA BANK για την περίοδο 01.01.-30.06.2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.atticabank.gr.

Επισημαίνεται ότι λοιπές πληροφορίες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, πλην των παραπάνω πληροφοριών, δεν αποτελούν μέρος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.7 ΕΓΓΡΑΦΑ ΣΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ

- Το Πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 8ης Ιουλίου 2009, που ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Το Πρακτικό της Αυτόκλητης Ιδιαίτερης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων των κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας της 9ης Ιουλίου 2009, είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Το από 31.08.2009 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που εξειδικεύει τη διαδικασία άσκησης των δικαιωμάτων των απασχολουμένων και των δικαιωμάτων Προεγγραφής.
- Το κωδικοποιημένο Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η επιστολή πορισμάτων του Νομικού Ελέγχου από τη Δικηγορική Εταιρεία ΚΑΡΑΤΖΑ & Συνεργάτες με ημερομηνία 05.08.2009 είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η από 05.08.2009 Επιστολή Δηλώσεων- Βεβαιώσεων της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ προς το Νομικό Έλεγχο είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η από 05.08.2009 Επιστολή του Διευθυντή Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας κ. Ιωάννη Λάχανου.
- Ο από 28.08.2009 Ειδικός Έλεγχος οικονομικών στοιχείων για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου της Grant Thornton Α.Ε. είναι διαθέσιμος στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Οι οικονομικές καταστάσεις των ενοποιούμενων εταιρειών του Ομίλου της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ, για τις χρήσεις 2007 και 2008 οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) είναι διαθέσιμες, στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.
- Η από 24.07.2009 Επιστολή του Εξωτερικού Νομικού Συμβούλου της Τράπεζας κ. Χρήστου Χρυσάνθη για το θέμα της υπαγωγής του Λ.Α.Κ. στο Ε.Τ.Α.Τ. , είναι διαθέσιμη στα γραφεία της Τράπεζας, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα.

3.8 ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με διακριτικό τίτλο ΑΤΤΙΚΑ BANK και με Αριθμό Μητρώου 6067/06/Β/86/06 λειτουργεί ως Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/20 περί Ανωνύμων Εταιριών, όπως ισχύει σήμερα, τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων όπως ισχύει και τις διατάξεις των λοιπών συναφών νομοθετημάτων. Σημειώνεται ότι η αρχική επωνυμία της Τράπεζας ήταν «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και άλλαξε στη σημερινή σύμφωνα με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009, του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού η αρχική διάρκεια της Τράπεζας είχε ορισθεί σε εκατό χρόνια και άρχισε από της ημερομηνίας δημοσίευσής του αρχικού καταστατικού, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και έληγε την 4η Φεβρουαρίου 2025. Όμως, με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009 του Υπουργείου Ανάπτυξης, η διάρκεια της Τράπεζας παρετάθη κατά 50 χρόνια, ήτοι μέχρι την 4η Φεβρουαρίου 2075.

Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, οδός Ομήρου 23, Τ.Κ. 10672, τηλ. 210 366 9000.

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

- Το έτος 1925 ιδρύεται η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ από Πειραιώτες βιομήχανους και εμπόρους με έδρα τον Πειραιά.
- Στα μέσα της δεκαετίας 1930-1940 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ανέστειλε τις δραστηριότητες της, οι οποίες είχαν σαν κύριο σκοπό την προεξόφληση ομολόγων των προσφύγων, δεκαετούς διάρκειας.
- Το έτος 1964 η ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ εξαγοράστηκε από τον Όμιλο Εταιρειών της Εμπορικής Τράπεζας και κατά το ίδιο έτος εισήχθη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.
- Το έτος 1972 η γαλλική τράπεζα Banque Nationale de Paris αγόρασε το 39% της Τράπεζας Αττικής από τον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας και ανέλαβε τη διοίκηση της Τράπεζας.
- Το έτος 1981 η Banque Nationale de Paris πούλησε το 39% της Τράπεζας Αττικής πίσω στον Όμιλο της Εμπορικής Τράπεζας.
- Το έτος 1997 ο Όμιλος Εταιρειών Εμπορικής Τράπεζας μεταβίβασε, μέσω του Χ.Α., το 34% των μετοχών της Τράπεζας στο ΤΣΜΕΔΕ και το 15,5% στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.
- Το έτος 2000 εξαγοράζεται το 51% της χρηματιστηριακής εταιρείας Κερδώς Ερμής.
- Το έτος 2001 ιδρύονται οι θυγατρικές εταιρείες Αττικής Leasing, Αττικής Επενδύσεων και Αττικής ΑΕΔΑΚ.
- Το έτος 2002 ο Όμιλος της Εμπορικής Τράπεζας μεταβιβάζει το 16,9% των μετοχών της Τράπεζας Αττικής στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.
- Το έτος 2003 ιδρύεται η θυγατρική εταιρεία Attica Ventures.
- Το έτος 2005 συγχωνεύονται οι εταιρείες Αττικής Επενδύσεων και Αττικής ΑΕΔΑΚ, πωλείται το 51% της Κερδώς Ερμής και ιδρύεται η θυγατρική εταιρεία Attica Bancassurance. Επίσης, το 2005 η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II) ύψους 100 εκατ. ευρώ, το οποίο εκδόθηκε από την θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Attica Funds Plc.
- Το έτος 2006 γίνεται αλλαγή του διακριτικού τίτλου της Εταιρείας από «Τράπεζα Αττικής» σε «ΑΤΤΙΚΑ BANK». Επίσης, τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας Αττικής και της θυγατρικής της εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ απεφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση από την ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ της θυγατρικής της εταιρείας με την επωνυμία ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ.

- Το 2007 πραγματοποιήθηκε αναδιοργάνωση της «Attica Wealth Management» (πρώην Attica Mutual Funds) και συστάθηκε η εταιρεία «AtticaBank Properties A.E. Διαχείρισης Ακινήτων», στην οποία έχει ανατεθεί η διαχείριση της ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας.
- Το μήνα Νοέμβριο του 2008, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ποσού 388 εκατ. ευρώ με την έκδοση ομολόγου ύψους 353 εκατ. ευρώ. Η έκδοση των ομολόγων πραγματοποιήθηκε από την εδρεύουσα στο Λονδίνο εταιρεία ειδικού σκοπού που συστάθηκε γι' αυτό με την επωνυμία «Stegasis Mortgage Finance plc.». Σκοπός της τιτλοποίησης ήταν η μείωση του κόστους χρήματος με την παράλληλη διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας για την Τράπεζα και το ομόλογο διατέθηκε ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.
- Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 8/1/2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 100.200.000 ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 1, του ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις», ποσό που αντιστοιχεί σε 286.285.714 προνομιούχες εξαγοράσιμες ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η καθεμία. Οι μετοχές αυτές καλύφθηκαν αποκλειστικά από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008.
- Από τις αρχές του 2009 ισχύει η νέα επωνυμία της Τράπεζας, «ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
- Το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την υπ. αριθμ. 517/16.7.09 συνεδρίασή του ενέκρινε την χορήγηση άδειας λειτουργίας στην εταιρεία Attica Συμβουλευτική Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (πρώην Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες). Στους σκοπούς της εταιρείας περιλαμβάνονται η παροχή επενδυτικών συμβουλών στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης καθώς και η παροχή υπηρεσιών παρακολούθησης της πορείας των επενδύσεων και η αξιολόγησή τους.

3.9 ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

3.9.1 Κυριότερες Δραστηριότητες και Νέα Προϊόντα

Σύμφωνα με τα σχετικά άρθρα του Καταστατικού της Τράπεζας, σκοπός της είναι να διενεργεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές εργασίες που αναγνωρίζονται ή ανατίθενται στις Τράπεζες από την εκάστοτε ισχύουσα ελληνική νομοθεσία.

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

- Λιανική Τραπεζική
- Επιχειρηματική Τραπεζική
- Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες
- Bancassurance

3.9.1.1 Λιανική Τραπεζική

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη των εργασιών λιανικής τραπεζικής. Η λιανική τραπεζική περιλαμβάνει τους κλάδους της στεγαστικής πίστης, των καταναλωτικών δανείων, των πιστωτικών καρτών, των καταθετικών, επενδυτικών και τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων για ιδιώτες.

Στεγαστική Πίστη

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK προσφέρει μία μεγάλη ποικιλία στεγαστικών προϊόντων που αφορούν στην αγορά (περιλαμβάνεται και η αγορά οικοπέδου), ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση και επισκευή κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

Ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα:

- Προγράμματα κυμαινόμενου επιτοκίου με βάση είτε το επιτόκιο διατραπεζικής Euribor μήνα είτε με το Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Ε.Κ.Τ.)
- Προγράμματα σταθερής περιόδου με προνομιακά επιτόκια
- Προνομιακά Προγράμματα για τα μέλη και τους εργαζόμενους του Ενιαίου Ταμείου Ανεξάρτητα Απασχολούμενων (Ε.Τ.Α.Α.), στο οποίο ανήκουν τα ταμεία του ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, ΤΣΑΥ και ΤΑΝ.

Η ανοδική πορεία των επιτοκίων κατά το 2008 συνέβαλε στην ενίσχυση της ζήτησης για δάνεια με σταθερό επιτόκιο. Η Τράπεζα ανταποκρίθηκε με την εισαγωγή των σταθερών προγραμμάτων προνομιακού επιτοκίου τα οποία προσφέρουν ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια για τα πρώτα έτη του δανείου.

Το 2008 ήταν ένα έτος που η Attica Bank συνέχισε τη δυναμική της πορεία στη στεγαστική πίστη, μέσα σε συνθήκες έντονου ανταγωνισμού και παρά το βεβαρημένο οικονομικό περιβάλλον λόγω της χρηματοπιστωτικής κρίσης, με αποτέλεσμα την ετήσια αύξηση των υπολοίπων κατά 20,8% σε σχέση με το 2007.

Επίσης, το 2008 η Τράπεζα προχώρησε στην πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων της, ύψους € 388 εκατ.. Πιστοληπτική διαβάθμιση στα ομόλογα που εκδόθηκαν παρείχε ο οίκος Fitch , αξιολογώντας το 88% του χαρτοφυλακίου με την υψηλότερη δυνατή διαβάθμιση, AAA.

Η εξέλιξη των υπολοίπων των στεγαστικών δανείων (προ προβλέψεων) με 31/12/06, 31/12/07 και 31/12/08 έχει ως εξής:

ΕΤΟΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (ποσά σε χιλ. €)
31/12/2006	362.580
31/12/2007	481.779
31/12/2008	582.097

Στόχος για την Τράπεζα είναι η ορθή διαχείριση του χαρτοφυλακίου και η περαιτέρω ενίσχυση της θέσης της στην αγορά της στεγαστικής πίστης με την αξιοποίηση της πελατειακής της βάσης μέσω σταυροειδών πωλήσεων και της διάθεσης νέων προϊόντων που θα απευθύνονται σε νέες κατηγορίες πελατών.

Καταναλωτικά Δάνεια

Η ATTICA BANK έχοντας σαν στόχο την κάλυψη των καταναλωτικών αναγκών της πελατείας της κατά τη διάρκεια του 2008, επικέντρωσε την στρατηγική της στην ποιοτική αναβάθμιση των προσφερομένων προϊόντων και υπηρεσιών. Η ATTICA BANK παρέχει ανταγωνιστικά καταναλωτικά δανειακά προϊόντα εκ των οποίων αναφέρονται ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- δάνεια μεταφοράς – συγκέντρωσης οφειλών (δάνειο Attica Ζετές σταθερό: προνομιακό σταθερό επιτόκιο για 3 έτη, μεγάλη περίοδος αποπληρωμής, περίοδος χάριτος 6 μήνες),
- το δάνειο Attica XL (σύγχρονο Δάνειο με πολύ χαμηλό επιτόκιο με εξασφάλιση ακινήτου του δανειολήπτη, συνδεδεμένο με το Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας),
- το δάνειο Attica Special Credit (σύγχρονο, ανταγωνιστικό δάνειο με ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο με εξασφάλιση κατάθεσης του δανειολήπτη, συνδεδεμένο με το Επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας
- το δάνειο Attica Smart (προϊόν ανακυκλούμενης πίστωσης αορίστου χρόνου, με εξασφάλιση ακινήτου για μεγάλα ποσά χρηματοδότησης. Πληρωμή κάθε τρίμηνο μόνο των τόκων ή όποιου ποσού επιθυμεί ο δανειολήπτης).
- τα δάνεια μελών και εργαζομένων Ε.Τ.Α.Α. τα οποία απευθύνονται αποκλειστικά στα μέλη και στους εργαζόμενους του Ε.Τ.Α.Α (Μηχανικοί, ιατροί, δικηγόροι, συμβολαιογράφοι) και είναι σχεδιασμένα, να καλύπτουν τόσο τις βραχυπρόθεσμες όσο και τις μονιμότερες ανάγκες, που αφορούν σε οτιδήποτε βελτιώνει την παραγωγικότητα και το χώρο εργασίας (εξοπλισμός γραφείου, αγορά Η/Υ κ.λ.π.)

Η εξέλιξη των υπολοίπων των καταναλωτικών δανείων (προ προβλέψεων) με 31/12/06, 31/12/07 και 31/12/08 έχει ως εξής:

ΕΤΟΣ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (Ποσά σε χιλιάδες €)
31/12/2006	242.474

31/12/2007	294.029
31/12/2008	327.053

Οι νέες σύγχρονες υπηρεσίες της Τράπεζας, αξιοποιώντας τα μηχανογραφικά συστήματα και εφαρμογές της, παρέχουν τη δυνατότητα στους πελάτες της να κινούν καταθετικούς λογαριασμούς, λογαριασμό κίνησης ανοικτού δανείου και λογαριασμό πιστωτικής κάρτας με μία, μόνο, κάρτα.

Η ATTICA BANK έχει επενδύσει στον εκσυγχρονισμό των πληροφοριακών συστημάτων και εφαρμογών υιοθετώντας σύστημα μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου των πελατών της (credit scoring system) καθώς και στην κεντροποιημένη διαχείριση των αιτήσεων χορήγησης προϊόντων καταναλωτικής πίστης.

Πιστωτικές Κάρτες

Η ATTICA BANK εκδίδει τις ακόλουθες πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες:

- πιστωτικές κάρτες (VISA, MASTERCARD κάρτες δημιουργίας συνεργασιών με διάφορους φορείς),
- την Attica Gift Card Visa η οποία είναι προπληρωμένη κάρτα που μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε όλο το δίκτυο VISA για την πραγματοποίηση αγορών αλλά και σε όλα τα ATM για την ανάληψη μετρητών. Η κάρτα έχει τη δυνατότητα απεριόριστων επαναφορτίσεων είτε μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας είτε μέσω της υπηρεσίας e-banking.

Κατά το 2008, η Τράπεζα συνέχισε την πολιτική της επιλεκτικής ανάπτυξης των πωλήσεων πιστωτικών καρτών μέσα από προγράμματα σταυροειδών πωλήσεων πιστωτικών καρτών σε υφιστάμενους πελάτες στεγαστικών, καταναλωτικών και επιχειρηματικών δανείων, καθώς και σε πελάτες του Ομίλου ATTICA BANK.

Τα υπόλοιπα των απαιτήσεων από πιστωτικές κάρτες (προ προβλέψεων) με ημερομηνία 31/12/06, 31/12/07 και 31/12/08 έχουν ως εξής:

ΕΤΟΣ	ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ (Ποσά σε χιλ. €)
31/12/2006	83.681
31/12/2007	72.261
31/12/2008	68.150

Τέλος, η δημιουργία από την ATTICA BANK δικτύου συνεργαζόμενων επιχειρήσεων για τη χρήση πιστωτικών καρτών δίνει τη δυνατότητα στην Τράπεζα για ανάπτυξη νέων υπηρεσιών και προσφορών στους κατόχους πιστωτικών καρτών της.

Καταθετικά & Επενδυτικά Προϊόντα Ιδιωτών

Η Τράπεζα διαθέτει πλήθος καταθετικών προϊόντων ώστε να ικανοποιούνται οι ανάγκες των πελατών της, όπως:

- Ο Λογαριασμός Ταμιευτηρίου που απευθύνεται σε καταθέτες οι οποίοι επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους οποιαδήποτε χρονική στιγμή.

- Ο Έντοκος Λογαριασμός Όψεως που αποτελεί λογαριασμό α' ζήτησης για επαγγελματίες και επιχειρήσεις για την συγκέντρωση των ταμειακών διαθεσίμων τους ενώ ταυτόχρονα προσφέρει πολύ ανταγωνιστικά επιτόκια με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα €1.500.
- Λογαριασμός Υπερταμειυτηρίου που αποτελεί λογαριασμό α' ζήτησης που συνδυάζει υψηλή απόδοση με άμεση πρόσβαση στα χρήματα, χωρίς τους περιορισμούς των προθεσμιακών καταθέσεων. Τα χρήματα είναι διαθέσιμα οποιαδήποτε στιγμή, με μόνη προϋπόθεση ότι επιτρέπονται μέχρι 3 συναλλαγές το μήνα (στις οποίες δεν περιλαμβάνονται αναλήψεις από πάγιες εντολές για πληρωμές ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ, ΕΥΑΘ).
- Ο Προνομιακός Τρεχούμενος Λογαριασμός Καταθέσεων που απευθύνεται σε ιδιώτες και επαγγελματίες, οι οποίοι επιθυμούν αυξημένο επιτόκιο, να χρησιμοποιούν τα κεφάλαιά τους οποιαδήποτε χρονική στιγμή και το ποσό αρχικής κατάθεσης είναι €5.000.
- Ο Τρεχούμενος Λογαριασμός «Απτικής Μισθοδοσία» ο οποίος είναι λογαριασμός που εξυπηρετεί την πληρωμή μισθών και συντάξεων.
- Προϊόντα μελών ΕΤΑΑ που απευθύνονται αποκλειστικά στα μέλη του ΕΤΑΑ ως λογαριασμοί ταμειυτηρίου, υπερταμειυτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί και έντοκοι λογαριασμοί όψεως

Οι Προθεσμιακές Καταθέσεις που προσφέρει η Τράπεζα και κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Το EARLY PROFIT είναι μία μορφή προθεσμιακής κατάθεσης κατά την οποία καταβάλλεται προκαταβολικά το ισόποσο των καθαρών τόκων που δικαιούται ο πελάτης στη λήξη της προθεσμιακής του κατάθεσης. Η διάρκεια του είναι 6 ή 12 μήνες. Το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης ανέρχεται σε €20.000 και το ανώτατο σε €200.000
- Το MONTHLY PROFIT είναι μία προθεσμιακή κατάθεση η οποία καταβάλει τους τόκους της κατάθεσης κάθε μήνα και όχι στη λήξη της. Η διάρκεια του είναι 6, 9, 12, 18 ή 24μήνες. Το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης ανέρχεται σε €15.000.
- Το MULTI PROFIT είναι συνδυασμός δύο προθεσμιακών καταθέσεων με διαφορετική διάρκεια. Απευθύνεται σε συντηρητικούς πελάτες που θέλουν να επωφεληθούν από το πολύ υψηλό επιτόκιο αλλά και από τη βραχυπρόθεσμη ρευστότητα για το ένα τμήμα του κεφαλαίου τους, με ταυτόχρονη επένδυση του υπόλοιπου κεφαλαίου τους σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα με ελκυστικό επιτόκιο. Το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης ανέρχεται σε €15.000.
- Το Attica Προθεσμία είναι μία προθεσμιακή κατάθεση διάρκειας μέχρι 3 μηνών με ελάχιστο ποσό κατάθεσης τα 30.000 ευρώ, και μέγιστο τα 2.000.000 ευρώ.
- Η Κλασική Προθεσμιακή Κατάθεση όπου το επιτόκιο που προσφέρεται είναι ανταγωνιστικό, διαπραγματεύσιμο ανάλογα με τη διάρκεια και το ποσό της κατάθεσης και καθορίζεται καθημερινά από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα προσφέρει επίσης τα παρακάτω προϊόντα:

- REPOS, δηλαδή η πώληση από την Τράπεζα τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου που διατηρεί στο χαρτοφυλάκιό της, με ταυτόχρονη συμφωνία για την επαναγορά τους μετά από ορισμένο χρονικό διάστημα. Με τα REPOS επιτυγχάνεται υψηλή αποδοτικότητα της ρευστότητας του πελάτη για χρονικά διαστήματα που ο ίδιος επιλέγει
- Οι λογαριασμοί σε Συνάλλαγμα που εξασφαλίζουν τον πελάτη από τυχόν συναλλαγματικό κίνδυνο. Περιλαμβάνουν καταθέσεις Ταμειυτηρίου, Όψεως και Προθεσμιακές.

- Το προϊόν Choice Profit το οποίο αποτελεί συνδυασμό προθεσμιακή κατάθεσης και τοποθέτησης σε αμοιβαίο κεφάλαιο. Το συνολικό ποσό του πελάτη χωρίζεται σε δύο μέρη: το ένα μέρος του συνολικού κεφαλαίου (σε ποσοστά που ορίζονται παρακάτω), τοποθετείται σε προθεσμιακή διάρκεια 2, 3, 6 ή 12 μηνών με ιδιαίτερα υψηλό επιτόκιο. Το υπόλοιπο μέρος του συνολικού κεφαλαίου, επενδύεται σε Αμοιβαίο Κεφάλαιο της «Attica Wealth Management» και συγκεκριμένα είτε σε Μικτό Εσωτερικού, είτε σε Μικτό Εξωτερικού είτε σε Μετοχικό Εσωτερικού. Το ελάχιστο ποσό συνολικής κατάθεσης είναι τα €10.000.
- Λοιπά προϊόντα της Attica Wealth Management ως Αμοιβαία Κεφάλαια.

3.9.1.2 Επιχειρηματική Τραπεζική

Η ATTICA BANK συνεχίζει την αναπτυξιακή της πορεία και στον τομέα των επιχειρήσεων προσφέροντας προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών για πάσης φύσεως, εμπορικές εργασίες καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες leasing και factoring.

Η Τράπεζα παρέχει ολοκληρωμένες υπηρεσίες διεκπεραίωσης μισθοδοσίας, έκδοση εταιρικών πιστωτικών καρτών και προϊόντα διαχείρισης συναλλαγματικού & επιτοκίου κινδύνου. Επίσης, παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν εξειδικευμένες ανάγκες πελατών.

Η εξέλιξη των υπολοίπων των δανείων προς επιχειρήσεις (προ προβλέψεων) αλλά και των χρηματοδοτικών μισθώσεων (προ προβλέψεων) με ημερομηνία 31/12/06, 31/12/07 και 31/12/08 έχουν ως εξής:

ΕΤΟΣ	Δάνεια προς επιχειρήσεις (Ποσά σε χιλιάδες €)	Χρηματοδοτική Μίσθωση (Ποσά σε χιλιάδες €)
31/12/2006	1.594.211	90.379
31/12/2007	1.942.683	149.534
31/12/2008	2.293.341	228.621

Η Τράπεζα προκειμένου να στηρίξει και τις πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις συμμετέχει ενεργά στην υλοποίηση του προγράμματος της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων αυτών με την εγγύηση της ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. Στα πλαίσια εφαρμογής του κανονιστικού πλαισίου «ΒΑΣΙΛΕΙΑ II» και της ανάγκης ενεργητικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, έχει ολοκληρώσει την ανάπτυξη σύγχρονων πληροφοριακών συστημάτων για την πληρέστερη αξιολόγηση των πιστούχων και την πιο έγκαιρη και έγκυρη πρόγνωση της πιθανότητας αφερεγγυότητάς τους.

Η Attica Bank έχοντας δημιουργήσει την κατάλληλη οργανωτική υποδομή και παρέχοντας εξειδικευμένα χρηματοδοτικά προϊόντα – εργαλεία, για την διευκόλυνση των επιχειρήσεων κατά την υλοποίηση των επενδύσεων τους, συμβάλλει καθοριστικά στη διαδικασία αποδοτικότερης και αποτελεσματικής απορρόφησης των κονδυλίων των εθνικών και ευρωπαϊκών προγραμμάτων που στοχεύουν στον εκσυγχρονισμό των υποδομών και στη στήριξη της ανάπτυξης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Τέλος, στοχεύοντας στην βελτίωση και στην ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση των επιχειρηματικών της πελατών, η Τράπεζα το 2009 προέβη στον διαχωρισμό των μονάδων του δικτύου της σε επιχειρηματικά κέντρα και

καταστήματα λιανικής Τραπεζικής. Είκοσι έξι από τις εβδομήντα εννέα μονάδες του δικτύου της Τράπεζας, είναι επιχειρηματικά κέντρα.

Καταθετικά - Επενδυτικά Προϊόντα Επιχειρήσεων

Στο πλαίσιο της κάλυψης των αναγκών των εταιρειών - πελατών της, η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ προσφέρει καταθετικά - επενδυτικά προϊόντα όπως:

- Λογαριασμούς Όψεως
- Προθεσμιακές Καταθέσεις
- Repos
- Λογαριασμούς Συναλλάγματος

3.9.1.3 Κεφαλαιαγορά- Χρηματιστηριακά Προϊόντα

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται ιδιαίτερα στο χώρο της κεφαλαιαγοράς και των χρηματιστηριακών προϊόντων, κατέχοντας σημαντικό μερίδιο στη Χρηματοδότηση Αγοράς Μετοχών μέσω Λογαριασμού Περιθωρίου (Margin Account). Η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ είναι, επίσης, Πιστοποιημένος Σύμβουλος για την Εναλλακτική Αγορά του Χ.Α.

Ειδικότερα, η Τράπεζα παρέχει στους πελάτες της υπηρεσίες:

- Επενδυτικής Τραπεζικής – Διαμεσολαβητικές υπηρεσίες για την άντληση κεφαλαίων
- Επενδυτικού Συμβούλου
- Διενέργειας Χρηματιστηριακών Συναλλαγών μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της
- Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Παραγώγων

Το 2008 τα έσοδα της Τράπεζας από τις προαναφερόμενες υπηρεσίες ανήλθαν σε 5,3 εκ ευρώ.

Ειδικότερα:

- Το μέσο ύψος χρεωστικού υπολοίπου Margin Account ανήλθε σε 39,3 εκ ευρώ, αποφέροντας στην Τράπεζα έσοδα από τόκους 4 εκ ευρώ
- Οι Προμήθειες Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Παραγώγων ανήλθαν σε 93,2 χιλ. ευρώ, ενώ οι Προμήθειες από Χρηματιστηριακές Συναλλαγές σε 41,7 χιλ. ευρώ
- Τα έσοδα από εργασίες Αναδοχής και Παροχής Υπηρεσιών Συμβούλου διαμορφώθηκαν σε 83 χιλ. ευρώ
- Τα κέρδη από τοποθετήσεις Μετοχές και Αμοιβαία Κεφάλαια ανήλθαν σε 800 χιλ. ευρώ, ενώ τα έσοδα από Ομολογίες Εταιρειών Εισηγμένων στο Χ.Α. σε 77,3 χιλ. ευρώ.

3.9.1.4 Τραπεζοασφάλειες (Bancassurance)

Η ATTICA BANK προσεγγίζει ασφαλιστικά τον ιδιώτη με μια πελατοκεντρική πολιτική, μέσα από την οποία με σοβαρότητα και υπευθυνότητα δίνει λύσεις στις ασφαλιστικές του ανάγκες.

Έχει συνάψει συνεργασία με αξιόπιστες και φερέγγυες Ασφαλιστικές Εταιρείες, ώστε να προσφέρει σύγχρονες και ολοκληρωμένες ασφαλιστικές καλύψεις, με στόχο την προστασία της επιχείρησης και των περιουσιακών στοιχείων της, με δυνατότητα επιλογής καλύψεων για τη δημιουργία προσωπικού πλάνου ασφάλισης.

Μέσα από Ομαδικά Ασφαλιστικά προγράμματα αναδεικνύει τη σπουδαιότητα του ανθρώπινου δυναμικού σε μία σύγχρονη επιχείρηση. Κάθε ομάδα εργαζομένων απολαμβάνει χωρίς προσωπικές δαπάνες ασφάλισης Υγείας ή και Συνταξιοδοτικής Κάλυψης και κάθε επιχείρηση δίνει μία επιπλέον παροχή που λειτουργεί σαν κίνητρο για την ποσοτική αλλά και την ποιοτική βελτίωση της παραγωγικότητας.

Για το 2009 σχεδιάστηκε ένα νέο προϊόν το attica freedom, ατυχηματικό ασφαλιστικό πρόγραμμα καθώς και το business value, πρόγραμμα πλήρους ασφαλιστικής κάλυψης επιχειρήσεων με ανταγωνιστικό κόστος. Παράλληλα εξακολουθεί να διατίθεται το αποταμειωτικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα με εγγυημένη απόδοση καθώς και το ειδικά σχεδιασμένο για παιδιά και ενήλικες που προσδοκούν ένα πρόσθετο συνταξιοδοτικό κεφάλαιο δια βίου, το ATTICA TO ΜΕΛΛΟΝ ΜΟΥ – ATTICA TO ΜΕΛΛΟΝ ΤΟΥ.

Προγραμματίζεται άμεσα η διάθεση ενός νέου ασφαλιστικού νοσοκομειακού προγράμματος με χαμηλό ετήσιο κόστος καθώς και ειδικών προγραμμάτων προσαρμοσμένων στις ανάγκες των μελών του ΕΤΑΑ.

3.9.2 Αμοιβαία Κεφάλαια

Η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Attica Wealth Management προσφέρει στους επενδυτές αμοιβαία κεφάλαια σε όλες τις κύριες κατηγορίες, καλύπτοντας κατά αυτό τον τρόπο πλήρως τις επενδυτικές τους ανάγκες:

- Μετοχικό Εσωτερικού
- Μικτό Εσωτερικού
- Ομολογιών Εσωτερικού
- Διαχ/σης Διαθεσίμων
- Μικτό Εξωτερικού
- Ομολογιών Εξωτερικού
- Marathon Μετοχικό Εσωτερικού
- Real Estate Μετοχικό Εξωτερικού

Διαχείριση Διαθεσίμων

Η διαχείριση διαθεσίμων (Treasury) της Τράπεζας δραστηριοποιείται σε ένα ευρύτατο φάσμα προϊόντων και εργασιών κεφαλαιαγοράς, όπως οι επενδύσεις σε ομόλογα, οι διαπραγματικές τοποθετήσεις στις διεθνείς αγορές χρήματος και συναλλάγματος και τα χρηματιστηριακά και εξωχρηματιστηριακά παράγωγα προϊόντα.

Επίσης, η διαχείριση διαθεσίμων παρέχει στο δίκτυο των υποκαταστημάτων της Τράπεζας καταθετικά προϊόντα υψηλής προστιθέμενης αξίας σχεδιασμένα για κάθε τύπο πελάτη (μικρού –μεσαίου- υψηλού ρίσκου).

3.9.3 Τομέας επιχειρηματικών συμμετοχών

Η εν λόγω δραστηριότητα διενεργείται κυρίως μέσω της θυγατρικής εταιρείας της Τραπεζής με την επωνυμία ΑΤΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ (Attica Ventures) από το 2003.

Το Zaitech Fund Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ (venture capital) το οποίο διαχειρίζεται η Attica Ventures λειτουργεί με στόχο τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων των συμμετοχών του για λογαριασμό των μετόχων του, επενδύοντας σε ένα portfolio εταιρειών, που βρίσκονται σε στάδιο εκκίνησης ή ανάπτυξης, με κλαδική διασπορά, κατά προτεραιότητα σε καινοτόμες επιχειρήσεις σε τομείς αιχμής της οικονομίας, αλλά και σε εταιρείες και βιομηχανίες από το σύνολο του φάσματος της παραγωγικής δραστηριότητας που υπάρχουν ή πρόκειται να δημιουργηθούν και που στηρίζουν την ανταγωνιστικότητά τους σε εφαρμογές τεχνολογιών, καινοτομίας και πρωτογενούς επιστημονικής έρευνας.

Στο πλαίσιο αυτό έχει ήδη πραγματοποιήσει 5 επενδύσεις σε ελληνικές Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις. Βασικός στόχος είναι η διασπορά των επενδύσεων σε διαφορετικές αγορές αφενός, και αφετέρου, η πραγματοποίηση ικανού αριθμού επενδύσεων ώστε να μειωθεί ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος από την πλευρά του ΑΚΕΣ.

Με τη δημιουργία της Εναλλακτικής Αγοράς (ΕΝ.Α) στο Χ.Α. η Τράπεζα μαζί με την Attica Ventures συντόνισαν τις ενέργειες της εισαγωγής 4 από τις 11 εταιρείες που έχουν εισαχθεί στην ΕΝ.Α. (Mediterra- Masticha Shops, Doppler, Performance Technologies, Food Link).

3.9.4 Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων επιχειρηματικών συμμετοχών

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2397/96 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

Αντικείμενο της Διεύθυνσης 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.

3.9.5 Τομέας Πληροφορικής

Σκοπός της Διεύθυνσης Πληροφορικής είναι η μελέτη των νέων τεχνολογιών στο χώρο της πληροφορικής και των τηλεπικοινωνιών και η εκπόνηση οικονομοτεχνικών μελετών και εισηγήσεων για την υποστήριξη των επιλογών.

Ο τεχνικός σχεδιασμός, η υλοποίηση και εγκατάσταση και η υποστήριξη όλου του εξοπλισμού και των εφαρμογών πληροφορικής γίνεται μέσω του προσωπικού της Διεύθυνσης είτε με εποπτεία εξωτερικών συνεργατών.

Τα τελευταία έτη εντάθηκε ο οργανωτικός και τεχνολογικός εκσυγχρονισμός της Τράπεζας.

Το 2007 η Τράπεζα προέβη στην αναβάθμιση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος GLOBUS στην έκδοση T24, η οποία διέυρνε τις επιχειρησιακές δυνατότητες της (συνεχή online λειτουργία, αυξημένη λειτουργικότητα, μείωση του χρόνου δημιουργίας νέων προϊόντων- faster time-to-market), καθώς και στην αντικατάσταση του πεπαλαιωμένου συστήματος Γενικής Λογιστικής, βελτιώνοντας ουσιαστικά την παρακολούθηση των οικονομικών της μεγεθών και παρέχοντας άμεση πληροφόρηση σε όλες τις μονάδες της.

Με βάση τις νέες αυτές δυνατότητες η Τράπεζα εστίασε στη διάρκεια του 2008 τις προσπάθειές της στην αναδιοργάνωση μεγάλου τμήματος των επιχειρηματικών διεργασιών και στην εντατικοποίηση της οργανωτικής της αναδιάρθρωσης.

Στα πλαίσια αυτά υλοποιήθηκαν έργα που στόχευαν στην καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη, την ασφάλεια των συναλλαγών, την συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο, την μείωση του συνολικού λειτουργικού κόστους και την προστασία του περιβάλλοντος στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

Με στόχο την περαιτέρω βελτίωση των παρεχομένων υπηρεσιών και την ταχύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη, έχουν ήδη ξεκινήσει τα έργα για την ένταξη των πάσης μορφής εργασιών Εισαγωγών/ Εξαγωγών καθώς και εργασιών που σχετίζονται με τη Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Προϊόντων στο κεντρικό πληροφοριακό σύστημα της Τράπεζας.

Οι σύγχρονες δομές των πληροφοριακών συστημάτων που υλοποιούνται, σε συνδυασμό με τον ανασχηματισμό των λειτουργικών και οργανωτικών δομών της Τράπεζας, δίνουν πλέον τη δυνατότητα για διαχωρισμό των προσφερόμενων υπηρεσιών μέσω του Δικτύου και τη δημιουργία business centers για την καλύτερη εξυπηρέτηση των επιχειρήσεων αλλά και την εξειδικευμένη ανάλυση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

3.9.6 Customer Relationship Management (CRM) - Call Center

Το 2006, η Τράπεζα ξεκίνησε την υλοποίηση Συστήματος Διαχείρισης Πελατειακών Σχέσεων (CRM) με σκοπό την ανάπτυξη και συντήρηση μακροπρόθεσμων σχέσεων με υφιστάμενους και υποψήφιους πελάτες της.

Κατά τη διάρκεια του 2008, η εφαρμογή CRM ενσωματώθηκε στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας. Η ανάγκη κεντρικής και βέλτιστης διαχείρισης του συνόλου των διαθέσιμων πληροφοριών για κάθε πελάτη,

ανεξαρτήτως μέσου επικοινωνίας του με την Τράπεζα (κατάστημα, τηλεφωνικό κέντρο, άλλα κανάλια) οδήγησε αρκετές Διευθύνσεις της Διοίκησης της Τράπεζας στην συστηματική χρήση του CRM.

Η υλοποίηση του συστήματος CRM και η συστηματική χρήση του συντελούν ουσιαστικά στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- Κατανόηση της συμπεριφοράς και αποτίμηση αξίας των πελατών, παροχή άριστης εξυπηρέτησης σε κάθε στάδιο επαφής του πελάτη με την Τράπεζα
- Προσέλκυση νέων πελατών
- Αύξηση των πωλήσεων ανά πελάτη
- Μείωση του λειτουργικών κόστους διαχείρισης των πελατών
- Ενιαία, άμεση και εύκολη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα του πελάτη, τα οποία είναι συγκεκριμένα σε ένα σημείο

Η εφαρμογή CRM χρησιμοποιείται αυτή τη στιγμή από ορισμένες κομβικές μονάδες της Τράπεζας όπως, ενδεικτικά, η Διεύθυνση Εναλλακτικών Δικτύων και η Διεύθυνση Marketing για την προώθηση των προϊόντων της Τράπεζας, η Διεύθυνση Εμπλοκών και Επισφαλειών για τη συνολική καταγραφή και διαχείριση των οφειλών των πελατών και η Διεύθυνση Διαχείρισης Προσωρινών Καθυστερήσεων για την διαχείριση των εξερχόμενων και εισερχόμενων κλήσεων με τους πελάτες της Τράπεζας.

Στόχος για το επόμενο διάστημα, είναι η εγκατάσταση της εφαρμογής CRM στο σύνολο του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας, με στόχο την πλήρη μετατροπή της ATTICA BANK από προϊόντικό σε πελατοκεντρικό οργανισμό, ο οποίος θα έχει την ικανότητα να προσφέρει υπηρεσίες – προϊόντα σε κερδοφόρους και πιστούς πελάτες κάνοντας χρήση πολλαπλών καναλιών.

3.9.7 Πιστοδοτήσεις

3.9.7.1 Εγκρίσεις δανείων

Η πιστοδοτική πολιτική της ATTICA BANK καθορίζεται σε ένα πλαίσιο κανόνων, κριτηρίων και διαδικασιών το οποίο έχει διαμορφωθεί με βάση τους ισχύοντες νομισματικούς κανόνες και διατάξεις που έχουν θεσπιστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και λοιπές νομισματικές αρχές. Οι πιστωτικές αποφάσεις που λαμβάνονται από όλα τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια της Τράπεζας, όπως για την έγκριση πιστώσεων, τη θεσμοθέτηση ορίων, τη μέτρηση και αναφορά του πιστωτικού κινδύνου, τη δημιουργία προβλέψεων, την τιμολόγηση, βασίζονται σε πιστωτικά και κοινωνικά κριτήρια τα οποία περιγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

3.9.7.2 Διαδικασία εισήγησης των πιστοδοτήσεων

Στα πλαίσια του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων, η εισήγηση για την έγκριση μιας πιστοδότησης αποτελεί το βασικότερο μέρος της πιστοδοτικής λειτουργίας. Προκειμένου η διαδικασία της έγκρισης να αντιμετωπισθεί συστηματικά και με τον πληρέστερο δυνατό τρόπο, η Τράπεζα εγκατέστησε το Σύστημα ΣΜΠΚ με το οποίο λαμβάνεται επαρκής πληροφόρηση για τον πιστωτικό κίνδυνο που εγκρίνεται από τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια και έθεσε σε λειτουργία ένα ολοκληρωμένο Σύστημα Μέτρησης και Διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου το οποίο καλύπτει:

- Τις λειτουργίες που απαιτεί το Σύμφωνο της Βασιλείας και της Ε.Ε. για την εκτίμηση και αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου,
- Την απαραίτητη υποδομή για τη λειτουργία των Τμημάτων Πιστοδοτήσεων,
- Την άμεση ενημέρωση του συστήματος με οικονομικά, εμπορικά, κλαδικά και στοιχεία συναλλακτικής συμπεριφοράς των επιχειρήσεων και των φορέων αυτών,
- Την ιστορικότητα των πληροφοριών,
- Τη μείωση στο ελάχιστο δυνατόν του χρόνου εξυπηρέτησης των αιτημάτων δανειοδότησης.

Μέσω του Συστήματος Μέτρησης Πιστωτικού Κινδύνου παρέχεται η κατάλληλη υποδομή ομαδοποίησης των αποτελεσμάτων αξιολόγησης των επιχειρήσεων σε ζώνες πιστοληπτικής ικανότητας και πιθανότητας ασυνέπειας. Κατά τη διαδικασία της εισήγησης, οι αρμόδιοι λειτουργοί ακολουθούν διάφορες φάσεις αξιολόγησης των πιστοδοτήσεων, όπως η απόδοση της συναλλαγής, η ανάλυση, ο προσδιορισμός του κινδύνου με τη διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων, η εκτίμηση του κινδύνου και ο καθορισμός της δομής της συναλλαγής.

3.9.7.3 Διαδικασία έγκρισης των πιστοδοτήσεων

Η εγκριτική αρμοδιότητα της πιστοδοτικής λειτουργίας της Τράπεζας εμπλέκει τα καταστήματα, την Διεύθυνση Πίστης Μεσαίων & Μεγάλων Επιχειρήσεων συμπεριλαμβανομένων και των Τμημάτων Έγκρισης & Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων και Ειδικών Πιστώσεων, Ομολογιακών Δανείων και Leasing & Factoring, την Διεύθυνση Πίστης «Μικρομεσαίων» Επιχειρήσεων συμπεριλαμβανομένων και των Τμημάτων Πίστης «Μικρομεσαίων» Επιχειρήσεων Αθηνών και Θεσσαλονίκης, τη Διεύθυνση Πίστης Ιδιωτών συμπεριλαμβανομένων και των Τμημάτων Εγκρίσεων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης, το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η έγκριση της πιστοδότησης στηρίζεται στα εξής κριτήρια:

- Στο ακάλυπτο και το καλυμμένο μέρος της
- Στη διάρκειά της
- Στο συνολικό ύψος κινδύνου που λαμβάνει η Τράπεζα από όλες τις μορφές πιστοδοτήσεων σε επίπεδο εταιρείας ή Ομίλου.

Τα καταστήματα μπορούν να χορηγούν μέρος του εγκριτικού ορίου τους μόνο σε καλυμμένες πιστοδοτήσεις, ενώ η Δ/ση Πίστης Μεσαίων & Μεγάλων Επιχειρήσεων και τα Τμήματά της, η Διεύθυνση Πίστης «Μικρομεσαίων» Επιχειρήσεων και τα Τμήματά της και η Δ/ση Πίστης Ιδιωτών και τα Τμήματά της μπορούν να χορηγούν μέρος του ορίου τους σε ακάλυπτες πιστοδοτήσεις και το υπόλοιπο ή το σύνολό τους σε καλυμμένες πιστοδοτήσεις. Τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια εγκρίνουν μέσα στο όριό τους. Για πιστοδοτήσεις πέραν των ορίων τους καθώς και για ειδικές πιστοδοτήσεις όπως αυτές περιγράφονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων, απαιτείται η έγκριση των ανώτερων εγκριτικών κλιμακίων.

Τα πρωτότυπα των εγκρίσεων των εγκριτικών κλιμακίων του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων και του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται από τη Διεύθυνση Πίστης Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων και την Διεύθυνση Πίστης «Μικρομεσαίων» Επιχειρήσεων και έχουν ως ακολούθως:

ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΟΡΙΑ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ ΙΔΙΩΤΩΝ ΚΑΙ ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ		
Ποσά σε €		
ΚΛΙΜΑΚΙΟ	ΜΕΓΙΣΤΟ ΥΨΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΜΕΓΙΣΤΟ ΥΨΟΣ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	50.000.-	-0-
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ για την ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	750.000.-	150.000.-
ΤΜΗΜΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	500.000.-	100.000.-
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ για την ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗ ΠΙΣΤΗ	1.000.000.-	-0-
ΤΜΗΜΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	750.000.-	-0-
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΜΕΣΑΙΩΝ & ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	2.000.000.-	500.000.-
ΤΜΗΜΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ & ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ της Δ/νσης Πίστης Μεσαίων & Μεγάλων Επιχ/σεων	750.000.-	150.000.-
ΤΜΗΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ , ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ και LEASING & FACTORING της Δ/νσης Πίστης Μεσαίων & Μεγάλων Επιχ/σεων	750.000.-	150.000.-
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ «ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ» ΕΠΙ/ΣΕΩΝ	1.000.000.-	250.000.-
ΤΜΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΗΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΑΘΗΝΩΝ ΚΑΙ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	750.000.-	150.000.-
Δ/ΝΤΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ και ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	5.000.000.-	1.000.000.-
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	30.000.000.-	
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	>30.000.000.-	

Περαιτέρω, τα αιτήματα για μεσομακροπρόθεσμα δάνεια όλων των κατηγοριών σε Ευρώ ή σε συνάλλαγμα, με διάρκεια μεγαλύτερη του ενός (1) έτους εγκρίνονται ως εξής από τα εγκριτικά κλιμάκια:

ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΟΡΙΑ ΓΙΑ ΜΕΣΟΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ		
Ποσά σε €		
ΚΛΙΜΑΚΙΟ	ΜΕΓΙΣΤΟ ΥΨΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ	ΜΕΓΙΣΤΟ ΥΨΟΣ ΑΚΑΛΥΠΤΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ «ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ» ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ	750.000.-	150.000.-
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΗΣ ΜΕΣΑΙΩΝ & ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧ/ΣΕΩΝ	1.500.000.--	300.000.--
Δ/ΝΤΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΕΠΙΧ/ΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ & ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ	3.000.000.-	500.000.-
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	15.000.000.-	10.000.000.-
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ	>15.000.000.-	

3.9.7.4 Μη εξυπηρετούμενα δάνεια

- Μη εξυπηρετούμενα δάνεια θεωρούνται τα ανοίγματα σε οριστική καθυστέρηση (για διάστημα άνω των 180 ημερών) και οι επισφάλειες. (Με την έναρξη της καθυστέρησης η απαίτηση περιέχεται σε υπερημερία και οφείλονται τόκοι υπερημερίας. Η Τράπεζα, βάσει των υποχρεώσεων της προς τις εποπτικές αρχές και βάσει της Βασιλεία II, υποχρεούται σε δημοσιοποίηση στοιχείων που αφορούν καθυστερημένα δάνεια για διάστημα άνω των 90 ημερών.

Με τη διάγνωση της καθυστέρησης σε συνεργασία με τον πιστούχο και αφού ελεγχθούν όλα τα στοιχεία του φακέλου της πιστοδότησης και –οι συμβάσεις πιστούχου – εγγυητών, γίνεται αξιολόγηση της θέσης των οφειλετών προκειμένου να υπολογιστεί το πιθανό ύψος της επερχόμενης ζημιάς στην πιστοδότηση. Συλλέγονται τα στοιχεία από τους οφειλότες και την αγορά για τη λήψη συμπληρωματικών καλυμμάτων, σε ρευστοποιήσιμα στοιχεία (ακίνητα – κινητά και απαιτήσεις κατά τρίτων). Σε συνεργασία με τους οφειλότες προτείνονται λύσεις για την εξομάλυνση της οφειλής. Σε περίπτωση που γίνουν δεκτοί οι όροι της Τραπεζής από τους οφειλότες και θεωρηθεί ότι εξασφαλίζεται η ομαλή αποπληρωμή της απαίτησης, γίνεται η ρύθμιση της οφειλής με ή χωρίς πρόσθετα καλύμματα ανάλογα με τη στάθμιση του κινδύνου στη πιστοδότηση.

Σε περίπτωση που ο οφειλέτης δεν ανταποκρίνεται στους όρους της ρύθμισης ή δεν αναμένεται η πιθανότητα ομαλής αποπληρωμής της οφειλής τότε γίνεται προσφυγή στα ένδικο μέσα για την αναγκαστική είσπραξη της απαίτησης τα οποία είναι α) η επιδίκαση της απαίτησης μας με δικαστική απόφαση ή διαταγή πληρωμής και ασφαλιστικά μέτρα και β) η αναγκαστική εκτέλεση (κατάσχεση – πλειστηριασμός).

Οι σωρευμένες προβλέψεις στο τέλος του 2008 ανέρχονται σε €131.821 χιλ. αυξημένες κατά 15% περίπου σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Σημειώνεται ότι κατά το 2008 έλαβε χώρα και η διαγραφή επισφαλών δανείων ύψους 17,8 εκατ. ευρώ. Οι προβλέψεις καλύπτουν το 76,17% των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων υπερβαίνει κατά πολύ το 100%. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις στο τέλος του 2008 έφτασε το 56,88% διατηρώντας σταθερή την πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων των τελευταίων ετών.

Οι σωρευμένες προβλέψεις για το πρώτο 6μηνο του 2009 ανέρχονται σε €146.315 χιλ. και καλύπτουν το 66,36% των μη εξυπηρετούμενων δανείων ενώ η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις το πρώτο 6μηνο του 2008 υπερβαίνει το 57,30%.

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

Το μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και δάνεια σε καθυστέρηση προ απομειώσεων >90 ημερών με τις αντίστοιχες προβλέψεις έχει ως ακολούθως:

<i>Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και δάνεια σε καθυστέρηση > 90 ημερών, (ποσά σε χιλ. ευρώ)</i>	Δάνεια Ιδιωτών	Πρόβλεψη	% κάλυψης
31/12/2006	87.064,00	61.169	70,26%
31/12/2007	79.881,00	56.566	70,81%
31/12/2008	97.798,00	66.283	67,78%
30/6/2009	94.651,00	72.086	76,16%

<i>Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και δάνεια σε καθυστέρηση > 90 ημερών</i>	Επιχειρηματικά Δάνεια	Πρόβλεψη	% κάλυψης
31/12/2006	116.025,00	53.875	46,43%
31/12/2007	112.281,00	58.485	52,09%
31/12/2008	133.957,00	65.539	48,93%
30/6/2009	160.691,00	74.229	46,19%

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

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και τα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση προ απομειώσεων >90 ημερών αναλύονται ως ακολούθως:

<i>Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση > 90 ημερών (ποσά σε χιλ. ευρώ)</i>				
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	30/6/2009
Είδος Δανείου				
Επιχειρηματικά	116.025	112.281	133.957	160.691
Στεγαστικά	16.516	17.730	24.937	20.868
Καταναλωτικά	41.064	41.391	51.140	52.903
Κάρτες	29.484	20.760	21.721	20.880
Σύνολο	203.089	192.162	231.755	255.342

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

Οι εξασφαλίσεις δανείων σε καθυστέρηση > 90 ημερών στις 31/12/2008 αναλύονται ως κάτωθι:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008
Εξασφαλισμένα δάνεια:	
α) Υποθήκες προσημειώσεις	85.781
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	168
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	8.332
Σύνολο	94.281
Μη εξασφαλισμένα δάνεια	137.474
Σύνολο	231.755

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

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αναλύεται ως ακολούθως:

Σε χιλ. ευρώ	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	30/6/2009
---------------------	-------------------	-------------------	-------------------	------------------

Σύνολο Δανειακού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας	2.430.925,30	3.015.657,40	3.517.636,00	3.756.658,80
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση >90 ημερών	203.089	192.162	231.755	255.342
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων	115.043,80	115.050,90	131.821,40	146.315,40
NPLs (δάνεια σε οριστική καθυστέρηση άνω των 180 ημερών και επισφάλειες)	130.986,00	144.884,20	173.040,00	220.484,50
Σύνολο NPLs ως ποσοστό των συνολικών δανείων	5,39%	4,80%	4,92%	5,87%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % του συνολικού Δανειακού Χαρτοφυλακίου	4,73%	3,82%	3,75%	3,89%
Καθαρές διαγραφές δανείων ως % της απομείωσης χρήσης	49,26%	99,98%	51,52%	-
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % των μη εξυπηρετούμενων δανείων > 90 ημέρες	56,65%	59,87%	56,88%	57,30%
Διαγραφές Χρήσης	11.644,88	30.392,86	17.819,27	-
Ετήσια μεταβολή προβλέψεων απομείωσης δανείων	23.639,79	30.400,00	34.589,74	-

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Σημειώνεται ότι οι προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων συμπεριλαμβάνονται στην υπο-ενότητα «Δάνεια και Προκαταβολές σε πελάτες» της Ενότητας 3.16.1.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31/12/2006, 31/12/2007 και της 31/12/2008».

Η ετήσια μεταβολή των προβλέψεων για απομείωση της αξίας των δανείων κατά πελατών καθώς και οι διαγραφές χρήσης έχουν ως ακολούθως:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ ΓΙΑ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΑΞΙΑΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ						
(Ποσά σε χιλ. €)	Αλληλόχρεα ιδιωτών	Πιστωτικές κάρτες	Δάνεια τακτής λήξης	Στεγαστικά Δάνεια	Επιχειρηματικά Δάνεια	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2006	11.074	19.443	12.266	3.652	56.615	103.050
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	3.899	8.047	3.245	2.375	6.074	23.640
Διαγραφές δανείων χρήσης	(469)	(2.023)	(265)	(73)	(8.814)	(11.644)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2006	14.504	25.467	15.246	5.954	53.875	115.046
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	14.503	25.466	15.245	5.954	53.875	115.043
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	2.531	3.529	3.717	2.646	17.977	30.400
Διαγραφές δανείων χρήσης	(2.821)	(12.170)	(1.595)	(439)	(13.367)	(30.392)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	14.212	16.825	17.367	8.161	58.485	115.051

Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	14.212	16.825	17.367	8.161	58.485	115.050
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων	2.000	1.807	4.490	4.623	21.670	34.590
Διαγραφές δανείων χρήσης	(710)	(1.466)	(1.027)	0	(14.616)	(17.819)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	15.502	17.165	20.831	12.784	65.539	131.821

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

3.9.8 Δίκτυα

3.9.8.1 Δίκτυο Καταστημάτων

Το δίκτυο της Τράπεζας ανέρχεται σε 79 καταστήματα. Στόχος της Τράπεζας για την επόμενη τριετία είναι η διεύρυνση του δικτύου σε 115 τουλάχιστον καταστήματα τα οποία και θα καλύπτουν όλους τους νομούς της Ελλάδας και αναπτυσσόμενες συνοικίες στην Αθήνα, στον Πειραιά και στην Θεσσαλονίκη. Η κατανομή των καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής:

ΝΟΜΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ
ΑΤΤΙΚΗΣ	39
ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	10
ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1
ΑΧΑΪΑΣ	1
ΒΟΙΩΤΙΑΣ	1
ΔΡΑΜΑΣ	1
ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ	1
ΕΒΡΟΥ	1
ΕΥΒΟΙΑΣ	1
ΗΛΕΙΑΣ	1
ΗΜΑΘΕΙΑΣ	1
ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	2
ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	1
ΚΑΒΑΛΑΣ	1
ΚΕΡΚΥΡΑΣ	1
ΚΟΖΑΝΗΣ	1
ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ	1
ΛΑΡΙΣΑΣ	1
ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	1
ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	1
ΞΑΝΘΗΣ	1
ΠΕΛΛΑΣ	1
ΠΙΕΡΙΑΣ	1
ΡΕΘΥΜΝΗΣ	1
ΡΟΔΟΠΗΣ	1
ΣΕΡΡΩΝ	1

ΤΡΙΚΑΛΩΝ	1
ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	1
ΧΑΝΙΩΝ	1
ΧΙΟΥ	1
ΣΥΝΟΛΟ	78

Πηγή: Στοιχεία από την Τράπεζα

Αναλυτική περιγραφή των ακινήτων και των εγκαταστάσεων της Τράπεζας δίνεται στην ενότητα με τίτλο «Ακίνητα & Εγκαταστάσεις».

3.9.8.2 Εναλλακτικά Δίκτυα

E-BANKING

Η Τράπεζα δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην ανάπτυξη των εναλλακτικών δικτύων διάθεσης των προϊόντων και υπηρεσιών της, ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2006 την παροχή υπηρεσιών e-banking προς τους πελάτες της. Η υπηρεσία επιτρέπει την πραγματοποίηση τραπεζικών συναλλαγών από ηλεκτρονικό υπολογιστή ή κινητό τηλέφωνο γρήγορα, εύκολα και με ασφάλεια.

Κατά τη διάρκεια του 2008 υπήρξε αλματώδης αύξηση των χρηστών του e-banking της τάξης του 77.5%, (από 2.245 ενεργούς χρήστες στις 31/12/2007 σε 3.987 ενεργούς χρήστες την 31/12/2008). Επιπλέον, ο μηνιαίος αριθμός συναλλαγών σε σχέση με το 2007 αυξήθηκε κατά 53% υπερβαίνοντας τις 52.000 συναλλαγές.

Τα πλεονεκτήματα του e-banking είναι :

- Άμεση Πρόσβαση στην ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ 24 ώρες / 7 ημέρες.
- Λειτουργικό και εύχρηστο περιβάλλον
- Χαμηλότερο κόστος συναλλαγών σε σχέση με τα καταστήματα
- Ασφάλεια πληροφοριών και συναλλαγών μέσω του πρωτοκόλλου κρυπτογράφησης SSL 128bit και του Πρόσθετου κωδικού Ασφαλείας (ΤΑΝ) για τις εγχρήματες συναλλαγές.

Η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της (Ιδιώτες και Εταιρείες) μέσω του e-banking, τις ακόλουθες τραπεζικές συναλλαγές:

- Διαχείριση Λογαριασμών
- Διαχείριση Δανείων
- Πάγιες Εντολές (ΟΤΕ, ΔΕΗ, ΕΥΔΑΠ, ΟΑΕΕ, ΕΥΑΘ)
- Πληρωμές Δημοσίων Ταμείων (ΙΚΑ, ΦΠΑ, ΟΑΕΕ, ΤΣΑΥ)
- Πληρωμές ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ
- Πιστωτικές Κάρτες
- Επιταγές
- Εμβάσματα
- Διαχείριση Επενδύσεων
- Υπηρεσίες Χρήστη
- Μισθοδοσία (Μόνο για Εταιρείες)
- Πληρωμή MASTERCARD

- Πληρωμή Κτηματολογίου
- Πληρωμή ΕΤΑΚ
- Έμβασμα σε άλλη Τράπεζα μέσω SEPA

Επιπρόσθετα, το 2008 υλοποιήθηκε η νέα πολιτική ασφαλείας με τις εξής λειτουργίες:

- Την υποχρεωτική αλλαγή μυστικού κωδικού πελάτη κατά την πρώτη εισαγωγή του στο σύστημα.
- Την υποχρεωτική αλλαγή μυστικού κωδικού πελάτη σε τακτά χρονικά διαστήματα.
- Την απενεργοποίηση της χρήσης του e-banking μετά από μεγάλο διάστημα αδράνειας, μετά την πάροδο του οποίου ο χρήστης παραλαμβάνει νέο password για την εισαγωγή του στο σύστημα.

Επιπλέον, βρίσκεται σε εξέλιξη η αναβάθμιση των μηχανισμών ασφαλείας συναλλαγών e-banking με την αντικατάσταση της λίστας TAN με πιο ασφαλείς και εύχρηστους μηχανισμούς (security tokens).

Τέλος αναπτύσσονται νέες συναλλαγές όπως η παροχή Υπηρεσιών από Τράπεζες μέσω εντολών άμεσης χρέωσης και εντολών πληρωμής για την εξόφληση λογαριασμών εταιριών τηλεπικοινωνίας, ασφαλίσεων, κοινωφελών ιδρυμάτων κ.α.

Δίκτυο ATM

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK προσφέρει στους πελάτες της, τραπεζική εξυπηρέτηση και μέσω του δικτύου Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ATM) το οποίο αριθμεί συνολικά 88 σημεία εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα, εκ των οποίων τα 10 είναι εκτός καταστημάτων (off-site). Τα ATM παρέχουν υπηρεσίες 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα, 365 ημέρες το χρόνο. Παράλληλα η Τράπεζα συμμετέχει στο Διατραπεζικό Σύστημα ΔΙΑΣ μέσω του οποίου οι πελάτες της Τράπεζας έχουν πρόσβαση σε πάνω από 5.000 ATM πανελλαδικά.

Η Τράπεζα με σκοπό την ταχύτερη, πιο σύγχρονη και ασφαλέστερη εξυπηρέτηση της πελατείας της, εξετάζει και υιοθετεί την εφαρμογή καινούργιων τεχνολογιών στα ATM. Η συνεχής και εξειδικευμένη παρακολούθηση της καλής λειτουργίας του δικτύου των ATM συντελεί στην παροχή υπηρεσιών υψηλού επιπέδου και διαθεσιμότητας προς όφελος των πελατών της Τράπεζας.

Στόχος της Τράπεζας είναι η διαρκής αναβάθμιση παροχής υπηρεσιών και προϊόντων του δικτύου των ATM, ώστε να ικανοποιούνται κατά τον καλύτερο τρόπο οι ανάγκες των πελατών της. Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην ασφάλεια των συναλλαγών που πραγματοποιούνται μέσω ATM με την υιοθέτηση νέων διαδικασιών και τεχνολογιών.

3.9.9 Κατανομή Εσόδων

Γεωγραφική Κατανομή Εσόδων

Ο Όμιλος ΑΤΤΙΚΑ BANK δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα. Συνεπώς όλα τα έσοδά του προέρχονται από εργασίες στην ελληνική επικράτεια.

Ανάλυση Εσόδων ανά Τομέα Δραστηριότητας

Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ATTICA BANK περιλαμβάνουν καθαρά έσοδα από τόκους και προμήθειες, έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα. Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου, αναλύονται ανά κατηγορία επιχειρηματικής δραστηριότητας για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 στον πίνακα που ακολουθεί:

(ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	(%) επί του συνόλου	Επιχειρηματι κή Τραπεζική	(%) επί του συνόλου	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	(%) επί του συνόλου	Σύνολα
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2006							
Καθαρά Έσοδα							
- από τόκους	2.868	2,27%	76.070	60,24%	4.282	3,39%	83.220
- από προμήθειες	4.766	3,77%	25.862	20,48%	2.040	1,62%	32.669
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.789	1,42%	3.374	2,67%	5.221	4,14%	10.385
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	21.867	17,32%	(23.400)	-18,53%	1.532	1,21%	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.291	24,78%	81.906	64,86%	13.076	10,36%	126.273
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2007							
Καθαρά Έσοδα							
- από τόκους	1.899	1,29%	89.582	60,87%	1.909	1,30%	93.390
- από προμήθειες	4.108	2,79%	29.057	19,74%	2.224	1,51%	35.389
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3.803	2,58%	6.904	4,69%	7.686	5,22%	18.393
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	32.309	21,95%	(34.973)	-23,76%	2.663	1,81%	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	42.119	28,62%	90.571	61,54%	14.482	9,84%	147.172
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2008							
Καθαρά Έσοδα							
- από τόκους	(7.614)	-5,25%	125.326	86,36%	(14.246)	-9,82%	103.467
- από προμήθειες	4.789	3,30%	28.498	19,64%	1.982	1,37%	35.269
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3.128	2,16%	4.238	2,92%	(975)	-0,67%	6.391
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	38.952	26,84%	(48.720)	-33,57%	9.767	6,73%	(0)
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	39.255	27,05%	109.343	75,34%	(3.472)	-2,39%	145.126

* Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Όπως προκύπτει από τον παραπάνω πίνακα, τα καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου για τη χρήση 2008 σημείωσαν οριακή μείωση κατά 1,39% και διαμορφώθηκαν σε € 145.126 χιλ. έναντι €147.172 χιλ. για τη χρήση 2007, εξαιτίας κυρίως των ζημιών που εμφάνισε ο τομέας διαχείρισης διαθεσίμων ως αποτέλεσμα της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και της αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας. Εν τούτοις, κατά τη χρήση 2007, τα έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες είχαν εμφανίσει αύξηση της τάξεως του 16,55% προερχόμενα κυρίως από τους τομείς της επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής.

Ακολουθεί η ανάλυση των καθαρών εσόδων α' εξαμήνου 2009 και α' εξαμήνου 2008:

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2008				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	4.188	54.890	(5.940)	53.137
- από προμήθειες	2.217	16.104	1.178	19.499
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.389	1.730	(995)	2.124
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	14.194	(19.251)	5.057	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	21.987	53.473	(699)	74.760

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2009				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(19.694)	64.898	106	45.311
- από προμήθειες	2.286	14.534	(61)	16.760
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.544	1.202	2.896	5.642
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	32.320	(33.060)	740	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	16.456	47.574	3.681	67.712

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Εκδότρια βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Όπως παρατηρείται, τα έσοδα του Ομίλου σημείωσαν μείωση κατά 9,43% και επηρεάστηκαν κυρίως από τα ζημιογόνα αποτελέσματα του κλάδου της λιανικής και της επιχειρηματικής τραπεζικής..

3.9.10 Επενδύσεις

Επενδύσεις σε πάγια περιόδου 2006- 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις σε πάγια, κατά την τριετία 2006–2008, σε επίπεδο Ομίλου ATTICA BANK:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ					
(ποσά σε χιλ. ευρώ)	2006	2007	2008	1/1- 30/6/2009	Σύνολο
A. Ενσώματες ακινητοποιήσεις					
Γήπεδα και Οικόπεδα	0	0	0	0	0
Κτίρια	1.304	79	426	67	1.876
Μεταφορικά μέσα	0	0	0	0	0
Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	3.159	2.306	2.398	1.241	9.104
Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	1.210	1.949	2.157	2.717	8.033
Ακτινοποιήσεις υπό κατασκευή	36	0	121	74	231
Σύνολο	5.708	4.334	5.103	4.099	19.244
B. Ασώματες ακινητοποιήσεις (Άυλα περιουσιακά στοιχεία)					
	2.180	2.332	6.755	751	12.018
Γενικό Σύνολο	7.888	6.667	11.858	4.850	31.262

Σημειώνεται ότι στον ανωτέρω πίνακα δεν περιλαμβάνεται το υπόλοιπο του λογαριασμού «Επενδύσεις σε ακίνητα» καθώς αφορά σε ακίνητα από εκπλειστηριασμούς.

Πηγή: Για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και για την περίοδο 1/1-30/6/2009, ενδιάμεση ενοποιημένη οικονομική αναφορά που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχει επισκοπηθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Κατά την εξεταζόμενη περίοδο, ο Όμιλος ATTICA BANK, πραγματοποίησε επενδύσεις σε πάγια στοιχεία (ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις) συνολικού ύψους €31.262 χιλ.

Οι προσθήκες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009 ανήλθαν σε ποσό €4.099 χιλ. Από το συνολικό αυτό ποσό, ποσό €67 χιλ. αφορά σε νέες αγορές κτιρίων εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009, ποσό €1.241 χιλ. αφορά σε νέες αγορές για έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό, ενώ ποσό €2.717 χιλ. σχετίζεται με προσθήκες βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων και ποσό €74 χιλ. αφορά σε νέες ακινητοποιήσεις υπό κατασκευή εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009. Οι προσθήκες του πρώτου εξαμήνου του 2009 προέρχονται για κάθε κατηγορία παγίου αποκλειστικά από την Τράπεζα, με εξαίρεση τις νέες αγορές επίπλων και λοιπού εξοπλισμού, όπου από το συνολικό ποσό €1.241 χιλ., ποσό €12 χιλ. αφορά θυγατρικές του Ομίλου. Οι προσθήκες των άυλων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009 ανήλθαν σε ποσό €751 χιλ., εκ του οποίου ποσό €721 χιλ. αφορά σε αγορές νέου λογισμικού για τις εταιρείες του Ομίλου, ενώ ποσό €30 χιλ. αφορά σε νέα λοιπά άυλα στοιχεία.

Κατά το 2008 σε ό,τι αφορά τα ενσώματα πάγια, η Εκδότρια πραγματοποίησε προσθήκες σε έπιπλα και εξοπλισμό ποσού €2.398 χιλ. και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων ποσού €2.157 χιλ., ενώ πραγματοποίησε και επενδύσεις ύψους €6.755 χιλ. σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε λογισμικό.

Αντίστοιχα, κατά το 2007, η Εκδότρια πραγματοποίησε προσθήκες σε έπιπλα και εξοπλισμό ποσού €2.306 χιλ. και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων ποσού €1.949 χιλ., καθώς και επενδύσεις ύψους €2.332 χιλ. σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε λογισμικό.

Κατά το 2006, η Εκδότρια πραγματοποίησε προσθήκες σε έπιπλα και εξοπλισμό ποσού €3.159 χιλ. και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων ποσού €1.210 χιλ., καθώς και επενδύσεις ύψους €2.180 χιλ. σε άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε λογισμικό.

Τρέχουσες επενδύσεις της Τράπεζας

Δεν υφίστανται επενδύσεις στο στάδιο υλοποίησης κατά τη σύνταξη του παρόντος.

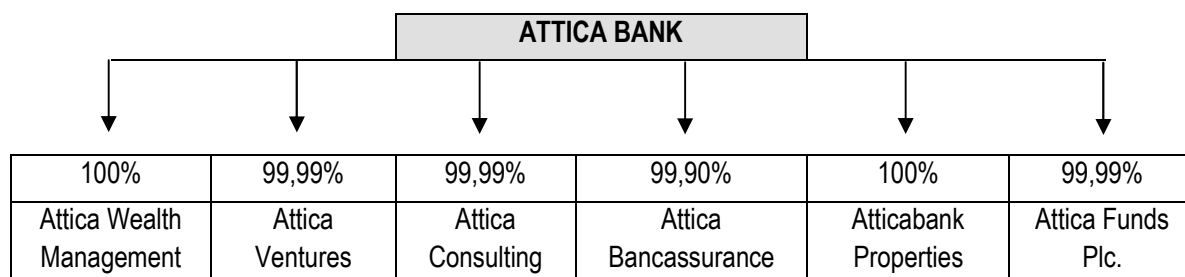
Σκοπούμενες Επενδύσεις

Δεν υφίστανται επενδύσεις που να σκοπεύει να πραγματοποιήσει στο μέλλον ο Εκδότης και για τις οποίες τα διοικητικά του όργανα έχουν λάβει ισχυρές δεσμεύσεις.

3.10 ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Όμιλος Εταιρειών ATTICA BANK

Στο διάγραμμα που ακολουθεί αποτυπώνεται η οργανωτική διάρθρωση του Ομίλου Εταιρειών ATTICA BANK, κατά την 30.06.2009.



Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές της καταστάσεις της 31.12.2006, 31.12.2007 και 31.12.2008 και στις οποίες η Τράπεζα συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα μαζί με την έδρα, τη μέθοδο ενοποίησης, το ποσοστό συμμετοχής της Τράπεζας σε αυτές. Σημειώνεται ότι τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου της ATTICA BANK στις παρακάτω εταιρείες, αντιστοιχούν στα ποσοστά άμεσης και έμμεσης συμμετοχής της σε αυτές.

Ενοποιούμενες εταιρείες					
Επωνυμία εταιρείας	ΕΔΡΑ	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008
			% συμ/χής	% συμ/χής	% συμ/χής
ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	100%	-	-
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ (πρώην ΑΤΤΙΚΗ ΑΕΔΑΚ)	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	100,00%	100,00%	100,00%
ΑΤΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	99,99%	99,99%	99,99%
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΙΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜ/ΚΩΝ, ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ, ΕΠΙΜΟΡΦΩΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΥΨΗΛΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΣΤΙΣ ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	99,99%	99,99%	99,99%
ATTICA FUNDS PLC	Ηνωμένο Βασίλειο	Ολική Ενοποίηση	99,99%	99,99%	99,99%
Α.Ε. ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΤΤΙΚΗΣ	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	99,90%	99,90%	99,90%
Stegasis Mortgage Finance plc (*)	Ηνωμένο Βασίλειο	Ολική Ενοποίηση	-	-	-
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Ακινήτων	Ελλάδα	Ολική Ενοποίηση	-	-	100,00%
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund (*)	Ελλάδα	Καθαρή Θέση	-	-	50,00%

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία Grant Thornton A.E.

(*) Η Stegasis Mortgage Finance plc με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού στην οποία η Τράπεζα δεν έχει άμεση συμμετοχή και συστάθηκε εντός του 2008. Σκοπός ίδρυσης της εταιρείας ήταν η τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund χαρακτηρίστηκε συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 27 κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2008 και ενοποιήθηκε για πρώτη φορά με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης κατά την 31/03/2008. Κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2007 είχε ενταχθεί στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Η Stegasis Mortgage Finance plc

ενοποιήθηκε ως έμμεση συμμετοχή με βάση το Νόμο 3156/2003 και επειδή διανύει την πρώτη υπερδωδεκάμηνη χρήση της και ως εκ τούτου δεν έχει καταρτίσει οικονομικές καταστάσεις, η ενοποίηση γίνεται με απαλοιφή στοιχείων απαιτήσεων - υποχρεώσεων και εσόδων – εξόδων μεταξύ της Τράπεζας και της Stegasis Mortgage Finance plc. Η Τράπεζα δανειοδότησε την εταιρεία Wilmington Trust SP Services (London) Limited με το κεφάλαιο το οποίο εισφέρθηκε στην Stegasis Mortgage Finance plc.

Σημειώνεται ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της ATTICA BANK και της θυγατρικής της εταιρείας ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ με αποφάσεις τους στις 18.12.2006, 25.06.2007 και 29.11.2007 η Τράπεζα και στις 12.12.2006, 20.08.2007 και 28.11.2007 η θυγατρική αντίστοιχα, αποφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση από την ATTICA BANK της θυγατρικής της εταιρείας με την επωνυμία ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ. Ως ημερομηνία σύνταξης του Ισολογισμού Μετασχηματισμού ορίσθηκε η 31.12.2006.

Σύμφωνα με δήλωση της Εκδότριας στη χρήση 2008 και την 30.6.2009, καμία από τις άμεσες και έμμεσες συμμετοχές της που παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα, δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% των ιδίων κεφαλαίων της Εκδότριας ή συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα καθαρά κέρδη ή ζημίες της Εκδότριας. Επίσης, καμία από τις εν λόγω άμεσες και έμμεσες συμμετοχές δεν έχει λογιστική αξία (book value) που να αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10% της ενοποιημένης καθαρής θέσης ή συμβάλλει κατά τουλάχιστον 10% στα ενοποιημένα καθαρά κέρδη ή ζημίες του Ομίλου ATTICA BANK.

Σημειώνεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της «ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου Ελλάδος Α.Τ.Ε. με τη μέθοδο της Καθαρής θέσης. Κατά την 30.06.2009 το ποσοστό συμμετοχής του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου στην Τράπεζα ανερχόταν σε 21,65%.

3.11 ΑΚΙΝΗΤΑ & ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

3.11.1 Ιδιότητα Ακίνητα

Κατά την 31.12.2008, η συνολική αξία (αναπόσβεστη) των ιδιόκτητων ακινήτων (γήπεδα και κτίρια) της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €28,6 εκατ. Τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία, που αφορούν οικόπεδα και κτίρια καταχωρήθηκαν στην εύλογη αξία τους, όπως αυτή προσδιορίστηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή. Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας:

Α/Α	Ακίνητο	Ημερομηνία Κτήσης	Αξία Κτήσης			Παρατηρήσεις
			Οικόπεδο	Κτίσμα	Σύνολο	
1	ΚΤΙΡΙΟ 7 ΟΡΟΦΩΝ, ΟΜΗΡΟΥ 23, ΑΘΗΝΑ	1985			6.196.352	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
2	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΕΛ.ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ & ΚΑΛΥΨΟΥΣ, ΚΑΛΛΙΘΕΑ	1988			567.428	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
3	ΚΤΙΡΙΟ ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΟ 5 ΟΡΟΦΩΝ ΗΡ.ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟΥ & ΣΩΤ.ΔΙΟΣ, ΠΕΙΡΑΙΑ	1990			4.451.365	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
4	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΒΑΣ.ΟΛΓΑΣ 205, ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	1989			1.007.868	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
5	ΚΤΙΡΙΟ 5 ΟΡ. ΜΑΥΡΟΜΙΧΑΛΗ 8, ΑΘΗΝΑ	2004			6.773.956	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
6	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΕΩΣ, ΣΤΑΥΡΟΥΠΟΛΗ	1989			688.874	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
7	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΟΣ 227 & ΧΑΡΙΣΙΑΔΟΥ, ΒΟΛΟΣ	2005			1.300.412	Ιδιοχρησιμοποιούμενο
8	ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ Α'ΟΡ - ΦΙΛΕΛΛΗΝΩΝ 34 & ΑΜΑΛΙΑΣ, ΑΘΗΝΑ	1982	44.503,14	76.546,44	121.050	Ιδιοχρησιμοποιούμενο, 80/1000 εξ' αδιαρέτου
9	ΔΙΑΜΕΡΙΣΜΑ - ΜΗΤΡΟΠΟΛΙΤΗ ΧΡΥΣΑΝΘΟΥ 11, ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ ΘΕΣ/ΝΙΚΗ	1984	11.845,93	40.177,69	52.024	Ιδιοχρησιμοποιούμενο, 194/1000 Εξ' αδιαρέτου
10	ΚΤΙΡΙΟ - Λ. ΒΟΥΛΙΑΓΜΕΝΗΣ & ΗΛΙΑ ΗΛΙΟΥ 113, ΑΘΗΝΑ	1995	110.542,33	344.938,91	455.481	Ιδιοχρησιμοποιούμενο

Πηγή: Στοιχεία της ATTICA BANK

Επί των ανωτέρω ιδιόκτητων γηπέδων - οικοπέδων και κτιρίων της Τράπεζας δεν υπήρχαν εμπράγματα βάρη κατά την 31.12.2008.

Η Διοίκηση της Τράπεζας επισημαίνει ότι, εξ όσων γνωρίζει, η χρήση των ακινήτων της δεν υπόκειται σε περιβαλλοντικούς περιορισμούς.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την από 01.10.2008 σύμβαση, η Τράπεζα ανέθεσε στην θυγατρική της «ATTICABANK PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ» τη διαχείριση όλων των ακινήτων της.

Η Τράπεζα εκμισθώνει σε συνδεδεμένες της εταιρείες τα ακόλουθα ακίνητα:

Α/Α	Μισθωτής	Ακίνητο	Μίσθωμα	Λήξη
1	ATTICA WEALTH MANAGEMENT	Μαυρομιχάλη 8	3.423,62	31/12/2014
2	ATTICA VENTURES	Μαυρομιχάλη 8	2.771,55	6/3/2015
3	ATTICA BANKASSURANCE	Μαυρομιχάλη 8	106,40	28/2/2015
4	ATTICA CONSULTING	Μαυρομιχάλη 9	111,08	28/2/2015
5	ATTICABANK PROPERTIES	Φιλελλήνων 34	2.900,80	28/2/2021
	Σύνολο		9.313,45	

Πηγή: Στοιχεία της ATTICA BANK

Τα έσοδα ενοικίων από τις ανωτέρω υπεκμισθώσεις ανήλθαν σε €48.672,56 το 2008.

Ασφαλιστική πολιτική:

Η Τράπεζα ασφαλίζει:

- Τα χρηματικά της αποθέματά με το διεθνές συμβόλαιο Blanket Bankers Bond (BBB). Το συνολικό ασφαλιστικό ποσό ανερχόταν την 30.06.2009 σε € 6,0 εκατ.
- Τα ακίνητα (συμπεριλαμβανομένων των κτιρίων διοίκησης), τον ηλεκτρονικό και τον πάγιο εξοπλισμό και τις εγκαταστάσεις της (σε ιδιόκτητα και μισθωμένα ακίνητα) κατά παντός κινδύνου (πυρός, σεισμού κλπ.) Το ύψος του ασφαλιζόμενου κεφαλαίου την 30.06.2009 ανερχόταν σε € 69.056.430.
- Τα καταστήματα και τα ATM, έναντι κλοπής χρημάτων για οποιαδήποτε οικονομική απώλεια υποστεί η Τράπεζα και η οποία θα πραγματοποιηθεί ή θα ανακαλυφθεί μέσα στη διάρκεια της περιόδου ασφάλισης ως άμεση συνέπεια των καλυπτομένων κινδύνων. Συνολικά καλύπτονται 78 καταστήματα & 10 ATM.

Τα συνολικά ετήσια ασφάλιστρα για τη χρήση 2008 ανήλθαν στο ποσό των € 423.816.

3.11.2 Ακίνητα από Πλειστηριασμό

Η ΑΤΤΙΚΑ BANK είναι κάτοχος 108 περίπου ακινήτων που προήλθαν από διαδικασία πλειστηριασμού, εκ των οποίων τα 22 είναι οικόπεδα ή αγροτεμάχια και 86 κτίρια. Η εύλογη αξία των κτιρίων από πλειστηριασμό με ημερομηνία 31.12.2008 ανερχόταν σε €28,77 εκατ. Σημειώνεται ότι τα πάγια στοιχεία από πλειστηριασμό εμφανίζονται στον Ισολογισμό της Τράπεζας στην κατηγορία «επενδύσεις σε ακίνητα».

Τα έσοδα (ενοικίων και λοιπά) από τα εν λόγω ακίνητα της Τράπεζας διαμορφώθηκαν σε € 489.344,83 το 2008.

3.11.3 Ενοικιαζόμενα Ακίνητα

Σήμερα η Τράπεζα, μισθώνει συνολικά 100 ακίνητα, τα οποία χρησιμοποιούνται ως χώροι καταστημάτων και γραφείων. Κατά τη χρήση 2008, η Τράπεζα κατέβαλε συνολικά € 6,7 εκατ. σε ετήσια μισθώματα για κτίρια και καταστήματα.

3.12 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ

Κατά τη διάρκεια των δύο προηγούμενων ετών, η ATTICA BANK ή οποιαδήποτε άλλη εταιρεία του Ομίλου της Τράπεζας δεν είχε σημαντικές συμβάσεις ως συμβαλλόμενο μέρος, σύμφωνα με την παρ. 22 του παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, πέραν των συμβάσεων που αναφέρονται παρακάτω:

3.12.1 Συμβάσεις με τρίτους, οι οποίες αφορούν τις τραπεζικές εργασίες της, τη συμμετοχή της σε αγορές, σε δίκτυα και σε ευρύτερες τραπεζικές συνεργασίες

Στα πλαίσια των τραπεζικών εργασιών και τη συμμετοχή της σε αγορές, σε δίκτυα και σε ευρύτερες τραπεζικές συνεργασίες και γενικότερα εντός του συνήθους πλαισίου των δραστηριοτήτων της η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις με τους κάτωθι οργανισμούς / εταιρείες:

Οργανισμός-Εταιρεία	Έτος υπογραφής- προσχώρησης
VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION	1992
MasterCard International Incorporated	2007
ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π. με Τράπεζα Περιθωρίου Ασφάλισης (MARGIN BANK)	2006
Ηλεκτρονική Δευτερογενής Αγορά Τίτλων	1997
Τειρεσίας Α.Ε.	2008
Σύστημα «ΕΡΜΗΣ»	1998
Πλαίσιο για την ανταλλαγή νομισμάτων (currency swaps) -ΤτΕ	2000
Πλαίσιο για την πώληση τίτλων με σύμφωνο επαναγοράς -ΤτΕ	2000
Σύμβαση χρηματοδότησης και παροχής ενεχύρου-ΤτΕ	2000
TARGET2-GR	2008
Παροχή ηλεκτρονικής πληροφόρησης μέσω του AXIALINE- ΚΑΑ	2002
Διατραπεζικό Σύστημα ΔΙΑΣ	1989
S.W.I.F.T	1990
Προμήθεια & χρήση προσωπικών πιστοποιητικών ηλεκτρονικής υπογραφής τύπου «SMART-SIGN™ (διπλού κλειδιού) –κλάσης 1 ^{ης} » - ΑΣΥΚ	2002

3.12.2 Συμβάσεις με Τρίτους

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικά οι συμβάσεις που έχει συνάψει η Τράπεζα με τρίτους και οι οποίες έχουν ως αντικείμενο την παροχή σε αυτή υπηρεσιών, προμηθειών καθώς και την εκτέλεση έργων των οποίων το ύψος του συμβατικού αντικειμένου υπερβαίνει τα €5.000.000 ή είναι σημαντικές για την Τράπεζα.

- **Σύμβαση με το Ελληνικό Δημόσιο για την υπαγωγή της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008**

Η εν λόγω σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και το Ελληνικό Δημόσιο εκπροσωπούμενο από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών με ημερομηνία υπογραφής 14.05.2009 αφορά στην κάλυψη του συνόλου του ποσού της αύξησης του κεφαλαίου και στην ανάληψη του συνόλου των προνομιούχων μετοχών. Λόγω εισφοράς στην κάλυψη της αύξησης και την ανάληψη και απόκτηση των προνομιούχων μετοχών το Δημόσιο συμφώνησε στην άμεση μεταβίβαση προς την Τράπεζα κατά πλήρη κυριότητα 100.200 ομολόγων ονομαστικής αξίας €1.000 έκαστο και συνολικής ονομαστικής αξίας €100.200.000 που εκδόθηκαν με την υπ' αριθμ. 2/35006/0023Α/14.05.2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών με ISIN GR0514017145 και παρακολουθούνται από το Σύστημα Αύλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος. Το Δημόσιο ανέλαβε την υποχρέωση να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια απαιτηθεί για την άμεση ολοκλήρωση της μεταβίβασης των ομολόγων στην Εταιρεία συμπεριλαμβανομένης της εντολής πίστωσής τους υπέρ της Τράπεζας στο Σύστημα Αύλων Τίτλων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Τράπεζα ανέλαβε τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

(α) να παραδώσει στο Δημόσιο εντός 5 εργασίμων ημερών από την ημερομηνία υπογραφής τα ακόλουθα: (α1) επικυρωμένο αντίγραφο πρακτικού της συνεδρίασης Διοικητικού Συμβουλίου κατά την οποία αποφασίστηκε η έκδοση του πολλαπλού τίτλου μετοχών που ενσωματώνει τις προνομιούχες μετοχές και (α2) τον πολλαπλό τίτλο ο οποίος θα εκδοθεί βάσει της προαναφερόμενης απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και θα ενσωματώνει τις προνομιούχες μετοχές, καθώς και να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια απαιτηθεί για την ολοκλήρωση της απόκτησης των προνομιούχων μετοχών από το Δημόσιο και την πλήρη νομιμοποίησή του ως κυρίου των προνομιούχων μετοχών έναντι της Τράπεζας και οποιουδήποτε τρίτου και να παραδώσει στο Δημόσιο οποιαδήποτε σχετική βεβαίωση ή πιστοποιητικό του ζητηθεί,

(β) να παραδώσει στο Δημόσιο εντός 10 εργασίμων ημερών από την ολοκλήρωση της μεταβίβασης των ομολόγων στην Εταιρεία επικυρωμένο αντίγραφο πρακτικού Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την κατά το άρθρο 11 ΚΝ 2190/1920 πιστοποίηση της καταβολής της αύξησης του κεφαλαίου δια της εισφοράς των ομολόγων μαζί με τα αποδεικτικά κατάθεσης στην αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Ανάπτυξης προς καταχώρηση στο ΜΑΕ,

(γ) να προβεί αμελλητί σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 3 ν. 3723/2008 στην ολοκλήρωση κάθε τυχόν υπολειπόμενης απαραίτητης νόμιμης ενέργειας για το διορισμό ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του κ. Γεωργίου Ρίζου και να παραδώσει 1 ημέρα από την έκδοσή τους στο Δημόσιο επικυρωμένα αντίγραφα κάθε εγγράφου σχετικού με τον εν λόγω διορισμό και την εκπλήρωση των νομίμων διατυπώσεων δημοσιότητας,

(δ) να τηρεί τις υποχρεώσεις της προηγούμενης υποπαραγράφου και σε κάθε περίπτωση που το Δημόσιο τυχόν ζητεί εκάστοτε στο μέλλον εγγράφως το διορισμό νέου εκπροσώπου του στο διοικητικό του συμβούλιο σε αντικατάσταση του προηγούμενου,

(ε) να ειδοποιεί εγγράφως το Δημόσιο ως προς οποιοδήποτε θέμα αφορά την άσκηση δικαιωμάτων του από τις προνομιούχες μετοχές και γενικά την ιδιότητά του ως προνομιούχου μετόχου σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920 και με τον τρόπο που ορίζεται στον Όρο 4 της σύμβασης,

(στ) γενικώς να τηρεί κάθε υποχρέωσή του που προβλέπεται από τις διατάξεις του ν. 3723/2008 και της υπ' αριθμ. 54201/Β 2884/26.11.2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, είτε αναφέρεται στη σύμβαση είτε όχι.

Οι προνομιούχες μετοχές θα υπόκεινται σε επαναγορά από την Εταιρεία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1 παρ. 1 του ν. 3723/2008, του άρθρου 47 του ν. 3763/2009, της Απόφασης καθώς και κάθε άλλης εφαρμοστέας διάταξης της νομοθεσίας.

- **Σύμβαση προμήθειας με την «INFORMER A.B.E.E. ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ»**

Η εν λόγω σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και της εταιρείας «INFORMER A.B.E.E. ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ» αφορά σε προμήθεια αδειών χρήσης του non stop module, web reporting εξοπλισμού, upgrade του Globus σε T24 και παροχής υπηρεσιών αναβάθμισης Globus σε T24.

Η σύμβαση υπεγράφη την 30.6.2006 και αποτελεί συμπλήρωμα της από 10.04.2001 σύμβασης μεταξύ των δυο μερών για την προμήθεια του ολοκληρωμένου συστήματος τραπεζικών εφαρμογών TEMENOS-GLOBUS, το οποίο έχει ήδη εγκατασταθεί στην Τράπεζα.

Ειδικότερα, αντικείμενο της σύμβασης αποτελεί η πώληση, εγκατάσταση και λειτουργία αδειών χρήσης του module Non Stop T24 για 400 ταυτόχρονους χρήστες και του Συστήματος Web Reporting για 50 ταυτόχρονους χρήστες, η αναβάθμιση του υπάρχοντος συστήματος Globus σε T24, η πώληση και εγκατάσταση εξοπλισμού για το upgrade του Globus σε T24 και για την πλήρη και άρτια λειτουργία του Web Reporting και τέλος η παροχή υπηρεσιών εκπαίδευσης καθώς και συντήρησης και τεχνικής υποστήριξης του αναβαθμισμένου συστήματος Globus, του συστήματος module Non Stop T24 και του συστήματος Web Reporting.

Το ύψος της σύμβασης ανέρχεται σε €728.500, δίχως το ΦΠΑ και το κόστος συντήρησης.

Η διάρκεια της έχει οριστεί σε καταρχήν έξι μήνες από την υπογραφή της, αλλά μπορεί να παραταθεί χωρίς πρόσθετο κόστος για την Τράπεζα αν αυτό επιβάλλεται από συγκεκριμένες συνθήκες και ειδικούς λόγους εφόσον δεν απαιτείται η παροχή πρόσθετων υπηρεσιών από τον προμηθευτή. Η σύμβαση παρατείνεται αυτοδίκαια εάν χρειασθούν τροποποιήσεις, βελτιώσεις ή προσθήκες μετά τη διενέργεια των δοκιμών αποδοχής.

Σημειώνεται ότι με το από 30.06.2008 Ιδιωτικό Συμφωνητικό Εκχώρησης Δικαιωμάτων και Υποχρεώσεων Συμβάσεων μεταξύ της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «INFORMER ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ», της εταιρείας TEMENOS CYPRUS LIMITED και της Τράπεζας, η INFORMER και η TEMENOS συμφώνησαν να προβεί η INFORMER στην εκχώρηση στην TEMENOS όλων των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις σχετικές συμβάσεις που έχει συνάψει με την Τράπεζα, ήτοι της σύμβασης για προμήθεια ολοκληρωμένου συστήματος τραπεζικών εφαρμογών και υπηρεσιών υλοποίησης συντήρησης και υποστήριξης αυτού, της σύμβασης προμήθειας αδειών χρήσης του Non Stop module, Web reporting, εξοπλισμού upgrade του GLOBUS σε T24 και παροχής υπηρεσιών αναβάθμισης GLOBUS σε T24 (30/06.2006) και λοιπές σχετικές συμβάσεις. Ως ημερομηνία εκχώρησης συμφωνήθηκε η 30η Ιουνίου 2008.

- **Σύμβαση με Θυγατρική**

Η εν λόγω σύμβαση μεταξύ της Τράπεζας και της «ATTICABANK PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ» (εφεξής ο Διαχειριστής) υπεγράφη την 01.10.2008. Με αυτήν η Τράπεζα αναθέτει στον Διαχειριστή την παροχή υπηρεσιών asset management των ακινήτων, όπως αυτά απεικονίζονται στα οικεία Βιβλία της. Με την σύμβαση ορίζει τον Διαχειριστή σαν νόμιμο και αποκλειστικό εκπρόσωπό της για την διαχείριση των ακινήτων αυτών. Η σύμβαση είναι αορίστου χρόνου. Κάθε συμβαλλόμενο μέρος μπορεί να καταγγείλει τη σύμβαση αζημίως, κατόπιν έγγραφης προειδοποίησης ενός μηνός.

Η αμοιβή του Διαχειριστή για τις παρεχόμενες υπηρεσίες ορίζεται ως εξής:

Το 1% ετησίως της εύλογης αξίας των ακινήτων, επιμεριζόμενο σε καταβολές κατά τρίμηνο. Επιπρόσθετα, προβλέπεται και προμήθεια εξαιρετικής επίδοσης ανά ακίνητο, ίση με 25% της διαφοράς της τρέχουσας εμπορικής ή εύλογης αξίας στο τέλος του 2007 προσαυξημένη κατά 5% για κάθε επόμενο έτος και μέγιστη προσαύξηση το 20%. Ασφαλώς, κατά τον υπολογισμό της ετήσιας προμήθειας εξαιρετικής απόδοσης λαμβάνονται υπόψη οι προμήθειες προηγούμενων ετών έτσι ώστε να μην υπάρξει διπλή αμοιβή για την ίδια υπεραξία. Από την 01.01.2009 και εντεύθεν η ελάχιστη μηνιαία αμοιβή θα αναπροσαρμόζεται ετησίως με βάση την απλή μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) κατά την 12μηνη περίοδο Ιανουαρίου-Δεκεμβρίου κάθε έτους συν 2 μονάδες.

Σε περίπτωση κατά την οποία είναι απαραίτητο στον Διαχειριστή να προσφύγει στις υπηρεσίες τρίτων συνεργατών αυτός δύναται να προβαίνει σε αναθέσεις στα πρόσωπα αυτά, οι οποίες τελούν υπό την έγκριση της Τράπεζας, η οποία βαρύνεται και καταβάλλει τις σχετικές αμοιβές και δαπάνες.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση Τράπεζας, πέραν των ανωτέρω, δεν υπάρχει άλλη σύμβαση (εκτός από τις συμβάσεις που συνάπτονται στο σύνηθες πλαίσιο των δραστηριοτήτων) που να έχει συναφθεί από οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου ATTICA BANK και να περιέχει διατάξεις δυνάμει των οποίων ένα οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου ATTICA BANK έχει αναλάβει υποχρέωση ή δέσμευση που είναι σημαντική για τον Όμιλο ATTICA BANK κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, δεν υφίστανται (α) οποιαδήποτε διπλώματα ευρεσιτεχνίας, (β) οποιοσδήποτε άδειες εκμετάλλευσης, (γ) οποιοσδήποτε άλλες βιομηχανικές, εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις ή (δ) οποιοσδήποτε μέθοδοι μεταποίησης, που να είναι σημαντικές για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της Τράπεζας πλην όσων αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Πέραν όσων αναφέρονται στην παρούσα ενότητα κατά τη διάρκεια των δύο προηγούμενων ετών, η Τράπεζα ή οποιαδήποτε άλλη εταιρεία του Ομίλου, δεν είχε σημαντικές συμβάσεις ως συμβαλλόμενο μέλος, σύμφωνα με την παρ. 22 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3.13 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Βασική πηγή χρηματοδότησης των δραστηριοτήτων του Ομίλου της Τράπεζας, εκτός από τα ίδια κεφάλαιά του, είναι οι καταθέσεις των πελατών του. Επίσης, διαθέτει επαρκή όρια δανεισμού από τη διατραπεζική αγορά για την κάλυψη τυχόν χρηματοδοτικών αναγκών του.

Στην διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την απρόσκοπτη χρηματοδότηση των εργασιών της Τράπεζας συμβάλλει καθοριστικά η συμμετοχή του Ομίλου στο κρατικό πρόγραμμα ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας. Το ποσό που αναλογεί στην Τράπεζα από το πρόγραμμα αυτό ανέρχεται σε €628,6 εκ. από το οποίο ήδη έχει ληφθεί ποσό €200 εκ., μέσω ειδικής έκδοσης ομολόγου και €100,2 εκ. μέσω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με απόφαση που έλαβε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 8/1/2009, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 1, του ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις». Οι μετοχές αυτές καλύφθηκαν αποκλειστικά και μόνον από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με της διατάξεις του ν. 3723/2008.

Η Τράπεζα, το μήνα Νοέμβριο του 2008, ολοκλήρωσε την πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ποσού € 388 εκατ. με την έκδοση ομολόγου ύψους € 353 εκατ. Η έκδοση των ομολόγων πραγματοποιήθηκε από την εδρεύουσα στο Λονδίνο εταιρεία ειδικού σκοπού που συστάθηκε για αυτό με την επωνυμία «Stegasis Mortgage Finance plc.». Σκοπός της τιτλοποίησης ήταν η μείωση του κόστους χρήματος με την παράλληλη διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας για την Τράπεζα και το ομόλογο διατέθηκε ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 16ης Απριλίου 2008 ενέκρινε τη διανομή μερίσματος €0,10 ανά μετοχή από τα κέρδη της χρήσεως 2007. Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 16^{ης} Μαΐου 2008 αποφάσισε την επανεπένδυση του μερίσματος, κατά την διακριτική ευχέρεια των μετόχων, για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Το δικαίωμα αυτό άσκησαν 1.249 μέτοχοι για την απόκτηση συνολικά 3.543.603 νέων μετοχών της Τράπεζας με τιμή διάθεσης 3,17 ευρώ. Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 1.240.261,05, και διαμορφώθηκε σε € 47.483.890,65. Η δε διαφορά από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ποσού € 9.992.960,46 ήχθη στο λογαριασμό διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Το σύνολο των μετοχών μετά την εν λόγω αύξηση ανήλθε σε 135.668.259 μετοχές.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας η οποία συνεκλήθη την 7^η Μαρτίου 2007, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 17.341.361,10, με καταβολή μετρητών και την έκδοση 49.546.746 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστης. Η αύξηση κατά €148,6 εκατ., η οποία καλύφθηκε στο σύνολό της, ολοκληρώθηκε την 18^η Ιουνίου 2007.

3.13.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου κατά τις περιόδους 1/1-31/12/2006, 1/1-31/12/2007 και 1/1-31/12/2008 σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	92.772	51.036	138.141
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες	(25.961)	21.418	(64.069)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	147.282	(50.947)
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	0	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	66.811	219.736	23.124

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες σημείωσαν άνοδο, κατά τη χρήση 2008 κυρίως ως αποτέλεσμα αύξησης των υποχρεώσεων προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα που αναπληρώνουν τη μείωση των καταθέσεων των πελατών.

Οι εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε €64.069 χιλ. έναντι εισροών €21.418 χιλ. τη χρήση 2007 κυρίως λόγω προσθηκών στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση.

Οι ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες ανήλθαν το 2008 σε €50.947 χιλ. και αφορούν κατά κύριο λόγο στην υποχρέωση αποπληρωμής πιστωτικών τίτλων. Οι ταμειακές εισροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες κατά τη χρήση 2007 ανήλθαν σε €147.282 χιλ. και αφορούν κυρίως στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε εντός της χρήσης.

Το ταμείο και τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31/12/2008, την 31/12/2007 και 31/12/2006 έχουν ως εξής:

ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	404.722	559.855	627.125
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	75.670	120.694	85.391
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	23.757	42.935	35.353
Δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	800	1.200	0
Σύνολο	504.949	724.684.	747.869

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

3.13.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Περιόδου 1/1-30/6/2009

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου για το α' εξάμηνο του 2009 και το α' εξάμηνο του 2008 αντίστοιχα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30/6/2008	30/6/2009
Ταμειακές Ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	54.653	330.234
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές δραστηριότητες	(48.826)	(48.066)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(11.958)	(11.803)
Επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών στα ταμειακά διαθέσιμα	0	0
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	(6.131)	270.364

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή

3.13.3 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

A. Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Εκδότριας δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά άμεσο ή έμμεσο τρόπο τις δραστηριότητες του Ομίλου, πλην όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών.

B. Επιπρόσθετα, οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές κ. Γ. Δεληγιάννης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 15791) και Δ. Μελάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton A.E, αναφέρουν τα εξής:

«Σύμφωνα με την επιστολή παραστάσεων της διοίκησης της ΑΤΤΙΚΑ BANK προς εμάς, τον διενεργηθέντα έλεγχο των χρήσεων 2006 έως και 2008, καθώς και από τα στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν υπόψη μας, δεν υπήρξαν περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά άμεσο ή έμμεσο τρόπο τις δραστηριότητες του Ομίλου μέχρι την ημερομηνία υπογραφής της έκθεσής μας, πλην όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο των Τραπεζών συμπεριλαμβανομένων και των περιορισμών που προκύπτουν από τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.»

Πληροφορίες για τους περιορισμούς στην χρήση κεφαλαίων από το θεσμικό πλαίσιο παρατίθενται στην ενότητα 3.22.3 «Θεσμικό Πλαίσιο».

Περαιτέρω πληροφορίες για την κεφαλαιακή διάρθρωση και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK, παρατίθενται στην ενότητα 4.1.2 «Ίδια Κεφάλαια & Χρέος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.13.4 Διαχείριση Ενεργητικού-Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνων

Οι κυριότεροι κίνδυνοι που προκύπτουν από τα χρηματοπιστωτικά μέσα του Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος επιτοκίου, ο κίνδυνος ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας. Η Τράπεζα εξετάζει και εγκρίνει αρχές για τη διαχείριση κάθε ενός από αυτούς τους κινδύνους, ενώ ταυτόχρονα παρακολουθεί τον κίνδυνο αγοράς που προκύπτει από όλα τα χρηματοπιστωτικά της μέσα. Αναλυτική περιγραφή των εν λόγω κινδύνων παρατίθεται στην ενότητα 2 με τίτλο «Παράγοντες Κινδύνου» καθώς και στη Σημείωση 42 «Διαχείριση Κινδύνων» που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008 με βάση τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π.

Ακολουθως παρατίθενται τα μέσα υπόλοιπα των κυριότερων τοκοφόρων στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού της Τράπεζας για την τριετία 2006-2008 και το α' εξάμηνο 2009, με το αντίστοιχο συγκρίσιμο (ποσά σε €):

	2006			2007			2008		
	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΟΚΟΣ
Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	266.613.217	2,83%	7.659.709	358.275.125	3,97%	14.424.958	224.928.056	3,92%	8.967.422
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	1.403.555.113	6,63%	94.357.654	1.769.875.741	7,25%	130.153.360	2.301.832.530	7,61%	177.983.077
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	299.358.015	4,98%	15.105.827	413.104.279	5,08%	21.259.550	522.202.245	4,92%	26.109.171
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	289.318.825	9,67%	28.365.325	353.392.210	9,42%	33.754.941	375.126.236	10,30%	39.293.395
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	2.258.845.170	6,35%	145.488.515	2.894.647.355	6,80%	199.592.809	3.424.089.067	7,25%	252.353.065
Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ									
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	174.319.124	2,96%	5.229.668	287.729.315	3,94%	11.480.894	578.788.111	4,02%	23.631.743
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΦΕΩΣ	557.306.840	1,78%	10.078.532	499.614.889	2,02%	10.211.961	475.426.862	2,13%	10.308.162
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	373.402.319	1,32%	5.009.916	367.333.958	1,68%	6.241.325	405.759.990	2,09%	8.636.255
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	1.162.040.827	3,18%	37.434.298	1.635.328.382	4,15%	68.781.304	1.905.337.983	5,13%	99.332.359
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	100.000.000	4,30%	4.359.250	149.650.652	5,52%	8.372.629	128.582.653	6,42%	8.388.010
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	2.367.069.110	2,59%	62.111.664	2.939.657.196	3,53%	105.088.113	3.493.895.599	4,23%	150.296.529

	Α' 6ΜΗΝΟ 2008			Α' 6ΜΗΝΟ 2009		
	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΥΠΟΛΟΙΠΟ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΤΟΚΟΣ
Α. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	231.582.794	4,22%	4.941.509	447.370.166	1,40%	3.149.804
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	2.151.566.987	7,36%	80.019.359	2.364.794.114	6,69%	79.538.955
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	493.918.572	5,07%	12.659.170	573.224.289	4,35%	12.525.562
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	370.736.267	10,29%	19.284.366	321.939.920	9,69%	15.685.819
ΣΥΝΟΛΟ (Α)	3.247.804.620	7,12%	116.904.404	3.707.328.489	5,95%	110.900.140
Β. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΡΑΠΕΖΕΣ	508.337.761	4,18%	10.732.012	726.500.000	1,46%	5.349.329
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΦΕΩΣ	487.660.853	2,04%	5.031.216	340.875.040	0,97%	1.657.893
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ	405.737.601	2,01%	4.113.241	490.338.495	1,75%	4.323.504
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	1.749.173.796	4,71%	41.630.293	2.330.572.216	4,55%	53.351.173
ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ	144.595.707	6,07%	4.434.025	99.970.657	5,16%	2.595.696
ΣΥΝΟΛΟ (Β)	3.295.505.718	3,96%	65.940.787	3.988.256.408	3,36%	67.277.595

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

Σημ: Τα μέσα υπόλοιπα έχουν υπολογιστεί με βάση τον αριθμητικό μέσο όρο των ημερησίων υπολοίπων για κάθε περίοδο.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο ανέρχεται σε 1,00% για το α' εξάμηνο του 2009, 2,61% για το 2008, έναντι 2,82% για το 2007 και 3,17% για το 2006 και προέκυψε από το λόγο των καθαρών εσόδων από τόκους των αντίστοιχων περιόδων προς τον μέσο όρο των ακόλουθων τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού:

	2006	2007	2008	1/1- 30/6/2009
Καθαρά Έσοδα από Τόκους (ποσά σε χιλ. €)	83.220	93.390	103.467	45.311
	ΜΟ	ΜΟ	ΜΟ	ΜΟ
	31/12/2005- 31/12/2006	31/12/2006- 31/12/2007	31/12/2007- 31/12/2008	31/12/2008- 30/6/2009
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού (ποσά σε χιλ. €)				
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	96.769	132.528	142.787	130.985
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	374.720	482.288	593.490	752.066
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.051.712	2.608.244	3.143.211	3.498.079
Χρηματοοικονομικά στοιχεία εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων (έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης)	4.979	9.572	6.040	1.000
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση στην εύλογη	73.096	49.454	60.800	156.072

αξία (έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης)				
Χρεόγραφα επενδύσεων έως τη λήξη	27.064	24.467	16.960	11.959
Παράγωγα	64	36	174	156
Σύνολο	2.628.405	3.306.589	3.963.462	4.550.316
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM)	3,17%	2,82%	2,61%	1,00%*

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

Σημ: Τα μέσα υπόλοιπα έχουν υπολογιστεί ως ο μέσος όρος των υπολοίπων στην αρχή και στο τέλος έκαστης περιόδου.

*Σημ.: Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του εξαμήνου υπολογίζεται με βάση τα κέρδη 6μηνου, μη ετησιοποιημένα, και συνεπώς δεν μπορούν να συγκριθούν με τους ετήσιους δείκτες.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τις χορηγήσεις απορρέει από την αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους των οφειλετών να αποπληρώσουν εντός των συμβατικών της προθεσμιών μέρος ή το σύνολο των οφειλών της. 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 βάση 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.

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 πίστης εφαρμόζεται σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (credit scoring) που καλύπτει τις πιστωτικές κάρτες και τα δανειακά προϊόντα.

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων και στον τομέα της καταναλωτικής-στεγαστικής πίστης, όπου χρησιμοποιούνται αναπτυγμένα συστήματα για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια.

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 αναγνωρισθεί 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.

Για την έγκριση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου των δανείων αρμοδιότητα έχουν οι Διευθύνσεις οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας. Για δε τις χορηγήσεις που ξεπερνούν τα εγκριτικά όρια των Δ/σεων αυτών αρμοδιότητα έχει το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων ή το ΔΣ της Τράπεζας.

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. Για τον υπολογισμό της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων ο Όμιλος διενεργεί κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων έλεγχο απομείωσης (impairment test).

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.

Κίνδυνος Αγοράς

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

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

Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση του, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η έκθεση του Ομίλου ATTICA BANK στον κίνδυνο συναλλάγματος κατά την 31.12.2008:

Κίνδυνος Συναλλάγματος 31/12/2008						
(ποσά σε χιλ. €)	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	4.428.341	82.584	5.051	(273)	4.566	4.520.269
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.103.067	83.080	5.198	5	4.560	4.195.911
Καθαρή συναλλαγματική θέση	323.874	(496)	(147)	(278)	5	324.358

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις τις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2008 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 44 χιλ. €.

Κίνδυνος επιτοκίου

Ως «επιτοκιακό κίνδυνο» ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές στην αγορά επιτοκίων χρήματος.

Ο Όμιλος παρακολουθεί συστηματικά τον επιτοκιακό κίνδυνο, και χρησιμοποιεί διάφορα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα για την αντιστάθμιση του.

Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του 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).

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου την 31/12/2008 στα επιτόκια σύμφωνα με την ανάλυση του επιτοκιακού ανοίγματος.

(ποσά σε χιλ. €)	Κίνδυνος Επιτοκίου 31/12/2008					Σύνολο
	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 Ενεργητικού	2.851.711	605.336	251.737	568.532	77.988	4.355.304
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.831.010	797.974	484.466	4	0	4.113.454
Καθαρό Άνοιγμα	20.700	(192.638)	(232.729)	568.527	77.988	241.850

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

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 31/12/2008 κατεδείχθη ότι σε περίπτωση ανόδου των επιτοκίων κατά 100 μονάδες, θα προκαλέσει ζημίες στον Όμιλο ύψους €3,14 εκατ.

Κίνδυνος ρευστότητας

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.

Ο ακόλουθος πίνακας δίνει μια ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου ATTICA BANK σε κατηγορίες ληκτότητας με βάση το υπόλοιπο χρόνο αποπληρωμής:

(ποσά σε χιλ. €)	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ 31/12/2008					Σύνολο
	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	
Ρευστότητα Στοιχείων Ενεργητικού	731.664	81.133	1.543.688	957.730	1.206.053	4.520.269
Ρευστότητα Στοιχείων Υποχρεώσεων	2.879.881	798.981	396.270	14.254	106.525	4.195.911
Καθαρή Διαφορά Ρευστότητας	(2.148.217)	(717.848)	1.147.419	943.476	1.099.528	324.358

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο Όμιλος δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές του να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης του. Επιπλέον μέσα στο 2008 ο Όμιλος προέβη στην πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ελαττώνοντας έτσι την εξάρτησή του από τρίτους για την παροχή ρευστότητας.

3.13.5 Σημαντικές αλλαγές στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Εταιρείας ή του Ομίλου

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έλαβε χώρα καμία σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση της Εταιρείας και του Ομίλου μετά την 30/6/2009.

3.13.6 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Στο σύνηθες πλαίσιο δραστηριοτήτων της Τράπεζας, η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ παρέχει σε πελάτες της υπηρεσίες διαχειρίσεως και εκπροσωπήσεως, από τις οποίες ενδέχεται να προκύψουν υποχρεώσεις, οι οποίες εμπεριέχουν εξωλογιστικό χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Τέτοιου είδους υποχρεώσεις μπορεί να προκύψουν από ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές υπέρ τρίτων, όπου η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ συμφωνεί να προβεί σε πληρωμή στην περίπτωση που κάποιος πελάτης της βρεθεί σε αδυναμία να καλύψει τις υποχρεώσεις του προς τρίτα μέρη. Για αυτού του είδους τις υπηρεσίες, η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ Α.Τ.Ε. λαμβάνει από τους πελάτες της δεσμεύσεις και καλύψεις όσον αφορά τον ενδεχόμενο κίνδυνο που μπορεί να ανακύψει από τη μη τήρηση των συμβατικών τους υποχρεώσεων.

Ο Όμιλος κάνει χρήση της Τυποποιημένης Προσέγγισης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο των εκτός ισολογισμού στοιχείων (ΠΔΤΕ 2588/20.8.2007). Όσον αφορά την χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα εφαρμόζει την Αναλυτική Μέθοδο Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων (παρ ΣΤ.20 της ΠΔΤΕ 2588/20.8.2007).

Ειδική μέριμνα λαμβάνεται επίσης για τα μη αντληθέντα πιστωτικά όρια που αφορούν όρια τα οποία δεν μπορούν να ακυρωθούν σε περίπτωση που διαπιστωθεί πιθανή αδυναμία των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Όσον αφορά τον Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που αφορά σε εκτός ισολογισμού στοιχεία, ο Όμιλος προσδιορίζει την αξία ανοίγματος για τις ανωτέρω συναλλαγές με την χρήση της μεθόδου Αποτίμησης με Βάση Τρέχουσες Τιμές Αγοράς (Mark to Market Method) όπως καθορίζεται στο τμήμα Β της ΠΔΤΕ 2594/20.8.2007.

Την 31/12/2008, η Τράπεζα είχε χορηγήσει εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου (άνευ εξασφαλίσεων που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων) και ενέγγυες πιστώσεις υψηλού κινδύνου συνολικού ύψους € 6.175 χιλ. Συνολικά, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις κατηγορίες εγγυητικών επιστολών και ενέγγυων πιστώσεων, την 31/12/2008, η Τράπεζα είχε χορηγήσει εγγυητικές επιστολές ύψους €495.485 χιλ. και ενέγγυες πιστώσεις ύψους €25.658 χιλ.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν απεικονίζονται σε λογαριασμούς Ενεργητικού / Παθητικού, αλλά αποτελούν λογαριασμούς εκτός Ισολογισμού και παρατίθενται αναλυτικά στην ενότητα 41 «Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις» των σημειώσεων των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων χρήσης 2008.

Φορολογικές Υποχρεώσεις

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη διαχειριστική χρήση 2005, ενώ βρίσκεται σε εξέλιξη ο φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008.

Η εταιρεία «Α.Ε. Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες» με την διαδικασία της περαίωσης έκλεισε τις φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις 2003-2006, καταβάλλοντας ποσό € 2.280,00 στις 12/11/2008, ενώ για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2007 και 2008 έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους 1.000,00 ευρώ.

Η εταιρεία «Attica Wealth management ΑΕΔΑΚ», με την διαδικασία της περαίωσης έκλεισε τις φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις 2002-2006 καταβάλλοντας ποσό € 7.706,18 στις 7/11/2008, ενώ για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2007-2008 έχει σχηματίσει πρόβλεψη ύψους € 21.293,82.

Η εταιρεία «Άπικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών» έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και την χρήση που έληξε την 31/12/2006.

Σχετικά με την εταιρεία «Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank» εντός του πρώτου τριμήνου του 2009 έχει ολοκληρωθεί η περαίωση για την πρώτη υπερδωδεκάμηνη χρήση που έληξε την 31/12/2006, ενώ ανέλεγκτες φορολογικά, παραμένουν οι δύο επόμενες χρήσεις της 2007 και 2008.

Επίσης, η εταιρεία «Attica Funds PLC» (για την οποία δεν έχουν δικαιοδοσία οι ελληνικές φορολογικές αρχές) δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά εκ συστάσεώς της.

Η θυγατρική εταιρεία «Attica Bank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» έκλεισε την πρώτη υπερδωδεκάμηνη χρήση της την 31/12/2008, η οποία και παραμένει ανέλεγκτη φορολογικά.

Επίσης, η ειδικού σκοπού εταιρεία «Stegasis Mortgage Finance plc» ιδρύθηκε εντός του 2008 και ως εκ τούτου δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά.

Για τις ανέλεγκτες χρήσεις, οι εταιρείες του Ομίλου έχουν σχηματίσει πρόβλεψη την 30.06.2009 ύψους € 1.896.976,32, το ύψος της οποίας θεωρείται επαρκές για την κάλυψη πιθανών πρόσθετων μελλοντικών υποχρεώσεων που θα προκύψουν από το φορολογικό έλεγχο των χρήσεων αυτών.

3.13.7 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η ATTICA BANK, όπως και οι υπόλοιπες τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα, είναι υποχρεωμένη να συμμορφώνεται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας- φερεγγυότητας της Τράπεζας της Ελλάδας, οι οποίες στηρίζονται στους κανόνες που θέτει η Επιτροπή της Βασιλείας η οποία εδρεύει στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements- BIS). Οι εν λόγω διατάξεις υποχρεώνουν την Τράπεζα να τηρεί επαρκή επίπεδα ιδίων κεφαλαίων έναντι των θέσεων της σε στοιχεία ενεργητικού που φέρουν κίνδυνο για αυτή καθώς και σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.

Από την 1/1/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ακολουθούν τις νέες κοινοτικές οδηγίες που έθεσε η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία τον Ιούνιο του 2006. Με το Ν.3601/1.8.2007 ενσωματώθηκαν στην Ελληνική Νομοθεσία η Οδηγία 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα (L177/30.6.2006) και η Οδηγία 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και πιστωτικών ιδρυμάτων (L177/30.6.2006).

Σύμφωνα με τις ανωτέρω οδηγίες η Τράπεζα της Ελλάδος θέσπισε τις εξής νέες Πράξεις Διοικητή: ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, 2588/20.8.2007, 2589/20.8.2007, 2590/20.8.2007, 2591/20.8.2007, 2592/20.8.2007, 2593/20.8.2007, 2594/20.8.2007, 2595/20.8.2007 και 2596/20.8.2007 και 2598/2007.

Σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις, τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα υποχρεούνται να διατηρούν μόνιμως συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 8% κατ' ελάχιστο. Στην περίπτωση που ο συγκεκριμένος δείκτης κατέλθει του 8%, η Τράπεζα της Ελλάδας μεριμνά ώστε το οικείο πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα, για να επαναφέρει, το ταχύτερο δυνατό, τον εν λόγω συντελεστή στο ελάχιστο όριο.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, σε ενοποιημένη βάση, ενός πιστωτικού ιδρύματος ορίζεται ως:

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας= Ίδια Κεφάλαια / [Άθροισμα των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού (σύμφωνα με τις οδηγίες της bis) καθώς και των εκτός ισολογισμού στοιχείων]

Ειδικότερα, τα ίδια κεφάλαια διακρίνονται σε:

- ❖ Κεφάλαια Tier I: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, τα αποθεματικά και τα καθαρά κέρδη της χρήσεως μείον τις τυχόν ζημιές χρήσης και παρελθουσών χρήσεων και την αξία των τυχόν ιδίων μετοχών.
- ❖ Κεφάλαια Tier II: Περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα αποθεματικά από αναπροσαρμογή και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

Συμπληρωματικά αναφέρεται ότι, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ υπ. αριθμ. 2606/21.2.2008, πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων υπάγονται, σύμφωνα με το Ν.3601/1.8.2007, σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας- συντελεστές φερεγγυότητας του Ομίλου της ΑΤΤΙΚΑ BANK, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδας:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ				
(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008	30/6/2009
Μετοχικό Κεφάλαιο	28.902	46.244	47.617	47.617
Αποθεματικά Κεφάλαια	6.467	2.046	1.967	3.999
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	108.248	238.539	249.611	249.611
Αποτελέσματα εις νέον	10.115	23.875	25.174	27.008
Αποθεματικό στην εύλογη αξία διαθεσίμων προς πώληση επενδύσεων	1.401	5.480	10.580	9.733
Στοιχεία εξομοιούμενα με το Μετοχικό Κεφάλαιο (Ν.3723/2008)	0	0	0	99.098
πρόβλεψη μερίσματος		(6.606)	(295)	(1.093)
αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	13.782	13.782	8.269	8.269
Ίδιες μετοχές			(11)	(102)
Διαφορές αναπροσαρμογής της αξίας των επενδύσεων σε ακίνητα			(1.742)	(4.665)
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	(6.471)			
Δικαιώματα Μειοψηφίας	0	1	1	1
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων		0		
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(7.291)	(7.829)	(12.628)	(12.186)
Μετοχές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών			(4.667)	(4.794)
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Upper Tier I Capital)	155.153	315.531	323.875	422.496
Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)				
Αποθεματικό αποτίμησης παγίων περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία τους	6.471			2.099
Υπεραξία από επενδυτικά ακίνητα στην εύλογη αξία		3.171	784	
Αναλογία αναλογιστικών ελλειμμάτων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(13.782)	(13.782)	(8.269)	(8.269)
Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	77.576	99.478	99.541	94.263
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων				
Μετοχές πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού άνω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών			(4.667)	(4.794)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II)	70.265	88.868	87.388	83.299
Μείον:				
Μετοχές πιστωτικών & χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ποσοστού κάτω του 10% του κεφαλαίου των ιδρυμάτων αυτών που υπερβαίνουν συνολικά το 10% των ιδίων κεφαλαίων του Π.Ι.	(4.247)			
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	221.172	404.398	411.263	505.795
ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (TIER I)	6,1%	9,9%	9,7%	12,5%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	8,3%	12,6%	11,2%	14,0%
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	8,8%	13,2%	12,4%	14,9%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Για τις χρήσεις 2006 έως 2008, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα στοιχεία της περιόδου 1/1-30/6/2009 αφορούν σε μη δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την 30/6/2009 ανήλθε σε 14,0%, έναντι 11,2% την 31.12.2008, 12,6% την 31/12/2007 και 8,3% την 31/12/2006. Σύμφωνα με τους κανόνες της Τράπεζας της Ελλάδος, απαιτείται ως ελάχιστη κεφαλαιακή βάση το 8% των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού.

Διάθεση Αντληθέντων Κεφαλαίων Προηγούμενης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου με Μετρητά της Τράπεζας

Η Τράπεζα προέβη κατά το 2007 σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών. Τα κεφάλαια καθαρού ποσού € 147.281.760,07 (αύξηση κεφαλαίων €148.640.238,00 μείον έξοδα €1.358.477,93) που αντλήθηκαν από την εν λόγω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, η οποία αποφασίσθηκε με την από 07.03.2007 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της, διατέθηκαν πλήρως και αποκλειστικά για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Ακολουθώς παρατίθεται ο σχετικός πίνακας διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		
ΤΡΟΠΟΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (ποσά σε €)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΔΙΑΤΕΘΕΝΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΠΟ 18.06.2007 ΕΩΣ 30.06.2007
1. Ενίσχυση Κεφαλαιακής Επάρκειας Τράπεζας	147.281.760,07	147.281.760,07
Σ Υ Ν Ο Λ Ο	147.281.760,07	147.281.760,07

Σημείωση:

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου διατέθηκαν πλήρως και αποκλειστικά για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, σύμφωνα με το εγκεκριμένο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Ενημερωτικό Δελτίο. Η διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων ολοκληρώθηκε την περίοδο που έληξε την 30.06.2007.

Για την διάθεση των ανωτέρω αντληθέντων κεφαλαίων συντάχθηκε η από 01.8.2007 έκθεση ευρημάτων προσυμφωνημένων διαδικασιών προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (Α.Μ.ΣΟΕΛ 12821) και κ. Γεώργιο Δεληγιάννη (Α.Μ.ΣΟΕΛ 15791) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton, Ζεφύρου 56, 175 64, Παλαιό Φάληρο.

«Έκθεση Ευρημάτων Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε.»

«Διενεργήσαμε τις παρακάτω προσυμφωνημένες διαδικασίες σχετικά με την Κατάσταση «Διάθεση αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά» της ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. (η Τράπεζα). Η κατάρτιση της Κατάστασης αυτής είναι ευθύνη της Διοίκησης της Τράπεζας. Δική μας ευθύνη είναι η διενέργεια προσυμφωνημένης εργασίας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Παρεμφερών Υπηρεσιών «ISRS 4400» το οποίο ισχύει σε περιπτώσεις εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών. Οι διαδικασίες διενεργήθηκαν αποκλειστικά για να επιβεβαιώσουμε ότι τα κονδύλια που εμφανίζονται στον «Πίνακα Αντληθέντων Κεφαλαίων», προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας της περιόδου που έληξε στις 30 Ιουνίου 2007 και συνοψίζονται ως εξής:

1.Επιβεβαιώσαμε ότι τα στοιχεία της στήλης «Τρόπος διαθέσεως αντληθέντων κεφαλαίων» προκύπτουν από το ενημερωτικό δελτίο της ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. με ημερομηνία 17 Μαΐου 2007.

2.Επιβεβαιώσαμε ότι τα στοιχεία της στήλης «Σύνολο Αντληθέντων Κεφαλαίων» προκύπτουν από τα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας.

3.Διαπιστώσαμε ότι δεν υπήρξαν αδιάθετα κεφάλαια από την αύξηση του κεφαλαίου της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω διαδικασίες δε συνιστούν έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τα Διεθνή Πρότυπα Αναθέσεων Επισκόπησης. Εάν είχαν διενεργηθεί επιπρόσθετες διαδικασίες ή αν είχαμε

διενεργήσει διαδικασίες ελέγχου ή επισκόπησης των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Αναθέσεων Επισκόπησης μπορεί να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας θέματα πέραν αυτών που αναφέρονται στην έκθεσή μας. Η έκθεσή μας αυτή παρέχεται αποκλειστικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ Α.Ε. στα πλαίσια της τήρησης των υποχρεώσεων της προς τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, και δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίησή της για άλλους σκοπούς. Η παρούσα έκθεση περιορίζεται μόνο στα στοιχεία που αναφέρονται παραπάνω και δεν εκτείνεται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας στο σύνολό της.»

3.13.8 Πιστοληπτική Διαβάθμιση

Σύμφωνα με ενημέρωση της εταιρείας Moody's προς την ATTICA BANK με ημερομηνία 29/10/2008, στα πλαίσια της αλλαγής μεθοδολογίας της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστωτικών ιδρυμάτων παγκοσμίως, η Moody's επαναξιολόγησε τις διαβαθμίσεις όλων των ελληνικών τραπεζών. Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας όπως επικοινωνήθηκε από το διεθνή οίκο Moody's Investors Service («Moody's») την 29/10/2008:

Διεθνής Οίκος Αξιολόγησης	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε τοπικό νόμισμα)	Πιστοληπτική Διαβάθμιση μακροπρόθεσμων καταθέσεων (σε Ξ.Ν.)	Διαβάθμιση Χρέους Μειωμένης Εξασφάλισης	Χρηματοοικονομική Θέση	Προοπτική	Ημερομηνία Πιστοποίησης
Moody's	Ba1/NP	Ba1/NP	Ba2	D	Σταθερή	29/10/2008

Πηγή: Στοιχεία Τράπεζας από σχετικό Δελτίο Τύπου του διεθνούς οίκου αξιολόγησης Moody's

3.14 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΑΣΕΙΣ

Το 2008 ήταν μια κρίσιμη χρονιά για την Τράπεζα κυρίως γιατί ήταν μια κρίσιμη χρονιά για το επιχειρηματικό περιβάλλον μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται. Η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση, η επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας σχεδόν παγκοσμίως και η σημαντική αύξηση του κόστους χρήματος και κεφαλαίου, επηρέασαν αρνητικά το επιχειρηματικό περιβάλλον της Τράπεζας.

Η πορεία της Τράπεζας το 2008 θα μπορούσε να χωριστεί σε δύο περιόδους: Στην πρώτη περίοδο, μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2008, η Τράπεζα εμφάνισε ιδιαίτερα σημαντική άνοδο μεγεθών και αποτελεσμάτων, σε αντίθεση με τις περισσότερες ελληνικές τράπεζες.

Στη δεύτερη περίοδο, δηλαδή στο τελευταίο τρίμηνο του έτους, οι κρίσεις ρευστότητας και εμπιστοσύνης που χτύπησαν το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ανέβασαν το κόστος χρήματος και κεφαλαίων σε ιστορικά υψηλά επίπεδα και μείωσαν δραματικά τα διαθέσιμα κεφάλαια στην αγορά.

Χάρη στα μέτρα που είχε λάβει εγκαίρως η Τράπεζα, την περίοδο αυτή δεν αντιμετώπισε προβλήματα ρευστότητας. Όπως και οι περισσότερες ελληνικές τράπεζες όμως, επηρεάστηκε από το υψηλότερο κόστος του διατραπεζικού δανεισμού και των καταθέσεων.

Από τις αρχές του έτους, παρατηρείται σταδιακή μείωση του κόστους του χρήματος, τάση η οποία επιδρά θετικά στη διαμόρφωση του επιτοκιακού αποτελέσματος. Αυτή η τάση εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί, με χαμηλότερο βέβαια ρυθμό, έως και το τέλος του έτους ενισχυόμενη από την ανανέωση με χαμηλότερο επιτόκιο παλαιών υψηλότοκων προθεσμιακών. Η τάση αυτή ωστόσο, δεν αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά το ύψος των καταθέσεων ούτε και τις σχέσεις της Τράπεζας με τους πελάτες της.

Η μείωση, κατά τους τελευταίους έξι μήνες, του spread των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία η Τράπεζα διαθέτει στο διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιό της, έχει ήδη ενισχύσει σημαντικά την καθαρή της θέση λόγω αποτίμησης και εκτιμάται ότι μικρή περαιτέρω μείωση του spread αυτού θα λειτουργήσει ακόμα θετικότερα.

Κεντρικό σημείο του σχεδιασμού της Τράπεζας είναι η διατήρηση υψηλής ποιότητας δανειακού χαρτοφυλακίου και η συνέχιση της πολιτικής του σχηματισμού επαρκών προβλέψεων.

Το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (επισφαλείς και σε οριστική καθυστέρηση απαιτήσεις) επί των συνολικών δανείων διαμορφώθηκε σε 5,87% το α' 6μηνο του έτους. Έως το τέλος του έτους και εφόσον οι εγχώριες οικονομικές συνθήκες παραμείνουν αμετάβλητες, το ύψος των μη εξυπηρετούμενων δανείων αναμένεται να παραμείνει σταθερό. Ο δείκτης «προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων δανείων άνω των 90 ημερών» διαμορφώθηκε το α' εξάμηνο του έτους σε 57,30% αποτυπώνοντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου και τον αυστηρό έλεγχο για τη διατήρηση της ποιότητας που και οι οργανωτικές αλλαγές επέφεραν.

Η ομαλή συνέχιση της χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών από την Τράπεζα θα συνεχιστεί, με ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση της υψηλής ποιότητας των δανείων. Η τάση των εσόδων που καταγράφεται στον τομέα αυτό το β' 3μηνο του έτους, αναμένεται να διατηρηθεί έως και το τέλος του έτους.

Με βάση τη διαμόρφωση των αποτελεσμάτων του Α' εξαμήνου 2009 και των τάσεων που αυτά καταγράφουν, σε συνδυασμό και με την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει ως στόχο την περαιτέρω επέκταση της πελατειακής της βάσης, αλλά και την εμβάθυνση των σχέσεων της με τους υπάρχοντες πελάτες της.

Κεντρικός άξονας του σχεδιασμού της Τράπεζας προς την κατεύθυνση αυτή είναι η ισχυροποίηση των σχέσεων της με το Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολουμένων, με τη δημιουργία και προώθηση προϊόντων που θα καλύπτουν τις ανάγκες των ασφαλισμένων και των συνταξιούχων του Ταμείου.

Για την αντιμετώπιση των νέων οικονομικών συνθηκών που δημιουργούνται, η Attica Bank προχώρησε πρόσφατα σε αλλαγή του Οργανογράμματός της με τη διάκριση των μονάδων του δικτύου της σε επιχειρηματικά κέντρα και καταστήματα λιανικής τραπεζικής, η οποία αποφέρει σημαντικές βελτιώσεις στην παραγωγικότητα των εργαζομένων της. Η αλλαγή αυτή δίνει στην Τράπεζα την ευκαιρία να συνεχίσει την οργανική της ανάπτυξη και να διαχειριστεί καλύτερα την αντιμετώπιση της κρίσης, συμβάλλοντας στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων και στον εξορθολογισμό του λειτουργικού κόστους.

3.15 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Ή ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ

Η Διοίκηση της ATTICA BANK δηλώνει ότι δεν έχει προβεί σε καμία εκτίμηση ή πρόβλεψη όσον αφορά τη διαμόρφωση των οικονομικών αποτελεσμάτων της χρήσης 2009.

3.16 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται στο παρόν κεφάλαιο αφορούν στις δημοσιευμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις των χρήσεων που έληξαν στις 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008, καθώς και τις Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις της 30/6/2009, οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. Οι εν λόγω Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι, ενότητα 20.1, του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και προέρχονται:

1) Για τη χρήση 2006 – για λόγους συγκρισιμότητας - από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από την Ορκωτή Ελέγκτρια – Λογίστρια κα Αθανασία Μ. Αραμπατζή (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Γεώργιο Ν. Δεληγιάννη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 15791) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton Α.Ε. (Ζεφύρου 56, Παλαιό Φάληρο, Αθήνα 175 64 τηλ.: 21072 80 000). Οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007 εγκρίθηκαν με την από 20/2/2008 απόφαση του Δ.Σ. και εγκρίθηκαν με την από 16/4/2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

2) Για τις χρήσεις 2007 και 2008 από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2008, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης, έχουν ελεγχθεί από την Ορκωτή Ελέγκτρια – Λογίστρια κα Αθανασία Μ. Αραμπατζή (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Γεώργιο Ν. Δεληγιάννη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 15791) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton Α.Ε. (Ζεφύρου 56, Παλαιό Φάληρο, Αθήνα 175 64 τηλ.: 21072 80 000) Ζεφύρου 56, Παλαιό Φάληρο, Αθήνα 175 64 τηλ.: 21072 80 000). Οι οικονομικές καταστάσεις 2008 έχουν εγκριθεί με την από 17/3/2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας και την 28/4/2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

3) Για την περίοδο 1/1-30/6/2009 από τις ενδιάμεσες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1/1-30/6/2009, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και έχουν επισκοπηθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή-Λογιστή κ. Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 19071) και κ. Νικόλαο Βουνισέα (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 18701) της ελεγκτικής εταιρείας KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε. (Στρατηγού Τόμπρα 3, Αγία Παρασκευή, 153 42 Αθήνα, τηλ.: 210 6062100). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν εγκριθεί με την από 4/08/2009 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στα γραφεία της Εκδότριας Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στη θέση: Η Τράπεζα/ Οικονομικά Στοιχεία/ Οικονομικά Μεγέθη. Το URL (Uniform Resource Locator) είναι: <http://www.atticabank.gr>

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει προβεί στην επαναδιατύπωση των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της 31/12/2007 (Κατάσταση Ταμειακών Ροών και Ισολογισμός της χρήσης που έληξε την 31/12/2007), η ορθότητα των οποίων έχει βεβαιωθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία Grant Thornton Α.Ε. και η οποία παρουσιάζεται αναλυτικά στην ενότητα 3.16.1.2 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31/12/2006, της 31/12/2007 και της 31/12/2008» και στην ενότητα 3.16.1.3 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμιακών ροών χρήσεων 2006, 2007 και 2008», καθώς και στη σημείωση 44 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2008.

Δεν υπάρχουν άλλα στοιχεία και δεν έχουν συμβεί γεγονότα, πέραν αυτών που περιγράφονται στο ενημερωτικό δελτίο τα οποία δύνανται να έχουν ή έχουν σημαντική επίδραση στην εκτίμηση της περιουσίας της χρηματοοικονομικής κατάστασης, των αποτελεσμάτων, ταμειακών ροών και των προοπτικών του ομίλου ATTICA BANK.

Εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Οι εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006 – 2008, καθώς και το ποσοστό άμεσης συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό της κεφάλαιο παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Ενοποιούμενες εταιρείες			
Επωνυμία εταιρείας	31/12/2006 % συμμετοχής	31/12/2007 % συμμετοχής	31/12/2008 % συμμετοχής
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ (πρώην Αττική ΑΕΔΑΚ)	100%	100%	100%
Αττικά Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	99,99%	99,99%	99,99%
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	99,99%	99,99%	99,99%
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου ATTICA BANK	99,90%	99,90%	99,90%
Attica Funds PLC*	99,99%	99,99%	99,99%
ATTICA BANK Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			100,00%
Αττικής ΑΕ Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	100%		-
Stegasis Mortgage Finance plc*	-	-	-

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2006, 2007, 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία Grant Thornton Α.Ε. και ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 1/1-30/6/2009, οι οποίες έχουν επισκοπηθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε.

*Με εξαίρεση την Attica Funds PLC και τη Stegasis Mortgage finance plc οι οποίες έχουν έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, οι υπόλοιπες εταιρείες έχουν έδρα την Ελλάδα. Η Stegasis Mortgage Finance plc με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού στην οποία η Τράπεζα δεν έχει άμεση συμμετοχή και συστάθηκε εντός του 2008. Σκοπός ίδρυσης της εταιρείας ήταν η πιλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων.

3.16.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006 – 2008 (Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα / Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης)

3.16.1.1 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων αποτελεσμάτων χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	2008
Τόκοι και συναφή έσοδα	160.318	212.738	270.891
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα	(77.098)	(119.348)	(167.424)
Καθαρά έσοδα από τόκους	83.220	93.390	103.467
% επί των λειτουργικών εσόδων	65,90%	63,46%	71,29%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34.143	36.853	36.481
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(1.474)	(1.465)	(1.213)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	32.669	35.389	35.269
% επί των λειτουργικών εσόδων	25,87%	24,05%	24,30%
Έσοδα από μερίσματα	476	407	355
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,38%	0,28%	0,24%
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.726	4.911	(719)
% επί των λειτουργικών εσόδων	2,95%	3,34%	μ/υ
Κέρδη/ (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	725	2.359	(612)
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,57%	1,60%	μ/υ
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.457	10.716	7.368
% επί των λειτουργικών εσόδων	4,32%	7,28%	5,08%
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	126.273	147.172	145.126
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(57.602)	(52.737)	(57.909)
Αποσβέσεις	(5.766)	(4.753)	(4.957)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(35.531)	(31.077)	(32.899)
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(23.640)	(30.400)	(34.590)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(122.539)	(118.967)	(130.355)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	2.044
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	3.734	28.204	16.816
% επί των λειτουργικών εσόδων	2,96%	19,16%	11,59%
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(2.860)	(7.357)	(4.205)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	874	20.848	12.610
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,69%	14,17%	8,69%
Αναλογία σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	874	20.847	12.610
Μετόχους μειοψηφίας	0,15	0,23	0,46
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά σε €	0,011 €	0,1932 €	0,0940 €
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - μειωμένα σε €	0,011 €	0,1932 €	0,0930 €

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

Τα έσοδα του Ομίλου προέρχονται από τραπεζικές εργασίες οι οποίες οργανωτικά διαχωρίζονται σε τρεις διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς:

- ο Λιανική τραπεζική

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

- ο 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.

- ο 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.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρατίθεται η ανάλυση των καθαρών εσόδων ανά επιχειρηματικό τομέα δραστηριότητας του Ομίλου ATTICA BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ					
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Λιανική τραπεζική	31.291	42.119	34,61%	39.255	-6,80%
Επιχειρηματική τραπεζική	81.906	90.571	10,58%	109.343	20,73%
Διαχείριση Διαθεσίμων/ Treasury	13.076	14.482	10,75%	(3.472)	μ/υ
Σύνολο	126.273	147.172	16,55%	145.126	-1,39%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ειδικότερα, η ανάλυση των καθαρών εσόδων σε ενοποιημένο επίπεδο ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες, χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς και η ανάλυση των αποτελεσμάτων πριν από φόρους για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει ως ακολούθως:

(ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2006				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	2.868	76.070	4.282	83.220
- από προμήθειες	4.766	25.862	2.040	32.669
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.789	3.374	5.221	10.385
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	21.867	(23.400)	1.532	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	31.291	81.906	13.076	126.273

Αποτελέσματα προ φόρων	795	2.352	587	3.734
Φόροι				(2.860)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				874
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(11.606)	(12.034)	0	(23.640)
Αποσβέσεις	(1.619)	(3.503)	(644)	(5.766)
Σύνολο Ενεργητικού την 31/12/2006	799.164	1.715.590	578.670	3.093.425
Σύνολο Παθητικού την 31/12/2006	1.783.577	999.015	157.101	2.939.693

(ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2007				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	1.899	89.582	1.909	93.390
- από προμήθειες	4.108	29.057	2.224	35.389
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3.803	6.904	7.686	18.393
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	32.309	(34.973)	2.663	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	42.119	90.571	14.482	147.172
Αποτελέσματα προ φόρων	8.483	16.920	2.801	28.204
Φόροι				(7.357)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				20.848
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(9.276)	(21.124)	0	(30.400)
Αποσβέσεις	(1.405)	(3.201)	(147)	(4.753)
Σύνολο Ενεργητικού την 31/12/2007	1.122.673	2.556.613	224.465	3.903.751
Σύνολο Παθητικού την 31/12/2007	2.040.530	1.395.903	149.566	3.586.000

(ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 31^η Δεκεμβρίου 2008				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(7.614)	125.326	(14.246)	103.467
- από προμήθειες	4.789	28.498	1.982	35.269
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	3.128	4.238	(975)	6.391
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	38.952	(48.720)	9.767	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	39.255	109.343	(3.472)	145.126
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	2.044	2.044
Αποτελέσματα προ φόρων	3.865	18.720	(5.770)	16.816
Φόροι				(4.205)
Αποτελέσματα μετά Φόρων				12.610
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(9.769)	(24.821)	0	(34.590)
Αποσβέσεις	(1.344)	(3.418)	(196)	(4.957)
Σύνολο Ενεργητικού την 31/12/2008	1.193.528	3.041.850	284.891	4.520.269
Σύνολο Παθητικού την 31/12/2008	2.877.979	1.215.860	102.071	4.195.911

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ανήλθαν σε €145.126 χιλ. τη χρήση 2008, έναντι €147.172 χιλ. τη χρήση 2007 και €126.273 χιλ. τη χρήση 2006. Κατά τη χρήση 2008 τα καθαρά έσοδα του Ομίλου σημείωσαν οριακή πτώση έναντι της χρήσης 2007, η οποία οφείλεται στη δυσμενή οικονομική συγκυρία, ενώ κατά τη χρήση 2007 σημείωσαν άνοδο της τάξεως του 16,55% έναντι της προηγούμενης χρήσεως.

Ο τομέας της Επιχειρηματικής Τραπεζικής παρουσιάζει τη μεγαλύτερη συνεισφορά στο σύνολο των καθαρών εσόδων του Ομίλου κατά την τριετία 2006-2008. Συγκεκριμένα, το 2008 ο τομέας της Επιχειρηματικής Τραπεζικής παρουσίασε έσοδα ύψους € 109.343 χιλ., έναντι €90.571 χιλ. το 2007 και €81.906 χιλ. το 2006, σημειώνοντας μέσο ετήσιο ρυθμό μεταβολής της τάξεως του 15,54%. Η συνεισφορά του τομέα της Επιχειρηματικής Τραπεζικής στην αυξητική πορεία των εσόδων του Ομίλου αποτυπώνει την πολιτική της Τράπεζας στην προσέλκυση κυρίως επιχειρήσεων για την επέκταση της πελατειακής της βάσης.

Ο αμέσως επόμενος τομέας που συμμετέχει σημαντικά στο σύνολο των καθαρών εσόδων του Ομίλου είναι η Λιανική Τραπεζική, παρουσιάζοντας έσοδα ύψους €39.255 χιλ. κατά το 2008, έναντι €42.119 χιλ. το 2007 και €31.291 χιλ. το 2006. Η Λιανική Τραπεζική σημείωσε άνοδο κατά τη διετία 2006-2007 της τάξεως του 34,61% ως αποτέλεσμα της πιστωτικής επέκτασης της Τράπεζας και της δημιουργίας ανταγωνιστικών προϊόντων στους πελάτες της κατηγορίας αυτής. Κατά τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, ο τομέας της Λιανικής Τραπεζικής σημείωσε μείωση κατά 6,80% εξαιτίας της υιοθέτησης πιο αυστηρών πιστοδοτικών κριτηρίων στους πελάτες της κατηγορίας αυτής λόγω της οικονομικής συγκυρίας καθώς και στις αυξημένες ανάγκες ρευστότητας που οδήγησε αντίστοιχα σε αύξηση του κόστους χρήματος το οποίο αντλήθηκε από ιδιώτες. Ο τομέας της διαχείρισης διαθεσίμων κατά τη χρήση 2008 σημείωσε ζημιές οι οποίες ανήλθαν σε (€3.472) χιλ. λόγω της αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας και της αστάθειας στις αγορές κεφαλαίου και χρήματος. Κατά τη χρήση 2007 τα έσοδα από τον τομέα διαχείρισης διαθεσίμων ανήλθαν σε €14.482 χιλ. έναντι €13.076 χιλ. σημειώνοντας άνοδο της τάξεως του 10,7%. Τα έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες ύψους €2.044 χιλ. κατά το 2008, προέρχονται από την ενοποίηση με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund (βλ. κατωτέρω στην Ενότητα 3.16.1.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών την 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008» την υποενότητα: «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις»)

Ακολουθεί περιγραφή των επί μέρους λογαριασμών των αποτελεσμάτων χρήσεως του Ομίλου για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008:

(ποσά σε € χιλ.)	ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ				
	2006	2007	%	2008	%
Τόκοι και συναφή έσοδα	160.318	212.738	32,70%	270.891	27,34%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	34.143	36.853	7,94%	36.481	-1,01%
Έσοδα από μερίσματα	476	407	-14,44%	355	-12,90%
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.726	4.911	31,77%	(719)	μ/υ
Κέρδη/ (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	725	2.359	225,30%	(612)	μ/υ
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	5.457	10.716	96,38%	7.368	-31,25%
Σύνολο	204.845	267.985	30,82%	313.763	17,08%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, το μεγαλύτερο ποσοστό επί των εσόδων του Ομίλου προέρχεται από τα επιτοκιακά έσοδα τα οποία αποτέλεσαν το 86,34%, το 79,38% και 78,26% επί των συνολικών εσόδων εκμετάλλευσης για τις χρήσεις 2008, 2007 και 2006 αντιστοίχως, ενώ αυξήθηκαν κατά 27,34% το 2008 έναντι του 2007 και κατά 32,70% το 2007 έναντι του 2006. Παρά την αύξηση των δανείων κατά τη χρήση 2008, το αυξημένο κόστος χρήματος οδήγησε σε μικρότερη αύξηση των εσόδων από τόκους σε σχέση με τις προηγούμενες χρήσεις.

Τα έσοδα από προμήθειες του Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK αποτέλεσαν ποσοστό 11,63%, 13,75% και 16,67% επί των συνολικών εσόδων για τις χρήσεις 2008, 2007 και 2006 αντιστοίχως. Ο περιορισμός των εν λόγω εσόδων προήλθε από την πολιτική της Τράπεζας για χαμηλότερες τιμολογήσεις με στόχο την πιστωτική της επέκταση.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης περιλαμβάνουν κατά το μεγαλύτερο μέρος επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες και έσοδα από εύλογη αξία ακινήτων και αποτέλεσαν ποσοστό 2,35%, 4,00% και 2,66% επί των συνολικών εσόδων για τις χρήσεις 2008, 2007 και 2006 αντιστοίχως,

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου αφορούν κυρίως σε ζημιές από το μετοχικό χαρτοφυλάκιο της Τραπέζης και παρουσιάζουν αρνητική τάση ακολουθώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία στις διεθνείς αγορές.

Καθαρά έσοδα από τόκους.

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αναλύονται ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ					
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα					
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	134.428	169.029	25,74%	213.696	26,43%
Πιστωτικά Ιδρύματα	11.841	17.620	48,80%	12.641	-28,26%
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	140	241	71,62%	59	-75,38%
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	5.275	2.492	-52,76%	4.093	64,27%
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	1.231	961	-21,98%	655	-31,84%
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	0	10.966	μ/υ	23.028	109,99%
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	4.908	8.103	65,10%	12.597	55,46%
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	362	365	0,82%	417	14,31%
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.442	2.703	87,45%	3.560	31,69%
Λοιπά	690	258	-62,62%	144	-44,04%
Σύνολο	160.318	212.738	32,70%	270.891	27,34%
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα					
Καταθέσεων Πελατών	(63.886)	(98.986)	54,94%	(135.196)	36,58%
Repos	(469)	(244)	-47,88%	(3)	-98,76%
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(5.485)	(11.733)	113,89%	(23.859)	103,36%
Ομολογιακών Δανείων	(7.016)	(8.385)	19,52%	(8.351)	-0,40%
Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(242)	0	-100,00%	0	-
Λοιπά	0	0	-	(15)	-
Σύνολο	(77.098)	(119.348)	54,80%	(167.424)	40,28%

Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	83.220	93.390	12,22%	103.467	10,79%
--------------------------------	---------------	---------------	---------------	----------------	---------------

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις των τόκων και συναφών εσόδων της χρήσης 2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Το καθαρό αποτέλεσμα από τόκους του Ομίλου ανήλθε σε €103.467 χιλ. το 2008, έναντι €93.390 χιλ. το 2007 και €83.220 χιλ. το 2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 11,50%. Αναλυτικότερα, τα έσοδα από χορηγήσεις της Τράπεζας (ήτοι χορηγήσεις σε πελάτες, τόκοι από ομολογιακά δάνεια, από χρηματοδοτικές μισθώσεις και από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων) ανήλθαν σε €252.881 χιλ. έναντι €190.801 χιλ. την 31/12/2007 και €140.778 χιλ. την 31/12/2006. Η ανωτέρω αύξηση οφείλεται τόσο στην αύξηση του μέσου επιτοκίου που ανήλθε σε 7,25% για τη χρήση 2008, έναντι 6,80% για τη χρήση 2007 και 6,35% για τη χρήση 2006, όσο και στην αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Τα έξοδα από καταθέσεις (ήτοι καταθέσεις πελατών, τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα και γeros) ανήλθαν σε €159.058 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €110.963 χιλ. την 31/12/2007 και €69.840 χιλ. Η ανωτέρω αύξηση οφείλεται τόσο σε αύξηση του μέσου επιτοκίου που ανήλθε σε 4,23% για τη χρήση 2008, έναντι 3,53% για τη χρήση 2007 και 2,59% για τη χρήση 2006, όσο και στην αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Τα έξοδα από τόκους και εξομοιούμενα έξοδα ανήλθαν σε €167.424 χιλ. το 2008 έναντι €119.348 χιλ. το 2007 και €77.098 το 2006 παρουσιάζοντας αύξηση 40,28% και 54,80% αντίστοιχα. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως σε αύξηση του υπολοίπου των υποχρεώσεων προς πελάτες και πιστωτικά ιδρύματα. Οι τόκοι καταθέσεων πελατών αυξήθηκαν κατά 36,58% το 2008 και 54,94% το 2007 ως αποτέλεσμα της αύξησης των καταθέσεων προθεσμίας στην εγχώρια αγορά καθώς και των αυξήσεων στα επιτόκια καταθέσεων. Ιδιαίτερα για το 2008 η αύξηση αυτή οφείλεται στην άνοδο των διατραπεζικών επιτοκίων διεθνώς, ιδιαίτερα κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους, την όξυνση του ανταγωνισμού στην προσέλκυση καταθέσεων, τη συνεπακόλουθη αύξηση του περιθωρίου τιμολόγησης καταθέσεων και γενικότερα του κόστους χρήματος. Τα έξοδα από τόκους από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αυξήθηκαν κατά 113,89% το 2007 και κατά 103,36% το 2008 λόγω της αυξημένης χρηματοδότησης από τράπεζες.

Στους τόκους και εξομοιούμενα έξοδα που αφορούν σε ομολογιακά δάνεια του 2008 περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 6.720.416,31 (€5.614.714,51 τη χρήση 2007 και €4.238.231,44 για τη χρήση 2006) που αφορά σε ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης Tier II, που έχει εκδοθεί από θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο. Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους € 2.080.598,13 (€ 2.769.930,41 τη χρήση 2007 και € 2.777.297,74 τη χρήση 2006) αφορά σε κοινό ομολογιακό δάνειο του ν.3156/2003 το οποίο έχει εκδοθεί από την εταιρεία «Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων» η οποία έχει πλέον απορροφηθεί από την Τράπεζα με ομολογιούχο την Εμπορική Τράπεζα. Το δάνειο αυτό εξοφλήθηκε στο σύνολό του από την Τράπεζα τον μήνα Αύγουστο του έτους 2008. Συνεπώς, η χρηματοοικονομική δαπάνη που αναφέρεται πιο πάνω αφορά την περίοδο από την αρχή του 2008 έως τον Αύγουστο του 2008. (Βλ. και Ενότητα 3.16.1.2 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31.12.2006, της 31.12.2007 και της 31.12.2008» υποενότητα «Εκδοθείσες ομολογίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.)

Καθαρά έσοδα από προμήθειες.

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από προμήθειες του Ομίλου ATTICA BANK παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ					
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Χορηγήσεις	5.526	5.606	1,45%	5.683	1,36%
Πιστωτικές Κάρτες	1.641	1.484	-9,57%	1.636	10,27%
Θεματοφυλακή	78	75	-4,14%	100	34,34%
Εισαγωγές-Εξαγωγές	2.832	2.658	-6,15%	2.483	-6,57%
Εγγυητικές Επιστολές	4.986	5.487	10,04%	5.505	0,33%
Κίνηση Κεφαλαίων	12.658	11.841	-6,46%	12.218	3,18%
Πράξεις Συναλλάγματος	170	157	-7,54%	168	6,48%
Factoring	320	568	77,77%	532	-6,35%
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	23	28	21,43%	31	12,45%
Αμοιβαία Κεφάλαια	1.609	1.740	8,13%	1.581	-9,09%
Χρεόγραφα	227	853	275,53%	811	-4,97%
Από χρηματιστηριακές πράξεις	248	321	29,60%	135	-57,97%
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	1.745	1.937	11,00%	1.739	-10,25%
Προμήθειες διαχείρισης κοινοτικών προγραμμάτων	0	2.327	μ/υ	1.403	-39,68%
Προμήθειες χρηματοδοτικών μισθώσεων	0	239	μ/υ	458	91,68%
Λοιπές Προμήθειες	2.081	1.533	-26,32%	1.998	30,33%
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	34.143	36.853	7,94%	36.481	-1,01%
Δάνεια	(554)	(1.069)	93,01%	(1.068)	-0,06%
Προμήθειες για αγορά μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	(684)	(137)	-79,96%	(23)	-83,07%
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	0	(12)	μ/υ	(28)	125,59%
Αμοιβαία Κεφάλαια	0	(5)	μ/υ	0	-100,00%
Λοιπά	(237)	(242)	2,05%	(93)	-61,39%
Έξοδα προμηθειών	(1.474)	(1.465)	-0,66%	(1.213)	-17,21%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	32.669	35.389	8,33%	35.269	-0,34%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες της χρήσης 2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε €35.269 χιλ. για το 2008, έναντι €35.389 χιλ. για το 2007 και €32.669 χιλ. για το 2006. Κατά τη διετία 2007-2008 σημειώθηκε οριακή μείωση της τάξεως του 0,34%, ενώ κατά τη διετία 2006-2007 είχε σημειωθεί αύξηση κατά 8,33% ως αποτέλεσμα κυρίως της αύξησης των προμηθειών από διαχείριση κοινοτικών προγραμμάτων.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα τα βασικά έσοδα από προμήθειες του Ομίλου ATTICA BANK για το 2008 προέρχονται από τον τομέα κίνησης κεφαλαίων (κατά 33,49%), χορηγήσεων (κατά 15,58%) και εγγυητικών επιστολών (κατά 15,09%).

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου από χρηματοοικονομικές πράξεις για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 η οποία παρατίθεται αναλυτικά στη σημείωση 9 των Οικονομικών Καταστάσεων της χρήσεως 2008, έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ					
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις					
Συνάλλαγμα	1.559	1.615	3,61%	1.290	-20,10%
Μετοχές	1.911	2.374	24,24%	(2.109)	μ/υ
Χρεόγραφα	242	945	289,88%	(94)	μ/υ
Αμοιβαία Κεφάλαια	5	0	-100,00%	92	
Παράγωγα	9	(24)	μ/υ	102	μ/υ
Σύνολο	3.726	4.911	31,77%	(719)	μ/υ

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο Όμιλος παρουσίασε ζημιές από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2008 €719 χιλ. έναντι κερδών ύψους €4.911 χιλ. το 2007 και €3.726 χιλ. το 2006 κυρίως λόγω της πτώσης των τιμών των εισηγμένων στο Χ.Α.

Αποτελέσματα από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει ως ακολούθως:

ΚΕΡΔΗ/ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΠΡΑΞΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ					
(ποσά σε € χιλ.) *	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση					
Κέρδη μείον ζημιές από πώληση					
Χρεόγραφα	0	0	μ/υ	19	μ/υ
Ομόλογα	(111)	1.729	μ/υ	0	-100,00%
Αμοιβαία Κεφάλαια	869	213	-75,48%	272	27,74%
Λοιπά	0	417	μ/υ	0	-100,00%
Κέρδη/Ζημιές Χαρτοφυλακίου Διαθεσίμων προς Πώληση	758	2.359	211,38%	291	-87,67%
Αξιόγραφα διακρατούμενα στην λήξη					
Ζημιές από απομείωση ομολόγων	(32)	0	-100,00%	(903)	
ΣΥΝΟΛΟ	725	2.359	225,30%	(612)	μ/υ

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα έσοδα από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου ATTICA BANK ανήλθαν σε €2.359 χιλ. το 2007 προερχόμενα κατά βάση από κέρδη πώλησης ομολόγων κατά τη χρήση 2007 ποσού €1.729 χιλ. .

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης για τις εξεταζόμενες χρήσεις αναλύονται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ					
(ποσά σε € χιλ.)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	9	0	-100,00%	0	μ/υ
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	1.170	1.065	-9,04%	2.693	152,96%
Επιδότησεις εκπαιδευτικών και κοινοτικών προγραμμάτων	131	181	37,39%	240	32,91%
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	213	357	68,02%	284	-20,56%
Ενοίκια ακινήτων	91	221	142,57%	489	121,86%
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	651	558	-14,34%	469	-15,85%
Εύλογη αξία ακινήτων	2.175	7.047	224,01%	1.742	-75,29%
Λοιπά	1.017	1.289	26,74%	1.451	12,60%
Σύνολο	5.457	10.716	96,36%	7.368	-31,25%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις των λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης της χρήσης 2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €7.368 χιλ. κατά τη χρήση 2008 έναντι €10.716 χιλ. τη χρήση 2007 σημειώνοντας μείωση της τάξεως του 31,25%. Η μείωση αυτή οφείλεται κυρίως στη δυσανάλογη συνεισφορά της εκτίμησης της εύλογης αξίας των ακινήτων στη χρήση 2008, έναντι της χρήσης 2007. Κατά τη χρήση 2007 η εύλογη αξία ακινήτων ανήλθε σε €7.047 χιλ. έναντι €2.175 χιλ. κατά τη χρήση 2006 και η αύξηση οφείλεται κατά κύριο λόγο στο ότι κατά την 1/1/2007 η θυγατρική εταιρία Αττικής ΑΕ Χρηματοδοτικών Μισθώσεων, απορροφήθηκε από την Τράπεζα και ως εκ τούτου στο έτος αυτό έλαβε χώρα για πρώτη φορά η αποτίμηση ακινήτων της εταιρείας που είχαν περιέλθει στην κυριότητά της μετά την καταγγελία των σχετικών συμβάσεων σύμφωνα με τις εφαρμοζόμενες λογιστικές αρχές και τις πολιτικές της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι με βάση τις λογιστικές αρχές που έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα, όλα τα ακίνητα, τόσο τα επενδυτικά όσο και αυτά που είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους η οποία προσδιορίζεται από ανεξάρτητους ορκωτούς εκτιμητές. Για τα επενδυτικά ακίνητα η τυχόν μεταβολή της εύλογης αξίας, καταχωρείται στην κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως, για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα καταχωρείται στον ειδικό λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων (Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων), υπό την προϋπόθεση ότι σε περίπτωση υποαξίας, αυτή δε συνιστά απομείωση, η οποία καταχωρείται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Ο λογαριασμός «Δαπάνες Προσωπικού» του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ					
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	35.527	37.448	5,41%	41.378	10,50%
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	8.928	9.763	9,36%	10.533	7,88%
Λοιπές Επιβαρύνσεις	7.446	4.427	-40,55%	4.854	9,64%
Παροχές υπαλλήλων πρόωρης σύνταξης	0	0	-	12	-
Πρόσθετη αποζημίωση λόγω εθελουσίας εξόδου	4.666	0	-100,00%	0	-
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.035	1.100	6,22%	1.133	2,99%
ΣΥΝΟΛΟ	57.602	52.737	-8,45%	57.909	9,81%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού διαμορφώθηκαν σε €57.909 χιλ. για τη χρήση 2008, έναντι €52.737 χιλ. για τη χρήση 2007 σημειώνοντας αύξηση κατά 9,81% η οποία προήλθε αφενός από αύξηση του μέσου αριθμού των υπαλλήλων (2008: 1.157 έναντι 1.128 το 2007) και αφετέρου από την αύξηση των μισθών λόγω της μισθολογικής ωρίμανσης. Κατά τη διετία 2006-2007 οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού σημείωσαν μείωση λόγω μείωσης του αριθμού υπαλλήλων σε 1.128 άτομα το 2007, από 1.142 το 2006, με πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου και λόγω πολιτικής συγκράτησης του μισθολογικού κόστους.

Αποσβέσεις

Η κατανομή των αποσβέσεων του Ομίλου για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ					
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	3.793	2.958	-22,03%	3.001	1,48%
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	1.973	1.795	-9,02%	1.956	8,96%
ΣΥΝΟΛΟ	5.766	4.753	-17,58%	4.957	4,30%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Γενικά λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση των γενικών λειτουργικών εξόδων του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ					
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Αμοιβές Τρίτων	2.428	2.951	21,57%	3.485	18,07%
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	3.036	3.319	9,33%	3.483	4,94%
Τηλεπικοινωνίες	2.565	2.400	-6,42%	2.673	11,38%
Ασφάλιστρα	455	745	63,59%	727	-2,40%
Επισκευές και Συντηρήσεις	2.644	1.509	-42,93%	1.342	-11,09%
Μεταφορικά	775	907	17,01%	1.006	10,97%
Έντυπα και γραφική ύλη	529	577	9,02%	654	13,39%
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	851	1.015	19,34%	1.171	15,36%
Ενοίκια	4.947	5.778	16,81%	6.919	19,74%

Απομείωση (Ενσώματα Πάγια)	12	0	-100,00%	0	
Ζημιά από πώληση ενσώματων παγίων	0	0		87	
Μη ενσωματωμένοι φόροι	288	269	-6,68%	38	-85,78%
Συνδρομές – Εισφορές	356	284	-20,18%	267	-6,26%
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	2.025	2.490	22,95%	2.440	-2,00%
Έξοδα visa	2.080	1.319	-36,58%	1.682	27,57%
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	5.855	305	-94,79%	507	66,20%
Δωρεές – επιχορηγήσεις	0	702		302	-57,05%
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	0	611		576	-5,69%
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	0	608		636	4,64%
Έξοδα φύλαξης χώρων	0	474		542	14,42%
Λοιπά	6.685	4.814	-27,99%	4.361	-9,41%
ΣΥΝΟΛΟ	35.531	31.077	-12,53%	32.899	5,86%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις των γενικών λειτουργικών εξόδων της χρήσης 2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €32.899 χιλ. τη χρήση 2008, έναντι €31.077 χιλ. τη χρήση 2007, σημειώνοντας αύξηση 5,86%, και σε €35.531 χιλ. το 2006, σημειώνοντας μείωση κατά 12,53% τη διετία 2006-2007. Η διάρθρωση των γενικών λειτουργικών εξόδων κατά τη χρήση 2008 περιλαμβάνει κατά το μεγαλύτερο μέρος: ενοίκια (κατά 21,03%), αμοιβές τρίτων (κατά 10,59%), έξοδα προβολής και διαφήμισης (κατά 10,59%), τηλεπικοινωνίες (κατά 8,13%), έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών (κατά 7,42%).

Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ					
(ποσά σε χιλ. €)	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Δάνεια προς ιδιώτες					
Αλληλόχρεοι Ιδιωτών	3.899	2.531	-35,09%	2.000	-20,97%
Πιστωτικές κάρτες	8.047	3.529	-56,14%	1.807	-48,81%
Δάνεια τακτής λήξης	3.245	3.717	14,57%	4.490	20,80%
Στεγαστικά δάνεια	2.375	2.646	11,39%	4.623	74,71%
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων προς ιδιώτες	17.566	12.423	-29,27%	12.920	4,00%
Πρόβλεψη για απομείωση επιχειρηματικών δανείων	6.074	17.977	195,95%	21.670	20,54%
ΣΥΝΟΛΟ	23.640	30.400	28,60%	34.590	13,78%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο μέσος ετήσιος ρυθμός αύξησης των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους ανέρχεται σε 20,96% λόγω αφενός της πιστωτικής επέκτασης και αφετέρου της θωράκισης του Ομίλου από ενδεχόμενους μελλοντικούς κινδύνους.

Σημειώνεται ότι οι προβλέψεις για πιστωτικές κάρτες βαίνουν μειούμενες διότι διεγράφησαν οι αντίστοιχες επισφάλειες κατά τα έτη αυτά.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ανήλθαν σε €34.590 χιλ., ενώ οι σωρευμένες προβλέψεις ανέρχονται σε €131.821 αυξημένες κατά 15% περίπου σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Ιδιαίτερη αναφορά πρέπει να γίνει

στο ότι κατά το 2008 έλαβε χώρα και η διαγραφή επισφαλών δανείων ύψους €17,8 εκατ.. Οι προβλέψεις καλύπτουν το 76,17% των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Λαμβανομένων υπόψη των εξασφαλίσεων των δανείων, ο δείκτης κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων υπερβαίνει κατά πολύ το 100%. Η κάλυψη των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (IFRS-7) από συσσωρευμένες προβλέψεις στο τέλος του 2008 έφτασε το 56,88% διατηρώντας σταθερή την πολιτική ενισχυμένων προβλέψεων των τελευταίων ετών.

Καθαρά κέρδη προ φόρων.

Τα καθαρά κέρδη προ φόρων του Ομίλου για την χρήση 2008 ανήλθαν σε €16.816 χιλ., έναντι €28.204 χιλ. τη χρήση 2007 και €3.734 χιλ. για τη χρήση 2006. Η κερδοφορία του Ομίλου εν γένει έχει επηρεαστεί από την αύξηση του κόστους χρήματος που χαρακτήρισε το έτος 2008 και τη δυσμενή διεθνή οικονομική συγκυρία.

Φόροι χρήσης

Τα αποτελέσματα των χρήσεων 2008, 2007 και 2006 επιβαρύνθηκαν με φόρο ύψους € 4.205 χιλ. έναντι €7.357 χιλ. και €2.860 χιλ. αντίστοιχα. Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής για τις εξεταζόμενες χρήσεις:

(ποσά σε χιλ. €)	ΦΟΡΟΙ				
	2006	2007	Μεταβολή (%)	2008	Μεταβολή (%)
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	3.734	28.204	655,28%	16.816	-40,38%
Φορολογικός συντελεστής	29%	25%		25%	
Φόρος	(1.083)	(7.051)	551,10%	(4.204)	-40,38%
Από έσοδα που δεν φορολογούνται	1.112	2.211	98,80%	411	-81,40%
Από έξοδα που δεν εκπίπτουν φορολογικά	(841)	(1.287)	53,07%	(1.229)	-4,54%
Λοιπές προσαρμογές	556	3.076	453,54%	3.541	15,14%
Έκτακτη φορολόγηση αποθεματικών	(1.228)	0	-100,00%	(570)	μ/υ
Λοιποί φόροι	(574)	(319)	-44,40%	(163)	-49,00%
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας περιόδου)	(2.058)	(3.370)	63,80%	(2.212)	-34,36%
Αναβαλλόμενος Φόρος					
Διαφορά αποσβέσεων παγίων στοιχείων	(174)	(259)	49,00%	196	μ/υ
Προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	(800)	(2.002)	150,28%	0	-100,00%
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	56	(276)	μ/υ	41	μ/υ
Αποθεματικά προς συμψηφισμό	0	0	-	2.604	-
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(30)	464	μ/υ	(938)	μ/υ
Φόρος εισοδήματος προς συμψηφισμό	583	0	-100,00%	(1.473)	-
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(439)	(1.913)	336,24%	(2.423)	26,67%
Αναβαλλόμενος Φόρος	(803)	(3.986)	396,53%	(1.993)	-50,00%
ΣΥΝΟΛΟ	(2.860)	(7.357)	157,18%	(4.205)	-42,84%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Η χρήση 2008 έχει επιβαρυνθεί με ποσό φόρου ύψους €569,6 χιλ το οποίο αντιστοιχεί στη φορολόγηση του αποθεματικού από αφορολόγητα ή κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντα έσοδα. Αντίστοιχα, η χρήση 2007 έχει επιβαρυνθεί με ποσό ύψους €1,16 εκατ. το οποίο αντιστοιχεί στη φορολόγηση των κερδών από πώληση μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν.2238/1994. Ο φόρος αυτός επιβλήθηκε με τροποποίηση που επέφερε ο ν.3634/2008. Με βάση τις προϊσχύσασες διατάξεις του άρθρου 38 του ν.2238/1994 τα κέρδη αυτά δεν υπόκειντο σε φορολόγηση υπό την προϋπόθεση του σχηματισμού ειδικού αποθεματικού που σκοπό είχε το συμψηφισμό ζημιών από την ίδια αιτία. Η χρήση 2006 επιβαρύνθηκε με ποσό φόρου ύψους € 1,23 εκατ. ο οποίος επιβλήθηκε στα αποθεματικά που είχαν σχηματισθεί μέχρι την 31/12/2005 από αφορολόγητα και ειδικώς φορολογηθέντα έσοδα. Η φορολόγηση των αποθεματικών αυτών ήταν υποχρεωτική βάσει της απόφασης ΠΟΛ 1135/22 Νοεμβρίου 2006 του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, τα δε αποθεματικά που είχε σχηματίσει η Τράπεζα μέχρι την ημερομηνία αυτή, υπήχθησαν στη φορολόγηση με συντελεστή 15%.

Καθαρά κέρδη μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους του Ομίλου ATTICA BANK για τη χρήση 2008 ανήλθαν σε €12.610 χιλ., έναντι €20.848 χιλ. τη χρήση 2007 και €874 χιλ. τη χρήση 2006.

3.16.1.2 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες Ενοποιημένων Ισολογισμών της 31/12/2006, της 31/12/2007 και της 31/12/2008.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία Ισολογισμών του Ομίλου για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	100.227	164.829	120.744
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	404.722	559.855	627.125
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	20.499	22.021	0
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Απαιτήσεις	36	36	313
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2.315.882	2.900.606	3.385.815
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	96.928	67.247	114.799
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	26.972	21.961	11.958
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	60	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	9.335
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	7.291	7.829	12.628
Επενδύσεις σε ακίνητα	7.011	21.091	28.768
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	32.970	34.519	42.449
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	21.589	15.831	21.659
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	59.299	87.866	144.678
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	3.093.425	3.903.751	4.520.269
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	28.902	46.244	47.617
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	108.248	238.539	249.611
Μείον: ίδιες μετοχές	0	0	(11)
Αποθεματικά	6.467	2.035	1.967
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	10.115	30.934	25.174
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρείας	153.732	317.751	324.357
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	1	1
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK	153.732	317.751	324.358
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	297.076	447.833	1.068.225
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.421.755	2.915.850	2.951.270
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Υποχρεώσεις	0	74	30
Εκδοθείσες ομολογίες	149.558	149.566	99.963
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	35.700	27.307	17.813
Λοιπές Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	7.106	6.498	6.631
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	1.308	2.349	4.032
Λοιπές υποχρεώσεις	27.190	36.524	47.947
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.939.693	3.586.000	4.195.911
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων	3.093.425	3.903.751	4.520.269

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Σημειώνεται ότι τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση» και οι «Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις» της 31/12/2006, εμφανίζονταν συνολικά στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007 (από τις οποίες έχουν αντληθεί τα συγκρίσιμα στοιχεία) ως «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων». Επίσης οι «Επενδύσεις σε Ακίνητα» της 31/12/2006 συμπεριλαμβάνονταν στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσεως 2007 (από τις οποίες έχουν αντληθεί τα συγκρίσιμα στοιχεία).

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2007 έχουν αναμορφωθεί ώστε να είναι συγκρίσιμες με αυτές της κλειόμενης χρήσης 31/12/2008. Αναλυτικά οι αναμορφώσεις έχουν ως εξής:

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2007 έχουν αναμορφωθεί με ποσό ύψους € 11.855.212,82 το οποίο μείωσε την κατηγορία «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και την κατηγορία «Λοιπές υποχρεώσεις» αντίστοιχα. Το παραπάνω ποσό συνίσταται σε χρηματικά διαθέσιμα της ATTICA BANK τα οποία διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ για επενδύσεις στο Χρηματιστήριο Αθηνών και για λογαριασμό της Τράπεζας.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών που έχει συστήσει η Τράπεζα με το Ταμείο Νέας Οικονομίας και διαχειρίζεται η θυγατρική της εταιρεία Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2007 είχε ταξινομηθεί στην κατηγορία «Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων». Κατά την κλειόμενη χρήση αναταξινομήθηκε στην κατηγορία «συμμετοχής σε συγγενείς επιχειρήσεις» και συμπεριλήφθηκε στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης. Ο λόγος της ανακατάταξης αυτής παρατίθεται στην γνωστοποίηση 23 «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2008.

Ειδικότερα, τα οικονομικά στοιχεία της χρήσης 2007 που εμφανίζονται ως συγκριτικά στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2008 διαφέρουν από αυτά που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2007, ως εξής:

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/12/2007		
(ποσά σε χιλ €)	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟΣ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	559.855	571.710
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	3.903.751	3.915.606
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Λοιπές υποχρεώσεις	36.524	48.379
Σύνολο υποχρεώσεων	3.586.000	3.597.855
Σύνολο Καθαρής Θέσης και υποχρεώσεων	3.903.751	3.915.606

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε €4.520.269 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €3.903.751 χιλ. την 31/12/2007 και €3.093.425 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 20,88%. Η εν λόγω αύξηση προέρχεται κατά κύριο λόγο από την αύξηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες σε €3.385.815 χιλ. από €2.900.606 χιλ. την 31/12/2007 και €2.315.882 χιλ. την 31/12/2006 παρουσιάζοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 20,91%. Επιπλέον η ενίσχυση του ενεργητικού οφείλεται στην αύξηση του υπολοίπου απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων το οποίο διαμορφώθηκε σε €627.125 χιλ. από €559.855 χιλ. την 31/12/2007 και €404.722 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 24,48%.

Το σύνολο των υποχρεώσεων διαμορφώθηκε σε €4.195.911 χιλ. έναντι €3.586.000 χιλ. την 31/12/2007 και €2.939.693 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 19,47%. Η εν λόγω αύξηση προέρχεται από την ενίσχυση της καταθετικής βάσης πελατών και συναφών υποχρεώσεων που ανήλθε σε €2.951.270 χιλ., έναντι € 2.915.850 χιλ. την 31/12/2007 και €2.421.755 χιλ. την 31/12/2006 με μέσο ετήσιο ρυθμό αύξησης 10,39% και του υπολοίπου των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που ανήλθε σε €1.068.225 χιλ., έναντι €447.833 χιλ. την 31/12/2007 και €297.076 χιλ. την 31/12/2006 με μέση ετήσια αύξηση 89,63%.

Στη συνέχεια ακολουθεί η ανάλυση των σημαντικότερων μεγεθών των ενοποιημένων οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας για τις τρεις υπό εξέτασιν χρήσεις.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.

Η ανάλυση του εν λόγω λογαριασμού παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Ταμείο	23.296	26.612	28.840
Επιταγές εισπρακτέες	52.374	94.082	56.551
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	23.757	42.935	35.353
Δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	800	1.200	0
Σύνολο	100.227	164.829	120.744

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο εν λόγω λογαριασμός παρουσίασε μείωση της τάξεως του 26,75% κατά την 31/12/2008 σε σχέση με την 31/12/2007 και αύξηση 64,46% κατά τη 31/12/2007 έναντι της 31/12/2006 και οφείλεται στην κίνηση των επιταγών εισπρακτέων και των διαθέσιμων στην Κεντρική Τράπεζα.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Η ανάλυση του λογαριασμού απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Καταθέσεις όψεως	3.092	2.993	2.901
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	396.604	555.844	624.069
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	1.000	0
Συμφωνίες reverse repos	4.987	0	0
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	38	18	155
Σύνολο	404.722	559.855	627.125

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων της χρήσης 2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι μεταβολές των υπολοίπων των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων που εμφανίζονται στον παραπάνω πίνακα οφείλονται σε βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις αυξημένης ρευστότητας κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή. Ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €627.125 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €559.855 χιλ.

την 31/12/2007 και €404.722 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 24,48% προερχόμενη κατά το μεγαλύτερο μέρος από καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Οι εν λόγω επενδύσεις αφορούν σε βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις για εμπορικούς σκοπούς οι οποίες αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους κατά την τελευταία ημερομηνία της εκάστοτε οικονομικής χρήσης, ενώ οι μεταβολές στην εύλογη αξία τους επηρεάζουν τα αποτελέσματα χρήσεως της αντίστοιχης χρήσης.

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου κατά την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008 απεικονίζεται ως εξής:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
(Ποσά σε χιλ.€)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Εταιρικά Ομόλογα-Εισηγμένα-Εσωτερικού	2.007	1.263	0
Εταιρικά Ομόλογα- Μη εισηγμένα-Εξωτερικού	5.057	10.818	0
Έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης	7.064	12.081	0
Μετοχές Εισηγμένες-Εσωτερικού	13.286	5.182	0
Μετοχές Εισηγμένες-Εξωτερικού	148	92	0
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών	0	4.665	0
Μετοχές και άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	13.435	9.940	0
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	20.499	22.021	0

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Στο χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων κατά την 31/12/2008, δεν υπάρχουν ομόλογα, καθώς αυτά έχουν είτε πωληθεί ή λήξει μέσα στην χρήση 2008. Επίσης, δεν εμφανίζονται μετοχές στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, καθώς το υπόλοιπο της εύλογης αξίας τους κατά την 30/06/2008 έχει αναταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο των «Διαθεσίμων προς Πώληση» (βλ. υπο-ενότητα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση»).

Για την χρήση 2008, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών εμφανίζεται στην κατηγορία «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» (βλ. υποενότητα «Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις» του παρόντος κεφαλαίου).

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

Η ανάλυση των απαιτήσεων από πελάτες του Ομίλου την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

(ποσά σε € χιλ.)	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ							
	31/12/2006	% επί του Γενικού συνόλου	31/12/2007	% επί του Γενικού συνόλου	Μεταβολή (%)	31/12/2008	% επί του Γενικού συνόλου	Μεταβολή (%)
Ιδιώτες:								
Πιστωτικές κάρτες	83.681	3,44%	72.261	2,40%	-13,65%	68.150	1,94%	-5,69%

Καταναλωτικά δάνεια	242.474	9,97%	294.029	9,75%	21,26%	327.053	9,30%	11,23%
Στεγαστικά	362.580	14,92%	481.779	15,98%	32,88%	582.097	16,55%	20,82%
Λοιπά	55.204	2,27%	72.124	2,39%	30,65%	16.157	0,46%	-77,60%
Σύνολο Α	743.940	30,60%	920.193	30,51%	23,69%	993.458	28,24%	7,96%
Επιχειρήσεις:								
Γεωργία	15.219	0,63%	21.360	0,71%	40,35%	30.467	0,87%	42,64%
Εμπόριο	610.316	25,11%	685.759	22,74%	12,36%	788.667	22,42%	15,01%
Βιομηχανία	309.338	12,73%	357.744	11,86%	15,65%	378.643	10,76%	5,84%
Βιοτεχνία	105.490	4,34%	116.290	3,86%	10,24%	118.972	3,38%	2,31%
Τουρισμός	24.391	1,00%	66.079	2,19%	170,91%	82.338	2,34%	24,61%
Ναυτιλία	7.117	0,29%	10.317	0,34%	44,95%	24.482	0,70%	137,31%
Κατασκευαστικές	238.334	9,80%	383.075	12,70%	60,73%	488.393	13,88%	27,49%
Λοιπά	284.005	11,68%	302.060	10,02%	6,36%	381.381	10,84%	26,26%
Σύνολο Β	1.594.211	65,58%	1.942.683	64,42%	21,86%	2.293.341	65,20%	18,05%
Δημόσιο (Γ)	2.396	0,10%	3.247	0,11%	35,48%	2.216	0,06%	-31,76%
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Δ)	90.379	3,72%	149.534	4,96%	65,45%	228.621	6,50%	52,89%
Γενικό σύνολο (Α+Β+Γ+Δ)	2.430.925	100,00%	3.015.657	100,00%	24,05%	3.517.636	100,00%	16,65%
Μείον:								
Προβλέψεις	(115.044)		(115.051)		0,01%	(131.821)		14,58%
Καθαρή αξία δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	2.315.882		2.900.606		25,25%	3.385.815		16,73%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

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

Το σύνολο των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες (προ προβλέψεων) του Ομίλου ανήλθε σε €3.517.636 χιλ. για τη χρήση 2008, έναντι €3.015.657 χιλ. τη χρήση 2007 και €2.430.925 χιλ. για τη χρήση 2006 σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 20,29%.

Για τη χρήση 2008, το 65,20% των δανείων χορηγήθηκε προς επιχειρήσεις – κυρίως εμπορικές, κατασκευαστικές και βιομηχανικές - το 28,24% προς ιδιώτες καταρχήν για στεγαστική πίστη και κατά δεύτερον για καταναλωτική, το 6,50% προς χρηματοδοτικές μισθώσεις και 0,06% στο Δημόσιο.

Το μήνα Νοέμβριο του 2008, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την πρώτη τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ποσού € 388 εκατ. με την έκδοση ομολόγου ύψους €353 εκατ. Η έκδοση των ομολόγων πραγματοποιήθηκε από την εδρεύουσα στο Λονδίνο εταιρεία ειδικού σκοπού που συστάθηκε γι' αυτό με την επωνυμία «Stegasis Mortgage Finance plc.». Σκοπός της τιτλοποίησης ήταν η μείωση του κόστους χρήματος με την παράλληλη διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας για την Τράπεζα και το ομόλογο διατέθηκε ως ενέχυρο για αναχρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η χρονική ωρίμανση του χαρτοφυλακίου των δανείων του Ομίλου ATTICA BANK:

ΩΡΙΜΑΝΣΗ (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Μέχρι 1 έτος			
Δάνεια Τακτής Λήξης	35.842	39.857	94.866
Αλληλόχρεα ιδιωτών	72.623	94.893	34.540
Πιστωτικές κάρτες	18.598	16.501	15.809
Στεγαστικά δάνεια	17.965	23.509	31.139
Επιχειρηματικά δάνεια	1.286.895	1.325.770	1.402.128
Σύνολο	1.431.923	1.500.530	1.578.482
Από 1- 5 έτη			
Δάνεια Τακτής Λήξης	51.554	51.781	44.700
Αλληλόχρεα ιδιωτών	80.425	97.436	88.208
Πιστωτικές κάρτες	39.617	38.935	34.717
Στεγαστικά δάνεια	68.672	85.474	105.102
Επιχειρηματικά δάνεια	185.020	496.336	586.298
Σύνολο	425.288	769.962	859.025
Πέραν των 5 ετών			
Δάνεια Τακτής Λήξης	27.485	50.606	41.747
Αλληλόχρεα ιδιωτών	0	0	1.042
Πιστωτικές κάρτες	0	0	458
Στεγαστικά δάνεια	269.989	364.635	449.458
Επιχειρηματικά δάνεια	161.197	214.873	455.603
Σύνολο	458.671	630.114	948.308
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ	2.315.882	2.900.606	3.385.815

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη με περιουσιακά στοιχεία δανείων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας:

ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Εξασφαλισμένα δάνεια:			
α) Υποθήκες προσημειώσεις	942.489	1.177.552	1.440.877
β) Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου	10.265	15.757	38310
γ) Λοιπές εξασφαλίσεις	551.252	687.534	687.681
Σύνολο	1.504.006	1.880.843	2.166.868
Μη εξασφαλισμένα δάνεια	811.876	1.019.763	1.218.947
Σύνολο	2.315.882	2.900.606	3.385.815

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

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

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση.

Στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση περιλαμβάνονται χρεόγραφα για τα οποία δεν υπάρχει προκαθορισμένος χρονικός ορίζοντας διακράτησης. Οι εν λόγω επενδύσεις καταχωρίζονται αρχικά στην αξία κτήσης (συμπεριλαμβανομένων και των εξόδων της συναλλαγής) και μετέπειτα αποτιμώνται στην εύλογη αξία

τους. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από τις μεταβολές της εύλογης αξίας στο τέλος του έτους καταχωρίζονται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο του Ομίλου στο τέλος των τριών εξεταζόμενων χρήσεων είχε ως εξής:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Ομολογίες Ελληνικού Δημοσίου	25.295	18.638	64.406
Ομολογίες εισηγμένων Εκδοτών	34.983	17.270	18.478
Ομολογίες μη εισηγμένων Εκδοτών	1.454	1.267	1.542
Έντοκοι Τίτλοι Σταθερής Απόδοσης	61.732	37.176	84.425
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	1.217	637	2.781
Μετοχές Εισηγμένες στο εξωτερικό	0	0	13
Μετοχές Μη Εισηγμένες	301	299	297
Αμοιβαία Κεφάλαια - (Ελλάδα)	7.976	3.307	4.384
Αμοιβαία Κεφάλαια - (εξωτερικό)	25.701	25.829	22.898
Μετοχές και Άλλοι Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης	35.196	30.071	30.373
Σύνολο	96.928	67.247	114.799

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση στην εύλογη αξία της χρήσης 2006 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2007.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης ανήλθαν σε €84.425 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €37.176 χιλ. την 31/12/2007 και €61.732 χιλ. την 31/12/2006. Η αύξηση που παρατηρείται στη χρήση 2008 οφείλεται στη συμμετοχή της Τράπεζας στις αυξημένες εκδόσεις Ομολογιών Ελληνικού Δημοσίου που πραγματοποιήθηκαν μέσα στη χρήση αυτή κατ' ακολουθίαν της απόφασης της Τράπεζας για επενδύσεις χαμηλού κινδύνου.

Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39 που επέφερε η απόφαση του Συμβουλίου Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) της 13ης Οκτωβρίου 2008, η Τράπεζα μετέφερε από τα «Χρεόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου» (βλ. υποενότητα Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων) στα «Χρεόγραφα Διαθέσιμα προς Πώληση» του Επενδυτικού χαρτοφυλακίου, μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ποσού € 3,6 εκ., καθώς λόγω των ιδιαίτερων συνθηκών που επικρατούν στην χρηματοοικονομική αγορά την περίοδο αυτή, εκτιμάται ότι οι τιμές των εισηγμένων εταιρειών στο Χ.Α. δεν ανταποκρίνονται στην πραγματική αξία των εταιρειών αυτών. Η Τράπεζα έχει την πρόθεση να διακρατήσει αυτές τις μετοχές και να μην προβεί σε πώληση στο άμεσο μέλλον. Η αποτίμηση αυτών των μετοχών, για την περίοδο από 1/7/2008 έως και 31/12/2008, ήταν ζημιά ποσού € 1,34 εκ. η οποία καταχωρήθηκε στο αποθεματικό «Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου» σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παραπάνω απόφαση. Αν δεν είχε επέλθει η μεταβολή και η ανακατάταξη των μετοχών αυτών το αποτέλεσμα της χρήσεως θα ήταν μειωμένο κατά το ποσό €1,34 εκ. Το δε μέρος της ζημίας από την αποτίμηση των ανωτέρω τίτλων που αφορά την περίοδο από 1/1 έως 30/6/2008 ύψους € 1,02 εκ. έχει περιληφθεί στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της κλειόμενης χρήσης.

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση την 31/12 εκάστης χρήσης έχει ως εξής:

Εξέλιξη Χρηματοοικονομικών στοιχείων διαθέσιμων για πώληση	
(ποσά σε χιλ. €)	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2006	76.313
Προσθήκες	34.125
Πωλήσεις / μειώσεις / λήξεις	(13.850)

Premium / discount	141
Μεταβολή στην εύλογη αξία	199
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2006	96.928
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	96.928
Προσθήκες	8.259
Πωλήσεις / μειώσεις/ λήξεις	(35.823)
Premium / discount	111
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(2.228)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	67.247
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	67.247
Προσθήκες	73.100
Πωλήσεις / μειώσεις/ λήξεις	(14.124)
Συναλλαγματικές διαφορές	(9)
Premium / discount	(800)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(14.616)
Μεταφορές	4.001
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	114.799

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Χρεόγραφα επενδύσεων έως τη λήξη.

Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο χρεογράφων κατά την τελευταία ημέρα καθεμίας εκ των εξεταζόμενων χρήσεων είχε ως εξής:

ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	10.020	10.007	0
Εταιρικά ομόλογα	16.952	11.955	11.958
Σύνολο	26.972	21.961	11.958

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι αναλύσεις του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση στην εύλογη αξία της χρήσης 2006 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2007.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Στο εν λόγω χαρτοφυλάκιο καταχωρίζονται χρεόγραφα ο χρονικός ορίζοντας διακράτησης των οποίων ταυτίζεται με την ημερομηνία λήξης τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κτήσης τους - στο οποίο περιλαμβάνεται η απόσβεση του premium/discount κατά την αγορά - με βάση το πραγματικό επιτόκιο. Βάσει του ΔΛΠ 39, η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου επενδύσεων κατά την 31/12/2008 είναι € 9.615 χιλ., € 19.879 χιλ. την 31/12/2007 και € 25.692 χιλ. κατά την 31/12/2006 αντίστοιχα. Η πτώση που παρατηρείται, οφείλεται στη μείωση της αξίας των ομολόγων λόγω της αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας. Οι επενδύσεις κατεχόμενες στη λήξη αφορούν σε ομολογίες εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου και επιχειρηματικές ομολογίες.

Η χρονική ωρίμανση των χρεογράφων επενδύσεων έως τη λήξη, έχει ως εξής:

Εξέλιξη διακρατούμενων έως τη λήξη επενδύσεων	
(ποσά σε χιλ. €)	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2006	27.157
Προσθήκες	5.000
Πωλήσεις / μειώσεις/ λήξεις	(5.175)
Premium / discount	(9)
Μεταβολή στην εύλογη αξία	-

Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2006	26.972
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	26.972
Προσθήκες	-
Πωλήσεις / μειώσεις / λήξεις	(5.000)
Premium / discount	(11)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	21.961
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	21.961
Προσθήκες	-
Πωλήσεις / μειώσεις / λήξεις	(10.000)
Premium / discount	(3)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	-
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	11.958

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Συμμετοχές σε θυγατρικές

Η συμμετοχή σε θυγατρικές ποσού €60 χιλ. την 31/12/2007 αφορούν σε συμμετοχή στην εταιρεία «AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων» η οποία συστήθηκε τον Δεκέμβριο του 2007 με σκοπό τη διαχείριση των ακινήτων της Τράπεζας καθώς και την ευρύτερη δραστηριοποίηση της στον τομέα της διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων. Κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2007, η εταιρεία, ως νεοσυσταθείσα, δεν συμπεριλήφθηκε στην ενοποίηση καθώς τα μεγέθη της δεν επηρέαζαν ουσιωδώς τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η εταιρεία συμπεριλήφθηκε για πρώτη φορά στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης στην κλειόμενη χρήση Η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο αυτής κατά την 31/12/2008 ανέρχεται στο ποσό των € 1.060.000.

Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

Οι συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις ποσού €9.335 χιλ. την 31/12/2008 αφορούν σε ειδική συμμετοχή στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund κατά 50%, σύμφωνα με το ΔΛΠ 27. Κατά την χρήση που έληξε την 31/12/2008, ενοποιήθηκε για πρώτη φορά με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης κατά την 31/03/2008. Κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2007 είχε ενταχθεί στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Ο λόγος της ανακατάταξης αυτής έγκειται στο γεγονός ότι η Τράπεζα πλέον ως βασικός μεριδιούχος του αμοιβαίου κεφαλαίου Zaitech Fund ασκεί δεσπόμενη επιρροή στην επενδυτική επιτροπή του αμοιβαίου κεφαλαίου, η οποία έχει την αποκλειστική ευθύνη για τις επενδύσεις στις οποίες προβαίνει, καθώς και στη ρευστοποίηση αυτών. Η δεσπόμενη αυτή επιρροή προκύπτει από σύμβαση μεταξύ της εταιρείας Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών, η οποία είναι διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου, της Τράπεζας που είναι ο θεματοφύλακας και των μεριδιούχων που είναι η ATTICA BANK και το Ταμείο Νέας Οικονομίας. Σημειώνεται ότι κατά το προηγούμενο έτος η αποτίμηση του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είχε καμία επιρροή στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31/12/2008 στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund ανήλθε στο ποσό των € 7.290.457,03, ενώ η αναλογία κερδών στα αποτελέσματα από την ενοποίηση με την μέθοδο της καθαρής θέσης του εν λόγω αμοιβαίου κεφαλαίου ανήλθε σε € 2.044.064,81.

Ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις.

Οι ενσώματες και ασώματες ακινητοποιήσεις του Ομίλου ATTICA BANK αναλύονται ως εξής:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Αναπόσβεστες ασώματες ακινητοποιήσεις	7.291	7.829	12.628
α) Γήπεδα και οικόπεδα	9.613	9.613	13.775
β) Κτίρια	12.889	12.967	14.804
γ) Μεταφορικά Μέσα	18	8	1
δ) Έπιπλα και εξοπλισμός	6.418	6.896	7.155
ε) Εγκαταστάσεις σε ακίνητα τρίτων	3.907	4.994	6.552
στ) Ακινήτοποιήσεις	126	42	163
Αναπόσβεστες ενσώματες ακινητοποιήσεις:	32.970	34.519	42.449
Σύνολο αναπόσβεστων ενσώματων και ασώματων ακινητοποιήσεων	40.262	42.348	55.077

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Η αύξηση στο υπόλοιπο των άυλων παγίων σε €12.628 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €7.829 χιλ. την 31/12/2007 οφείλεται σε επενδύσεις σε λογισμικό. Η αύξηση των ενσώματων ακινητοποιήσεων την 31/12/2008, έναντι €34.519 χιλ. την 31/12/2007 οφείλεται στην αναπροσαρμογή της αξίας των οικοπέδων, στην αγορά νέων επίπλων και εξοπλισμού και στις βελτιώσεις που πραγματοποιήθηκαν στις μισθωμένες εγκαταστάσεις.

Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα ανήλθαν σε €28.768 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €21.091 χιλ. την 31/12/2007 και €7.011 χιλ. την 31/12/2006 και αφορούν ακίνητα που περιήλθαν στην κυριότητα της Τράπεζας από πλειστηριασμούς. Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2008 ανέρχεται σε € 489 χιλ. και σε € 221 χιλ. για την χρήση 2007 αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2007 το συγκρίσιμο της 31/12/2006 των επενδύσεων σε ακίνητα συμπεριλαμβανόταν στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και στο παρόν παρουσιάζεται στις επενδύσεις σε ακίνητα για λόγους συγκρισιμότητας.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Προπληρωθέντα έξοδα	2.343	4.349	1.801
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	2.817	1.943	5.253
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	12.821	23.095	29.748
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	564	1.199	3.289
Γραφική Ύλη	459	661	659
Εντολές Πληρωτέες	13.405	16.969	13.139
Εγγυήσεις	2.753	2.913	3.603
Προσωρινές διευκολύνσεις στο προσωπικό	2.206	3.284	1.118
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	5.165	2.944	295
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	9.370	8.615	8.684

Απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων	0	0	54.250
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	0	0	11.441
Προπληρωμένοι τόκοι προθεσμιακών καταθέσεων	0	408	3.713
Απαιτήσεις έναντι πελατών από τέλη κτηματολογίου	0	0	506
Απαιτήσεις από εκκαθάριση πράξεων αγοραπωλησίας μετοχών	0	11.873	0
Λοιπά	7.396	9.613	7.179
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	59.299	87.866	144.678

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Σημειώνεται ότι οι αναλύσεις των λοιπών στοιχείων ενεργητικού της 31/12/2007 έχουν αναμορφωθεί για λόγους συγκρισιμότητας με τα σχετικά κονδύλια της χρήσης 2008. Ομοίως οι αναλύσεις των λοιπών στοιχείων ενεργητικού της 31/12/2006.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2004- 2006, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την Ελεγκτική Εταιρεία Grant Thornton ΑΕ

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού ανήλθαν σε €144.678 χιλ. έναντι €87.866 χιλ. την 31/12/2007 και €59.299 χιλ. την 31/12/2006. Η αύξηση κατά την 31/12/2008 σε σχέση με την 31/12/2007, οφείλεται κατά μεγάλο μέρος στις απαιτήσεις από τιτλοποίηση στεγαστικών δανείων ποσού €54.250 χιλ. κατά την κλειόμενη χρήση όπου περιλαμβάνονται τα ποσά που η Τράπεζα έχει καταβάλει ως εγγύηση για το πρόγραμμα τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων που έλαβε χώρα κατά το έτος 2008. Η αύξηση του υπολοίπου των απαιτήσεων προέρχεται και από τις εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε., το οποίο αφορά σε πρόσθετη εισφορά που η Τράπεζα κατέβαλε στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων σύμφωνα με το νόμο 3746/2009.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες την 31/12/2008 είναι αυξημένοι λόγω του μεγάλου όγκου των προθεσμιακών καταθέσεων που έχει συνάψει η Τράπεζα καθώς και των προθεσμιακών καταθέσεων σε Ξένο Νόμισμα οι τόκοι των οποίων διαμορφώθηκαν σε υψηλότερα επίπεδα από το προηγούμενο έτος. Την 31/12/2007 η αύξηση του λογαριασμού δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες, αφορά σε προμήθειες από επεξεργασία σχεδίων και προτάσεων για κοινοτικά προγράμματα και σε δεδουλευμένους τόκους κρατικών ομολόγων.

Οι εντολές πληρωτέες αφορούν κυρίως σε εντολές και μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας και όχι διατραπεζικές μεταφορές κεφαλαίων. Μετά την πλήρη θέση σε λειτουργία του νέου πληροφοριακού συστήματος της τράπεζας Globus T24, ο λογαριασμός λειτουργεί ως διακαταστηματικός λογαριασμός μεταξύ των καταστημάτων του δικτύου.

Σημειώνεται ότι κατά την 31/12/2007, οι απαιτήσεις από εκκαθάριση πράξεων αγοραπωλησίας μετοχών αφορούν απαίτηση από θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας (ΑΤΤΙΚΑ Wealth Management ΑΕΔΑΚ) η οποία διενεργεί, βάσει ειδικής σύμβασης, πράξεις αγοραπωλησίας μετοχών για λογαριασμό της Τράπεζας και με ειδική πίστωση που η Τράπεζα έχει ανοίξει με δικαιούχο τη θυγατρική εταιρεία για το σκοπό αυτό.

Τέλος, στις λοιπές επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων περιλαμβάνεται ποσό €7,9 εκατ. το οποίο αφορά σε ατασθαλίες καταστήματος δικτύου της Τράπεζας που είχε λάβει χώρα σε προηγούμενα έτη. Για το ποσό αυτό η Τράπεζα σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών έχει σχηματίσει επαρκή πρόβλεψη.

Αναβαλλόμενη φορολογία

Ο εν λόγω λογαριασμός του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αναλύεται ως εξής:

ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ			
(ποσά σε € χιλ)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση:			
Αναπροσαρμογή αξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων	1	0	0
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	5.000	2.998	2.998
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	8.915	6.813	4.414
Αξίογραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση	0	0	4.737

Αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων προς συμψηφισμό ζημιών	0	0	2.604
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	56	0	0
Φόρος εισοδήματος προς συμψηφισμό	6.949	0	0
Λοιπές προσωρινές διαφορές	668	6.020	6.907
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	21.589	15.831	21.659
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση:			
Αναπροσαρμογή αύλων παγίων	(487)	(596)	(793)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(133)	(163)	(1.555)
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις	0	(820)	(1.598)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(688)	(770)	(85)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(1.308)	(2.349)	(4.032)
Καθαρές απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	20.281	13.482	17.627

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Η αύξηση των καθαρών απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους κατά την 31/12/2008 σε €17.627 χιλ. από €13.482 χιλ. την 31/12/2007, προέρχεται από αξιόγραφα επενδύσεων διαθέσιμα προς πώληση και αφορολόγητο αποθεματικό από πώληση χρεογράφων προς συμψηφισμό ζημιών.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα.

Οι υποχρεώσεις προς τραπεζικά ιδρύματα κατά την τριετία αναλύονται ως εξής:

(ποσά σε χιλ. €)	Υποχρεώσεις προς τραπεζικά ιδρύματα		
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Καταθέσεις όψεως	7.369	6.479	7.096
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	289.603	440.000	1.061.000
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	1.354	0
Λοιπά	104	0	129
Σύνολο	297.076	447.833	1.068.225

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι εν λόγω υποχρεώσεις αφορούν σε βραχυπρόθεσμο δανεισμό. Τα υπόλοιπα των υποχρεώσεων αυτών ανήλθαν σε €1.068.225 χιλ. την 31/12/2008, €447.833 χιλ. την 31/12/2007 και €297.076 χιλ. την 31/12/2006. Η μεγάλη αύξηση που εμφανίζεται την 31/12/2008 έναντι των προηγούμενων ετών οφείλεται στη κρίση ρευστότητας που η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση είχε δημιουργήσει, καθώς και στην επεκτατική πιστωτική πολιτική της Τράπεζας.

Υποχρεώσεις προς πελάτες.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του λογαριασμού καταθέσεων του Ομίλου για τις υπό εξέταση χρήσεις:

(ποσά σε € χιλ.)	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ				
	31/12/2006	31/12/2007	Μεταβολή (%)	31/12/2008	Μεταβολή (%)
Όψεως και τρεχούμενοι	430.230	537.723	24,98%	334.046	-37,88%
Ταμειωτηρίου	389.507	404.080	3,74%	397.165	-1,71%
Προθεσμίας	1.493.711	1.854.022	24,12%	2.112.791	13,96%

Δεσμευμένες	61.495	79.559	29,38%	78.281	-1,61%
Repos	6.109	0	-100,00%	1.500	
Λοιπές	40.702	40.466	-0,58%	27.487	-32,07%
Σύνολο	2.421.755	2.915.850	20,40%	2.951.270	1,21%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε €2.951.270 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €2.915.850 χιλ. την 31/12/2007 και €2.421.755 χιλ. την 31/12/2006, σημειώνοντας μέση ετήσια αύξηση της τάξεως του 10,39%.

Εν τούτοις, την 31/12/2008 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες σημείωσε οριακή αύξηση σε σχέση με την 31/12/2007, της τάξεως του 1,21%, και προέκυψε από την αύξηση κατά 13,96% των προθεσμιακών καταθέσεων, καθώς οι λοιποί τύποι καταθέσεων (όψεως και τρεχούμενοι, ταμειευτηρίου, δεσμευμένες), οι οποίοι κατά την προηγούμενη διετία 2006-2007 είχαν συμβάλει στην αύξηση της καταθετικής βάσης - σε συνδυασμό με την αύξηση των προθεσμιακών καταθέσεων - την 31/12/2008 σημείωσαν κάμψη.

Σημειώνεται ότι οι λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες περιλαμβάνουν διαπραγματικές εντολές και επιταγές.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου ATTICA BANK κατά τις εξεταζόμενες χρήσεις παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

(ποσά σε € χιλ.)	ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ/ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ			31/12/2008	Μεταβολή (%)
	31/12/2006	31/12/2007	Μεταβολή (%)		
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.430.925	3.015.657	24,05%	3.517.636	16,65%
Καταθέσεις	2.421.755	2.915.850	20,40%	2.951.270	1,21%
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	100,38%	103,42%	3,03%	119,19%	15,25%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο δείκτης χορηγήσεων επί των καταθέσεων κατά την τριετία ανέρχεται σε 119,19% την 31/12/2008 από 103,42% την 31/12/2007 και 100,38% την 31/12/2006, και η τάση που εμφανίζει οφείλεται στην πολιτική της Τράπεζας για πιστωτική επέκταση με έμφαση σε στοχευμένες κατηγορίες πελατών.

Συγκεκριμένα, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των χορηγήσεων της Τράπεζας για τη χρήση 2008 ανήλθε σε 17%. Σε ό,τι αφορά τις καταθέσεις, η μεταβολή που σημειώθηκε στο απόλυτο ύψος των κεφαλαίων την 31/12/2008 σε σχέση με την 31/12/2007 ήταν οριακά αυξητική ενώ οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς πιστωτικά ιδρύματα αυξήθηκαν το 2008 έναντι του 2007 κατά 138%.

Εκδοθείσες ομολογίες.

Το εν λόγω κονδύλι ύψους € 99.963 χιλ. κατά την 31/12/2008 περιλαμβάνει ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (TIER II), ημερομηνίας έκδοσης 24/3/2005 και διάρκειας 10 ετών (με δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη), το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η περίοδος εκτοκισμού του δανείου αυτού είναι 3 μήνες, με επιτόκιο Euribor πλέον περιθωρίου 1,32%. Το δάνειο εκδόθηκε από την ATTICA FUNDS PLC, θυγατρική της ATTICA BANK, και οι τίτλοι είναι εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.

Στην κλειόμενη χρήση η Τράπεζα εξόφλησε τον μήνα Μάρτιο ομολογίες ύψους € 10 εκ. ως συμβατική υποχρέωση και τον Αύγουστο προέβη σε πρόωρη εξόφληση ομολογιών ύψους € 40 εκ. προς την Emproriki Bank

από την οποία έχει καλυφθεί εξ' ολοκλήρου το ομολογιακό δάνειο που είχε εκδοθεί από την εταιρεία «Αττικής Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων», η οποία ήδη έχει απορροφηθεί από την Τράπεζα.

Το ποσό των τόκων που έχει βαρύνει τα αποτελέσματα της χρήσης 2008 για την εξυπηρέτηση του παραπάνω ομολογιακού δανείου ανήλθε σε € 2.081 χιλ. (βλ. Ενότητα 3.16.1.1 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2006-2008», υποενότητα «Καθαρά Έσοδα από τόκους».

Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία.

Ο λογαριασμός «Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία» κατά την 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008 αναλύεται ως εξής:

ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ			
(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών	27.823	20.499	11.803
Πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ	1.544	597	197
Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία	6.333	6.211	5.813
Γενικό σύνολο παροχών σε εργαζομένους	35.700	27.307	17.813

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα ποσά της 31/12/2008 για το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών έχουν εξαχθεί από αναλογιστική μελέτη το αποτέλεσμα της οποίας περιλαμβάνεται στο ν.3554/2007. Τα ποσά της συγκριτικής χρήσης που έληξε την 31/12/2007 έχουν εξαχθεί από αναλογιστική μελέτη το αποτέλεσμα της οποίας περιλαμβάνεται στο ν.3554/2007.

Για τις παροχές σε εργαζομένους βλ. σχετικά την ενότητα 3.3.3 «Υπαγωγή του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ» καθώς και τη σημείωση 32 των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2008.

Λοιπές Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη

Το ανωτέρω κονδύλι αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΕΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΒΑΡΗ			
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Προβλέψεις για φορολογικούς ελέγχους	313	38	22
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	925	1.100	1.308
Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	40	40	43
Πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών	4.000	4.000	4.000
Λοιπές προβλέψεις	1.828	1.320	1.258
Λοιπές προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	7.106	6.498	6.631

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Το κονδύλι προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις αφορά δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιριών του Ομίλου και για τις οποίες (σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών) εκτιμάται ότι θα προκύψει υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ποσό € 1.308 χιλ. την 31/12/2008.

Το κονδύλι κάλυψης έκτακτων ζημιών € 4.000 χιλ. την 31/12/2008 αφορά πρόβλεψη για κάλυψη εκτάκτων ζημιών που έχει προκύψει σε κατάσταση του δικτύου της Τράπεζας.

Το δε υπόλοιπο ποσό ύψους € 1.258 χιλ. την 31/12/2008 έχει σχηματισθεί για κάλυψη εκτάκτων ζημιών που πιθανόν θα προκύψουν από λοιπές ενδεχόμενες ζημιές από απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων, οι κυριότερες εκ των οποίων είναι οι εξής: Ράδιο Κορασίδης €400 χιλ, Sea Farm Ionian € 606 χιλ, απώλεια επιταγών ορίων €248 χιλ., λοιπά €47 χιλ.

Λοιπά στοιχεία Παθητικού

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία παθητικού» αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	2.033	3.075	2.737
Φόρος εισοδήματος	1.001	301	976
Μερίσματα πληρωτέα	64	45	34
Πιστωτές και προμηθευτές	6.380	11.841	7.232
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	1.644	1.992	2.293
Έξοδα πληρωτέα	2.319	2.419	8.395
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	10.216	15.975	21.936
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό Δημοσίου	1.654	305	57
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	128	139	1.383
Έσοδα επομένων χρήσεων	280	242	185
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	5	35	0
Λοιπές υποχρεώσεις	1.466	156	2.720
Σύνολο	27.190	36.524	47.947

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €47.974 χιλ. την 31/12/2008, έναντι €36.524 χιλ. την 31/12/2007 και €27.190 χιλ. την 31/12/2006. Η αύξηση του υπολοίπου της 31/12/2008 οφείλεται σε μεγάλο ποσοστό στην αύξηση των εξόδων από κοινοτικά προγράμματα στα οποία συμμετείχε η Τράπεζα και σε δεδουλευμένους τόκους ομολογιακών δανείων, καθώς και σε προθεσμιακές καταθέσεις οι οποίες είχαν συνομολογηθεί σε ξένο νόμισμα.

Για δε την 31/12/2007, εκτός από τους ανωτέρω λόγους, ιδιαίτερα αυξημένη ήταν η υποχρέωση προς προμηθευτές αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης προς εκμίσθωση δεδομένου ότι το έτος αυτό ήταν το πρώτο που η Τράπεζα δραστηριοποιήθηκε σε αυτό τον τομέα μέσω διεύθυνσης που δημιούργησε ειδικά για το σκοπό αυτό.

Ίδια κεφάλαια

Το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού € 47.616.639,35, διαιρείται σε 136.047.541 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη και είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για την περίοδο 2006-2008:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Μετοχικό Κεφάλαιο	28.902	46.244	47.617
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	108.248	238.539	249.611
ίδιες Μετοχές	0	0	(11)
Αποθεματικά Κεφάλαια	6.467	2.035	1.967
Τακτικό Αποθεματικό	5.045	5.077	6.125
Αφορολόγητα Αποθεματικά	4	0	0
Φορολογηθέντα Αποθεματικά	13.525	13.525	15.234
Αποθεματικό από πώληση και αποτίμηση χρεογράφων	(17.085)	(10.589)	(8.199)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων	(1.493)	(5.978)	(15.858)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	6.471	0	4.665
Σωρευμένα Κέρδη/Ζημίες	10.115	30.934	25.174
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους μετόχους	153.732	317.751	324.357
Δικαιώματα Μειοψηφίας	0	1	1
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	153.732	317.751	324.358

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ATTICA BANK την 31/12/2008 αυξήθηκαν κατά € 6.607 χιλ. ή κατά 2,08% και ανήλθαν σε €324.358 χιλ. από €317.751 χιλ. την 31/12/2007. Επίσης, την 31/12/2007 τα Ίδια Κεφάλαια αυξήθηκαν κατά 164.019 χιλ. ήτοι κατά 106,69%. Οι βασικές μεταβολές που επήλθαν στην Καθαρή Θέση συνοψίζονται στην ενότητα 3.16.1.4 «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008».

Σημειώνεται ότι με βάση τις λογιστικές αρχές που έχουν υιοθετηθεί από την Τράπεζα, όλα τα ακίνητα, τόσο τα επενδυτικά όσο και αυτά που είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα εμφανίζονται στην εύλογη αξία τους η οποία προσδιορίζεται από ανεξάρτητους ορκωτούς εκτιμητές. Για τα επενδυτικά ακίνητα η τυχόν μεταβολή της εύλογης αξίας, καταχωρείται στην κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως, για τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα καταχωρείται στον ειδικό λογαριασμό των Ιδίων Κεφαλαίων (Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων), υπό την προϋπόθεση ότι σε περίπτωση υποαξίας, αυτή δε συνιστά απομείωση, η οποία καταχωρείται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως.

3.16.1.3 Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ταμειακών ροών χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου ATTICA BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Τόκοι και συναφή έσοδα	154.915	209.312	266.766
Τόκοι έξοδα	(72.406)	(114.725)	(159.533)
Έσοδα μερισμάτων	476	407	355
Έσοδα προμηθειών	34.032	36.716	36.368
Έξοδα προμηθειών	(1.474)	(1.465)	(1.213)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	3.551	4.296	141
Λοιπά έσοδα	2.931	3.669	9.104
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(87.786)	(90.438)	(99.649)
Φόροι πληρωθέντες	(3.281)	(1.052)	(3.975)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λ/σμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	30.957	46.721	48.365
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού			
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	(1.858)	2.330	12.581
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(510.115)	(614.579)	(519.798)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	5.255	(32.175)	(62.050)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε υποχρεώσεις προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα	124.358	150.757	620.393
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	467.601	494.095	35.420
Καθαρή αύξηση/ (μείωση) άλλων υποχρεώσεων	(23.426)	3.888	3.230
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού	61.815	4.316	89.776
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	92.772	51.036	138.141
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(2.180)	(2.332)	(6.755)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(5.211)	(4.251)	(5.101)
Αποτέλεσμα από πώληση ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	20	0	0
Αγορές επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	(5.000)	0	0
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	5.143	5.000	10.000
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(34.125)	(8.259)	(73.100)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	15.393	31.260	13.512
Αποτέλεσμα από πώληση χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες - Net of Cash (απόκτηση)	0	0	(2.625)
Πώληση μετοχών θυγατρικών εταιρειών - Net of Cash (απόκτηση)	0	0	0
Επιστροφή Κεφαλαίου από λύση θυγατρικής	0	0	0
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(25.961)	21.418	(64.069)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων	0	148.640	12.333
Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου	0	(1.358)	(46)
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	0	0	(50.000)
Αγορές ιδίων μετοχών	0	0	(11)

Μερίσματα πληρωθέντα	(0)	(0)	(13.223)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	0	147.282	(50.947)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και χρηματικών διαθεσίμων	66.811	219.736	23.124
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	438.030	504.948	724.684
Πλέον Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα ενοποιούμενης για πρώτη φορά εταιρείας	108	0	60
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	504.948	724.684	747.869

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Όπως προαναφέρθηκε στην ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων ισολογισμών της 31/12/2006, της 31/12/2007 και της 31/12/2008», οι οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31/12/2007 έχουν αναμορφωθεί ώστε να είναι συγκρίσιμες με αυτές της κλειόμενης χρήσης 31/12/2008. Οι αναμορφώσεις έχουν ως εξής: οι οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2007 έχουν αναμορφωθεί με ποσό ύψους € 11.855.212,82 το οποίο μείωσε την κατηγορία «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και την κατηγορία «Λοιπές υποχρεώσεις» αντίστοιχα. Το παραπάνω ποσό συνίσταται σε χρηματικά διαθέσιμα της ATTICA BANK τα οποία διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ για επενδύσεις στο Χρηματιστήριο Αθηνών και για λογαριασμό της Τράπεζας.

Ειδικότερα, τα στοιχεία των ταμειακών ροών της χρήσης 2007 που εμφανίζονται ως συγκριτικά στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2008 διαφέρουν από αυτά που εμφανίζονται στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της χρήσης 2007, ως εξής:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ 31/12/2007		
(Ποσά σε χιλ. €)	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΗ	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΗ
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση άλλων υποχρεώσεων	3.888	15.743
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού	4.316	16.171
Καθαρή ταμιακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	51.036	62.891
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	219.736	231.591
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους χρήσης	724.684	736.539

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Η περιγραφή των μεταβολών των ταμειακών ροών του Ομίλου ATTICA BANK για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 παρατίθεται στην ενότητα 3.13.1 «Πληροφορίες για τις ταμειακές ροές χρήσεων 2006 - 2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.16.1.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης των οικονομικών χρήσεων 2006, 2007 και 2008

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK για τις οικονομικές χρήσεις 2006-2007-2008:

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ							
(ποσά σε € χιλ.)							
	Μετοχικό κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Δικαιώματα Μειοψηφίας	Σύνολο ιδίων Κεφαλαί- ων
Υπόλοιπα 1/1/2006	28.902	0	157.527	23.439	(56.651)	0	153.217
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	874	0	874
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	0
-Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	-	-	-	94	-	-	94
Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια	-	-	-	-	(493)	-	(493)
Μεταβολές από ενοποιήσεις θυγατρικών	-	-	-	-	40	0	40
Μεταφορά στα αποθεματικά	-	-	-	12	(12)	-	0
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	49.279	-	(49.279)	-	-	-	0
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(49.279)	-	-	-	49.279	-	0
Μεταφορά αποθεματικού ζημίας χρεογράφων παρελθουσών χρήσεων	-	-	-	(17.085)	17.085	-	0
Μερίσματα πληρωθέντα μειοψηφίας	-	-	-	-	(0)	(0)	(0)
Αποθεματικά δημιουργηθέντα από Διανομή	-	-	-	7	(7)	-	0
Υπόλοιπα 31/12/2006	28.902	0	108.248	6.467	10.115	0	153.732
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	20.847	0	20.848
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	17.341	-	131.299	-	-	-	148.640
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	-	-	(1.358)	-	-	-	(1.358)
Παραχώρηση δικαιωμάτων στους εργαζόμενους	-	-	350	-	-	-	350
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	0
-Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση	-	-	-	(4.485)	-	-	(4.485)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-	-	-	28	(28)	-	0
Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια	-	-	-	25	-	-	25

Μερίσματα πληρωθέντα μειωφής	-	-	-	-	-	(0)	(0)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	-	-	-	0	-	0	0
Υπόλοιπα 31/12/2007	46.244	0	238.539	2.035	30.934	1	317.751
Αποτέλεσμα χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	12.610	0	12.610
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω επανεπένδυσης μερίσματος	1.240	-	9.993	-	-	-	11.233
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-	(0)	(0)
Πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option)	133	-	967	-	-	-	1.100
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	-	(36)	-	(11)	-	(46)
Κόστος μισθοδοσίας προγράμματος stock option (Αγορές)/ πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	(11)	-	-	-	-	(11)
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-
-Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση	-	-	-	(14.616)	-	-	(14.616)
Φόρος που αναλογεί σε καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια από αποθεματικό διαθεσίμων προς πώληση	-	-	-	4.737	-	-	4.737
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	-	-	-	1.048	(1.048)	-	0
Αποθεματικό από κέρδη πώλησης χρεογράφων 2007 μετά τον αναλογούντα φόρο	-	-	-	4.099	(4.099)	-	0
Αναπροσαρμογή ιδιοχρ/νων ακινήτων	-	-	-	5.831	-	-	5.831
Φόρος που αναλογεί σε διαφορές που καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια από αναπροσαρμογή ακινήτων	-	-	-	(1.166)	-	-	(1.166)
Μερίσματα πληρωθέντα	-	-	-	-	(13.212)	(0)	(13.213)
Υπόλοιπα 31/12/2008	47.617	(11)	249.611	1.967	25.174	1	324.358

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Σημειώνεται ότι η αποτίμηση των αξιόγραφων διαθεσίμων προς πώληση ποσού €(14.616) χιλ. αφορά σε υποαξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων και Αμοιβαίων Κεφαλαίων της Τράπεζας κατά την περίοδο αυτή.

Κατά τη χρήση 2008 έλαβαν χώρα τα εξής:

A) Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω επανεπένδυσης μερίσματος

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 16.05.2008, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέχρι ποσού € 1.712.726,75, με έκδοση μέχρι 4.893.505 νέων μετοχών, συντελούμενη μέσω επανεπένδυσης του μερίσματος της χρήσης 2007, κατά τη διακριτική ευχέρεια των μετόχων δικαιούχων του μερίσματος αυτού, με τιμή διάθεσης των νέων μετοχών ίση με το μέσο όρο της χρηματιστηριακής τιμής κλεισίματος της μετοχής κατά τις πρώτες 4 ημέρες διαπραγμάτευσης της μετοχής χωρίς δικαίωμα στο μέρισμα, μειωμένη κατά ποσοστό έκπτωσης 10%. Η τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε σε € 3,17 .

Κατόπιν αυτού, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 1.240.261,05 , με την έκδοση 3.543.603 νέων, άυλων, ονομαστικών, κοινών με ψήφο μετοχών, και ανήλθε σε € 47.483.890,65, διαιρούμενο σε 135.668.259 μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 . Η συνολική υπέρ το άρτιο αξία των ως άνω νέων μετοχών, ύψους € 9.992.960,46 οδηγήθηκε στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο», ο οποίος αυξήθηκε κατά το ποσό αυτό μείον τα έξοδα της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους € 1.240,26 .

B) Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατ' εφαρμογή του προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option)

Η τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 16/4/2008 αποφάσισε την θέσπιση προγράμματος διαθέσεως μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσεως (option) απόκτησης μετοχών σε στελέχη και προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών. Ο μέγιστος αριθμός δικαιωμάτων δεν μπορεί να υπερβεί το 1,5 % του εκάστοτε εν κυκλοφορία αριθμού των μετοχών της Τράπεζας. Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων ορίστηκε στο 80% της μέσης σταθμικής χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους που διαρκεί το πρόγραμμα. Η περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων ορίστηκε από 1/7 έως 31/8 κάθε έτους που διαρκεί το πρόγραμμα.

Τα δικαιώματα ωριμάζουν ως ακολούθως: α) Την 1η Ιουλίου 2008 (πρώτο έτος του προγράμματος) ωριμάζει το 50% των χορηγούμενων δικαιωμάτων β) Την 1η Ιουλίου 2009 (δεύτερο έτος του προγράμματος) ωριμάζει το υπόλοιπο 50% των χορηγούμενων δικαιωμάτων. Η άσκηση των δικαιωμάτων γίνεται ως ακολούθως: α) Μέχρι το 50% των δικαιωμάτων ασκείται, κατά το προαναφερόμενο χρονικό διάστημα, από 1η Ιουλίου 2008 έως 31η Αυγούστου 2008 του πρώτου έτους του προγράμματος. β) Το υπόλοιπο 50% των δικαιωμάτων, καθώς και κάθε άλλο ποσοστό που δεν ασκήθηκε, ασκούνται σωρευτικά κατά το χρονικό διάστημα, από 1η Ιουλίου 2009 έως 31η Αυγούστου 2009 του δευτέρου έτους του προγράμματος. Σε περίπτωση που κάποια από τα δικαιώματα δεν ασκηθούν μέχρι 31 Αυγούστου 2009, τότε αυτά αποσβένονται.

Για τον πρώτο χρόνο εφαρμογής του προγράμματος η τιμή διάθεσης των νέων μετοχών διαμορφώθηκε σε 2,90 ευρώ, η οποία αντιστοιχεί στο 80% της μέσης σταθμικής χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας του α' εξαμήνου 2008.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του παραπάνω προγράμματος stock option, διατέθηκαν στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, δικαιώματα προαίρεσης για την αγορά έως 1.009.385 μετοχών της Τράπεζας προς 2,90 ευρώ ανά μετοχή. Το σύνολο των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών και για τα 2 έτη του προγράμματος ανέρχεται σε 2.018.769.

Κατόπιν των ανωτέρω, έως την 31 Αυγούστου 2008, από τους 718 δικαιούχους του προγράμματος, 210 άσκησαν τα δικαιώματά τους, για την απόκτηση συνολικά 379.282 μετοχών (από σύνολο 1.009.385 που αντιστοιχεί στο πρώτο έτος του προγράμματος), με τιμή αποκτήσεως 2,90 ευρώ ανά μετοχή.

Συνεπεία της ως άνω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος stock option, με την από 01.09.2008 απόφαση του Δ.Σ., το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά ποσό 132.748,70 ευρώ με την έκδοση συνολικά 379.282 νέων, ονομαστικών, κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών και ανήλθε σε 47.616.639,35 ευρώ, διαιρούμενο σε 136.047.541 μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η καθεμία. Η συνολική υπέρ το άρτιο αξία των ως άνω νέων μετοχών, ύψους 967.169,10 ευρώ ήχθη σε πίστωση του λογαριασμού «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο», ο οποίος αυξήθηκε κατά το ποσό αυτό μείον τα σχετικά έξοδα της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου από την εφαρμογή του προγράμματος stock option για το πρώτο έτος, ύψους 34.466,44 ευρώ. Περαιτέρω το υπόλοιπο του λογαριασμού «διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» είναι προσαυξημένο κατά ποσό ευρώ 147.919,98, το οποίο αντιστοιχεί στο κόστος μισθοδοσίας με το οποίο επιβαρύνεται η Τράπεζα στα πλαίσια υλοποίησης του παραπάνω προγράμματος.

Κατά τη χρήση 2007 έλαβαν χώρα τα εξής:

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας η οποία συνεκλήθη την 7η Μαρτίου 2007, αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά 17.341.361,10 ευρώ, με καταβολή μετρητών και την έκδοση 49.546.746 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης.

Επίσης, ποσό 131.298.876,90 ευρώ αντιστοιχεί στην υπέρ το άρτιο διαφορά από την έκδοση των νέων μετοχών, η οποία εμφανίζεται σε πίστωση του λογαριασμού «διαφορά υπέρ το άρτιο». Ακόμα το υπόλοιπο του λογαριασμού «διαφορά υπέρ το άρτιο» είναι προσαυξημένο κατά ποσό 350.000,00 ευρώ το οποίο αντιστοιχεί σε διάθεση 500 χιλ μετοχών στους εργαζόμενους σε μειωμένη τιμή και μειωμένο κατά ποσό 1.358.477,93 ευρώ που αντιστοιχεί στα έξοδα της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου.

Κατά τη χρήση 2006 έλαβαν χώρα τα εξής:

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, η οποία συνεκλήθη την 26η Ιουλίου 2006, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 49.278.866,46 με κεφαλαιοποίηση αντίστοιχου ποσού από την εμφανιζόμενη στα Ίδια Κεφάλαια «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο», με αύξηση ονομαστικής αξίας μετοχής. Ακολούθως με απόφαση της ίδιας Γενικής Συνέλευσης το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μειώθηκε κατά ποσό € 49.278.866,46 με συμψηφισμό ζημιών που εμφανίζονταν στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας απόρροια της εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, με μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής. Μετά τις παραπάνω κινήσεις το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου, η ονομαστική αξία

μετοχής καθώς και το ύψος των συνολικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας δεν μεταβλήθηκαν σε σχέση με τα προ των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης επίπεδα.

3.16.1.5 Επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες οι οποίοι υπολογίστηκαν με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006, 2007 και 2008 του Ομίλου ATTICA BANK, που έχει συνταχθεί βάσει των Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. καθώς και λαμβάνοντας υπόψη τις αντίστοιχες εκθέσεις του Δ.Σ.:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	2006	2007	2008
Δείκτες αποδοτικότητας			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	2,43%	12,65%	5,17%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	0,13%	0,78%	0,39%
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων			
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	65,90%	63,46%	71,29%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	25,87%	24,05%	24,30%
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	3,17%	2,82%	2,61%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων			
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	78,32%	60,18%	65,99%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	3,20%	2,26%	2,12%
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	1,59%	1,48%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	99,62%	96,69%	83,90%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	78,29%	74,69%	65,29%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	74,86%	74,30%	74,90%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	4,67%	2,85%	3,01%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	94,28%	94,69%	93,59%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	4,97%	8,14%	7,18%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, καθώς και τις αντίστοιχες εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή.

Η επεξήγηση των δεικτών έχει ως ακολούθως:

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	
Απόδοση επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / [(ΜΟ Ιδίων Κεφαλαίων)*]
Απόδοση επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) - προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως / ΜΟ Ενεργητικού*
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ	
Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους/(Καθαρά Έσοδα από τόκους+Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες+Έσοδα από μερίσματα+Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων+Καθαρό αποτέλεσμα πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο+Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης)
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες /Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από προμήθειες / (Καθαρά Έσοδα από τόκους+Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες+Έσοδα από μερίσματα+Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων+Καθαρό αποτέλεσμα πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο+Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης)
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο	Καθαρά έντοκα έσοδα / [(Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως+Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού προηγούμενης χρήσεως)/2]

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ	
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού+Αποσβέσεις+ Γενικά Λειτουργικά έξοδα) / (Καθαρά έσοδα από τόκους + Καθαρά έσοδα από προμήθειες+Εσοδα από μερίσματα+Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων+Καθαρό αποτέλεσμα πώλησης χρημ/κών μέσων που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο +Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης)
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	(Αμοιβές και έξοδα προσωπικού+Αποσβέσεις+ Γενικά Λειτουργικά έξοδα)/Σύνολο Ενεργητικού Τρέχουσας Χρήσεως
Μικτά Αποτελέσματα Εκμετάλλευσης εκτός Τόκων / Μέσος Όρος Ενεργητικού	(Καθαρά αποτελέσματα από Προμήθειες+Εσοδα από μερίσματα+Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων+Καθαρό αποτέλεσμα πώλησης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν ανήκουν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο+Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης) /Μέσος Όρος Ενεργητικού
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	(Καταθέσεις + Λοιπές Υποχρεώσεις)/ Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	(Καταθέσεις + Λοιπές Υποχρεώσεις)/Σύνολο Ενεργητικού
Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις / Σύνολο Ενεργητικού	Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)/Σύνολο Ενεργητικού
Σύνολο Συμμετοχών & Χρεογράφων / Σύνολο Ενεργητικού	Εμπορικές επενδύσεις+Συμμετοχές σε θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις+χρεόγραφα επενδύσεων/ Σύνολο Ενεργητικού
Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού / Σύνολο Ενεργητικού	(Ταμείο και Διαθέσιμα+Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων+Απαιτήσεις κατά Πελατών μετά από προβλέψεις+Χρημ/κά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης) + Χαρτοφ/κιο διαθέσιμο προς πώληση στην εύλογη αξία (έντοκοι τίτλοι σταθερής απόδοσης) + Χρεόγραφα επενδύσεων έως τη λήξη + Παράγωγα Χρημ/κά μέσα)/ Σύνολο Ενεργητικού
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	(Μετοχικό Κεφάλαιο+Αποθεματικά+Διαφορές από Αναπροσαρμογή αξίας περιουσιακών στοιχείων+Αποτελέσματα εις νέον)/Σύνολο Ενεργητικού

*Σημ: Ο μέσος όρος ενεργητικού και ο μέσος όρος ιδίων κεφαλαίων προέρχεται από τα τρίμηνα της χρήσεως.

3.16.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων 1/1-30/6/2009

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του α' εξαμήνου 2009 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές. Η Τράπεζα έχει συντάξει έκθεση, η οποία περιλαμβάνει σημειώσεις και πληροφορίες επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30/6/2009, οι οποίες αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων. Η εν λόγω έκθεση είναι διαθέσιμη στα γραφεία της ATTICA BANK, Ομήρου 23, 106 72 Αθήνα και παρατίθεται μαζί με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις α' εξαμήνου 2009 και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <http://www.atticabank.gr>

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30/6/2009 περιλαμβάνουν, πέραν της μητρικής, τις κάτωθι εταιρίες (δεν υφίσταται έμμεση συμμετοχή):

Ενοποιούμενες εταιρείες	
Επωνυμία εταιρείας	30/6/2009 % άμεσης συμμετοχής
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	100%
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	99,99%
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	99,99%
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου ATTICA BANK	99,90%
Attica Funds PLC*	99,99%
ATTICA BANK Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	100,00%
Stegasis Mortgage Finance plc*	--

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

*Με εξαίρεση την Attica Funds PLC και τη Stegasis Mortgage finance plc οι οποίες έχουν έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο, οι υπόλοιπες εταιρείες έχουν έδρα την Ελλάδα. Η Stegasis Mortgage Finance plc αποτελεί εταιρεία ειδικού σκοπού στην οποία η Τράπεζα δεν έχει άμεση συμμετοχή, συστάθηκε εντός του δευτέρου εξαμήνου του 2008 και ως εκ τούτου δεν είχε συμπεριληφθεί στην ενοποίηση της 30ης Ιουνίου 2008. Σκοπός ίδρυσης της εταιρείας ήταν η τιτλοποίηση μέρους των στεγαστικών δανείων.

Τα στοιχεία των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΝΟΠΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	126.928	122.076
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(73.791)	(76.766)
Καθαρά έσοδα από τόκους	53.137	45.311
% επί των λειτουργικών εσόδων	71,08%	66,92%
Έσοδα από προμήθειες	20.237	17.811
Έξοδα από προμήθειες	(738)	(1.051)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	19.499	16.760
% επί των λειτουργικών εσόδων	26,08%	24,75%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(726)	909
% επί των λειτουργικών εσόδων	μ/υ	1,34%
Κέρδη (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	1.480
% επί των λειτουργικών εσόδων	0,00%	2,19%
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2.850	3.253
% επί των λειτουργικών εσόδων	3,81%	4,80%
Σύνολο λειτουργικών εσόδων	74.760	67.712
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(16.060)	(14.500)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(27.619)	(30.147)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(13.663)	(16.539)
Αποσβέσεις	(2.480)	(2.789)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(59.823)	(63.975)
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	2.162	(256)
Κέρδη/(ζημιές) προ φόρων	17.100	3.481
% επί των λειτουργικών εσόδων	22,87%	5,14%
Μείον: Φόρος εισοδήματος	(5.020)	(1.063)
Κέρδη/(ζημιές) μετά από φόρους	12.079	2.417
% επί των λειτουργικών εσόδων	16,16%	3,57%

Κατανέμονται σε:		
Μετόχους της Τράπεζας	12.079	2.417
Μετόχους μειοψηφίας	0,164	0,210
Κέρδη/Ζημιές μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά σε €	0,0912	0,0178

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εσόδων Περιόδου (ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009
Κέρδη/ (ζημιές) της περιόδου	12.079	2.417
Αξιόγραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	(4.246)	1.475
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	(4.246)	1.475
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	7.833	3.892
Κατανέμονται σε:		
Ιδιοκτήτες μητρικής	7.833	3.892
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,164	0,210

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

Τα έσοδα του Ομίλου προέρχονται από τραπεζικές εργασίες οι οποίες οργανωτικά διαχωρίζονται σε τρεις διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική τραπεζική

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

- 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.

Ειδικότερα, η ανάλυση των καθαρών εσόδων σε ενοποιημένο επίπεδο ανά επιχειρηματικό τομέα από τόκους, προμήθειες, χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα καθώς και η ανάλυση των αποτελεσμάτων πριν από φόρους για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την αντίστοιχη περίοδο του 2008, έχει ως εξής:

(ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2008				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	4.188	54.890	(5.940)	53.137
- από προμήθειες	2.217	16.104	1.178	19.499
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.389	1.730	(995)	2.124
- μεταφορά αποτελεσμάτων μεταξύ τομέων	14.194	(19.251)	5.057	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	21.987	53.473	(699)	74.760
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	2.162	2.162
Αποτελέσματα προ Φόρων	4.043	12.490	567	17.100
Φόροι				(5.020)
Αποτελέσματα μετά Φόρων της περιόδου				12.079
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(4.405)	(11.655)	0	(16.060)
Αποσβέσεις	(649)	(1.732)	(99)	(2.480)
				0
Σύνολο Ενεργητικού την 31.12.2008	1.193.528	3.041.850	284.891	4.520.269
Σύνολο Υποχρεώσεων την 31.12.2008	2.877.979	1.215.860	102.071	4.195.911

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων /Treasury	Σύνολο
Από 1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2009				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(19.694)	64.898	106	45.311
- από προμήθειες	2.286	14.534	(61)	16.760
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.544	1.202	2.896	5.642
-μεταφορά αποτελεσμάτων μεταξύ τομέων	32.320	(33.060)	740	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	16.456	47.574	3.681	67.712
Έσοδα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	0	0	(256)	(256)
Αποτελέσματα προ Φόρων της περιόδου	1.231	2.714	(464)	3.481
Φόροι				(1.063)
Αποτελέσματα μετά Φόρων της περιόδου				2.417
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(3.698)	(10.802)	0	(14.500)
Αποσβέσεις	(691)	(1.899)	(199)	(2.789)
				0
Σύνολο Ενεργητικού την 30/6/2009	1.159.558	3.397.120	617.391	5.174.069
Σύνολο Υποχρεώσεων την 30/6/2009	3.347.286	1.401.063	97.587	4.845.935

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι τα καθαρά έσοδα του Ομίλου ανήλθαν σε € 67.712 χιλ. την περίοδο 1/1-30/6/2009, έναντι €74.760 χιλ. την περίοδο 1/1-30/6/2008. Η πτώση της τάξεως του 9,43% οφείλεται στο αυξημένο κόστος άντλησης χρήματος λόγω της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης που είχε διαμορφώσει σε υψηλότερα επίπεδα τα επιτόκια καταθέσεων.

Ο τομέας της Επιχειρηματικής Τραπεζικής παρουσιάζει τη μεγαλύτερη συνεισφορά στο σύνολο των καθαρών εσόδων του Ομίλου κατά την εξεταζόμενη περίοδο. Συγκεκριμένα, την περίοδο 1/1-30/6/2009, ο τομέας της Επιχειρηματικής Τραπεζικής παρουσίασε έσοδα ύψους €47.574 χιλ., έναντι € 53.473 χιλ. την περίοδο 1/1-30/6/2008, σημειώνοντας μείωση κατά 11,03%.

Ανάλυση εσόδων εκμετάλλευσης

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των εσόδων εκμετάλλευσης του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 αντίστοιχα:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	%
Τόκοι και συναφή έσοδα	126.928	122.076	-3,82%
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	20.237	17.811	-11,99%
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	-726	909	μ/υ
Κέρδη/ (ζημιές) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0	1.480	μ/υ
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2.850	3.253	14,14%
Σύνολο	149.290	145.529	-2,52%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω πίνακα, το μεγαλύτερο ποσοστό επί των εσόδων του Ομίλου προέρχεται από τα επιτοκιακά έσοδα τα οποία αποτέλεσαν το 83,88% για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και 85,02% για την περίοδο 1/1-30/6/2008 και από τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες τα οποία αποτέλεσαν το 12,24% για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και 13,56% για την περίοδο 1/1-30/6/2008.

Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από τόκους για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 αντίστοιχα έχουν ως εξής:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Τόκοι & εξομοιούμενα έσοδα			
Από χορηγήσεις και προκαταβολές σε πελάτες (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης)	100.720	97.278	-3,42%
Πιστωτικά Ιδρύματα	6.791	4.935	-27,33%
Από αξιόγραφα εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και εμπορικού χαρτοφυλακίου	58	27	-53,44%
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	1.594	3.506	119,95%
Από αξιόγραφα χαρτοφυλακίου διακρατούμενων έως τη λήξη	422	237	-43,96%
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	9.952	9.995	0,43%
Από Χρηματοδοτική Μίσθωση (Εκμισθωτής)	5.323	4.308	-19,08%
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	252	207	-17,84%
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	1.629	1.577	-3,21%
Λοιπά	187	8	-95,84%
Σύνολο	126.928	122.076	-3,82%
Τόκοι & εξομοιούμενα έξοδα			
Καταθέσεων Πελατών	(58.553)	(67.433)	15,17%
Repos	0	(9)	
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(10.816)	(5.809)	-46,30%
Ομολογιακών Δανείων	(4.421)	(1.741)	-60,62%

Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	0	0	
Χρηματοοικονομική δαπάνη κάλυψης προνομιούχων μετοχών	0	(769)	
Χρηματοοικονομική δαπάνη τιτλοποίησης στεγαστικών δανείων	0	(1.005)	
Λοιπά	0	0	
Σύνολο	(73.791)	(76.766)	4,03%
Καθαρό αποτέλεσμα τόκων	53.137	45.311	-14,73%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζαστοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου ATTICA BANK ανήλθαν σε €45.311 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 έναντι €53.137 χιλ. το α' εξάμηνο του 2008 παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 14,73%.

Αναλυτικότερα, κατά το α' εξάμηνο του 2009, τα έσοδα από τόκους χορηγήσεων (ήτοι τόκοι χορηγήσεων σε πελάτες, τόκοι από ομολογιακά δάνεια, από χρηματοδοτικές μισθώσεις και από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων) ανήλθαν σε €113.158 χιλ. έναντι €117.624 χιλ. την 30/6/2008, ήτοι σημείωσαν μείωση κατά 3,8%, που οφείλεται σε μείωση του μέσου επιτοκίου χορηγήσεων (το οποίο ανήλθε σε 5,95% για το α' εξάμηνο του 2009 έναντι 7,12% το α' εξάμηνο του 2008, ενώ ο μέσος όρος των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού σημείωσε αύξηση (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Κατά το α' εξάμηνο του 2009, τα έξοδα από τόκους (ήτοι καταθέσεις πελατών, τόκοι προς πιστωτικά ιδρύματα και γeros) ανήλθαν σε €73.251 χιλ. έναντι €69.370 χιλ. την 30/6/2008, ήτοι σημείωσαν αύξηση κατά 5,6%, που οφείλεται σε αύξηση του μέσου όρου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού ενώ το μέσο επιτόκιο καταθέσεων διαμορφώθηκε σε 3,36% το α' εξάμηνο του 2009, έναντι 3,96% το α' εξάμηνο του 2008 (βλ. ενότητα 3.13.4 «Διαχείριση Ενεργητικού – Παθητικού και Διαχείριση Κινδύνου»).

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Η εξέλιξη των εσόδων και των εξόδων από προμήθειες του Ομίλου παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
(Ποσά σε € χιλ.)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Χορηγήσεις	2.947	2.818	-4,36%
Πιστωτικές Κάρτες	748	667	-10,89%
Θεματοφυλακή	42	152	259,76%
Εισαγωγές-Εξαγωγές	1.375	772	-43,88%
Εγγυητικές Επιστολές	3.020	2.397	-20,62%
Κίνηση Κεφαλαίων	6.405	4.700	-26,62%
Πράξεις Συναλλάγματος	87	43	-50,68%
Factoring	292	240	-17,93%
Τηλεφωνικά-Ταχυδρομικά-swift	16	13	-18,33%
Αμοιβαία Κεφάλαια	867	670	-22,69%
Χρεόγραφα	407	443	8,83%
Από χρηματιστηριακές πράξεις	58	89	52,49%
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	989	1.224	23,81%
Προμήθειες διαχείρισης κοινοτικών προγραμμάτων	1.844	1.334	-27,68%
Προμήθειες χρηματοδοτικών μισθώσεων	304	209	-31,36%

Λοιπές Προμήθειες	836	2.040	144,00%
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	20.237	17.811	-11,99%
Δάνεια	(655)	(168)	-74,39%
Προμήθειες για αγορά μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	(22)	(4)	-84,15%
Καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	(37)	(51)	37,10%
Αμοιβαία Κεφάλαια	0	0	
Λοιπά	(24)	(828)	3416,33%
Εξοδα προμηθειών	(738)	(1.051)	42,32%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	19.499	16.760	-14,05%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ως ποσοστό επί των λειτουργικών εσόδων του ομίλου, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αποτέλεσαν το 24,75% και το 26,08% για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 αντιστοίχως.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε €16.760 χιλ. το α' εξάμηνο του 2009 έναντι €19.499 χιλ. το α' εξάμηνο του 2008 παρουσιάζοντας μείωση της τάξεως του 14,05%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται στη συγκράτηση της τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας με σκοπό τη διευκόλυνση της πελατείας καθώς και στις προμήθειες που κατέβαλε στο Ελληνικό δημόσιο λόγω της συμμετοχής της στο κρατικό πρόγραμμα ενίσχυσης ρευστότητας της οικονομίας στα πλαίσια του ν.3723/2008.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Η ανάλυση των εσόδων του Ομίλου από χρηματοοικονομικές πράξεις κατά την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ			
(ποσά σε € χιλ.)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις			
Συνάλλαγμα	1.188	889	-25,15%
Μετοχές	(2.097)	0	-100,00%
Χρεόγραφα	(25)	321	-1.366,47%
Αμοιβαία Κεφάλαια	89	0	-100,00%
Παράγωγα	119	(301)	-352,67%
Σύνολο	(726)	909	μ/υ

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο Όμιλος παρουσίασε κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις κατά την περίοδο 1/1-30/6/2009 ύψους €909 χιλ. έναντι ζημιών ύψους (€726) χιλ. την περίοδο 1/1-30/6/2008. Η εξέλιξη αυτή είναι αποτέλεσμα της ομαλοποίησης των χρηματαγορών και κεφαλαιαγορών καθώς και στην προεξόφληση μέρους του ομολογιακού δανείου Tier II που έχει εκδόσει η Τράπεζα μέσω της θυγατρικής της εταιρείας Attica Funds Plc με έδρα το Ην.Βασίλειο. Επίσης στο α' εξάμηνο του 2008 οι μετοχές της Τράπεζας εμφανίζονταν στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και η αποτίμησή τους την 30/6/2008 λόγω της δυσμενούς χρηματιστηριακής συγκυρίας εμφάνιζε υποαξία 1,08 εκατ. ευρώ η οποία είχε επηρεάσει το λογαριασμό αποτελεσμάτων. Μετά τη μεταφορά του χαρτοφυλακίου των μετοχών από

την 1/7/2008 στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση, το αποτέλεσμα από την αποτίμηση των μετοχικών τίτλων καταχωρείται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού στην Καθαρή Θέση της Τράπεζας, ενώ στο λογαριασμό αποτελεσμάτων καταγράφονται τα πραγματικά κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από αγοραπωλησίες μετοχικών τίτλων.

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008, έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
(ποσά σε € χιλ.)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Κέρδη από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων			
Επιδικασθείσες δικαστικές δαπάνες	502	787	56,94%
Επιδότησεις εκπαιδευτικών και κοινοτικών προγραμμάτων	1	89	17064,29%
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	124	91	-26,93%
Ενοίκια ακινήτων	373	836	124,08%
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	260	161	-38,01%
Εύλογη αξία ακινήτων	610	230	-62,25%
Λοιπά	447	572	27,99%
Σύνολο	2.316	2.767	19,45%

ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ			
(ποσά σε € χιλ.)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Από χρεόγραφα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων / εμπορικού χαρτοφυλακίου	421	407	-3,26%
Λοιπά	113	79	-30,20%
Σύνολο	534	486	-8,96%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €3.253 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2009 έναντι €2.850 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2008 σημειώνοντας αύξηση της τάξεως του 14,14%.

Λειτουργικά έξοδα

Ο λογαριασμός Αμοιβές και έξοδα προσωπικού του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
(ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)

Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	20.189	21.094	4,48%
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	5.110	5.422	6,11%
Λοιπές Επιβαρύνσεις	0	0	
Παροχές υπαλλήλων πρόωρης σύνταξης	2.225	2.544	14,38%
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	4	4	2,86%
	91	1.083	1086,27%
ΣΥΝΟΛΟ	27.619	30.147	9,15%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού διαμορφώθηκαν σε €30.147 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2009, έναντι €27.619 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2008 σημειώνοντας αύξηση κατά 9,15% η οποία προήλθε από την αύξηση των μισθών λόγω της μισθολογικής ωρίμανσης και από αύξηση του αριθμού των υπαλλήλων που ανήλθαν σε 1.154 το α' εξάμηνο του 2009 από 1.122 άτομα το α' εξάμηνο του 2008.

Η ανάλυση των γενικών λειτουργικών εξόδων του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΓΕΝΙΚΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
(ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Αμοιβές Τρίτων	1.519	2.520	65,89%
Έξοδα Προβολής και Διαφήμισης	965	906	-6,08%
Τηλεπικοινωνίες	1.316	1.391	5,72%
Ασφάλιστρα	31	366	1064,69%
Επισκευές και Συντηρήσεις	543	604	11,21%
Μεταφορικά	359	340	-5,07%
Έντυπα και γραφική ύλη	94	44	-53,44%
Υπηρεσίες Κοινής ωφέλειας	569	606	6,47%
Ενοίκια	2.882	3.935	36,51%
Απομείωση (Ενσώματα Πάγια)	0	0	
Ζημιά από πώληση ενσώματων παγίων	75	34	-54,79%
Μη ενσωματωμένοι φόροι	191	15	-92,30%
Συνδρομές – Εισφορές	142	120	-15,60%
Έξοδα δικαστικών και εξώδικων ενεργειών	1.116	1.153	3,38%
Έξοδα visa	760	696	-8,39%
Πρόβλεψη για γενικούς κινδύνους	0	3	
Δωρεές – επιχορηγήσεις	93	119	28,06%
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	437	499	14,21%
Έξοδα συνεργείων καθαριότητας	306	383	24,97%
Έξοδα φύλαξης χώρων	222	333	50,21%
Λοιπά	2.044	2.471	20,91%
ΣΥΝΟΛΟ	13.663	16.539	21,04%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Τα γενικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε €16.539 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2009 έναντι €13.663 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2008 σημειώνοντας αύξηση 21,04%. Η αύξηση αυτή οφείλεται στην αναδιοργάνωση των καταστημάτων της Τράπεζας με το διαχωρισμό τους σε καταστήματα λιανικής τραπεζικής και σε επιχειρηματικά κέντρα, στην επέκταση του δικτύου καταστημάτων, όπως επίσης και στη χωροταξική αναδιοργάνωση των κεντρικών μονάδων της Τράπεζας.

Η κατανομή των αποσβέσεων του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ			
(ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	1.346	1.553	15,39%
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	1.134	1.236	8,98%
ΣΥΝΟΛΟ	2.480	2.789	12,46%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Η ανάλυση των προβλέψεων για πιστωτικούς κινδύνους του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 και την περίοδο 1/1-30/6/2008 έχει συνοπτικά ως ακολούθως:

ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ			
(ποσά σε χιλ. €)	1/1-30/6/2008	1/1-30/6/2009	Μεταβολή (%)
Δάνεια προς ιδιώτες	709	1.377	94,19%
Αλληλόχρεοι Ιδιωτών	1.771	723	-59,17%
Πιστωτικές κάρτες	2.796	2.404	-14,02%
Δάνεια τακτής λήξης	2.011	1.306	-35,07%
Στεγαστικά δάνεια	7.286	5.810	-20,27%
Πρόβλεψη για απομείωση δανείων προς ιδιώτες	8.774	8.690	-0,95%
Πρόβλεψη για απομείωση επιχειρηματικών δανείων	709	1.377	94,19%
ΣΥΝΟΛΟ	16.060	14.500	-9,71%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά το α' εξάμηνο του 2009 ανήλθαν σε €14.500 χιλ., έναντι €16.060 χιλ. για το α' εξάμηνο του 2008.

Καθαρά κέρδη προ φόρων

Τα καθαρά κέρδη προ φόρων του Ομίλου κατά την περίοδο 1/1-30/6/2009 ανήλθαν σε €3.481 χιλ., έναντι €17.099 χιλ. κατά την περίοδο 1/1-30/6/2008 παρουσιάζοντας μείωση 79,64% η οποία οφείλεται αφενός στη μείωση των εσόδων - και κυρίως αυτών από τόκους και προμήθειες - και αφετέρου στην αύξηση του λειτουργικού κόστους.

Φόροι χρήσης

Τα αποτελέσματα των εξεταζόμενων περιόδων 1/1-30/6/2009 και 1/1-30/6/2008 επιβαρύνθηκαν με φόρο ύψους € 1.063 χιλ. και €5.020 χιλ. αντίστοιχα. Ο ισχύων φορολογικός συντελεστής για όλες τις εταιρείες του Ομίλου για το έτος 2009 έχει ορισθεί σε 25% όπως ίσχυε και κατά το προηγούμενο έτος.

Ο φόρος εισοδήματος για το πρώτο εξάμηνο του 2009 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των πραγματικών στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 12.

Καθαρά κέρδη μετά από φόρους

Ως συνέπεια των ανωτέρω τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους του Ομίλου για την περίοδο 1/1-30/6/2009 ανήλθαν σε €2.418 χιλ., έναντι €12.079 χιλ. για την περίοδο 1/1-30/6/2008.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία των Ισολογισμών του Ομίλου για την ετήσια χρήση που έληξε την 31/12/2008 και την εξαμηνιαία περίοδο που έληξε την 30/6/2009:

ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο & διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	120.744	141.226
Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	627.125	877.007
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	1.999
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Απαιτήσεις	313	189
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	3.385.815	3.610.343
Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα για πώληση	114.799	260.499
Διακρατούμενες ως τη λήξη επενδύσεις	11.958	11.959
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	9.335	9.588
Αύλα περιουσιακά στοιχεία	12.628	12.186
Επενδύσεις σε ακίνητα	28.768	30.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	42.449	44.996
Αναβαλλόμενες Φορολογικές απαιτήσεις	21.659	21.953
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	144.678	151.990
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	4.520.269	5.174.069
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ		
Μετοχικό Κεφάλαιο	47.617	47.617
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	249.611	249.611
Μείον: ίδιες μετοχές	(11)	(102)
Αποθεματικά	1.967	3.999
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	25.174	27.008
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρείας	324.357	328.133
Δικαιώματα μειοψηφίας	1	1
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK	324.358	328.133
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1.068.225	1.186.793
Καταθέσεις πελατών και συναφείς υποχρεώσεις προς πελάτες	2.951.270	3.408.871
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - Υποχρεώσεις	30	0
Εκδοθείσες ομολογίες	99.963	94.674
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το ελληνικό δημόσιο	0	99.098*
Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρεία	17.813	10.294
Λοιπές Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	6.631	6.343
Αναβαλλόμενες Φορολογικές υποχρεώσεις	4.032	4.463
Λοιπές υποχρεώσεις	47.947	35.400
Σύνολο Υποχρεώσεων	4.195.911	4.845.935
Σύνολο Καθαρής Θέσης και Υποχρεώσεων	4.520.269	5.174.069

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

*Σημειώνεται ότι οι ως άνω «λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το ελληνικό δημόσιο» προκύπτουν δυνάμει των προβλέψεων του Δ.Λ.Π. 39 και λόγω των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών των προνομιούχων μετοχών που αφορούν τη χρονική διάρκεια και το δικαίωμα απόληξης μερίσματος. Σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνιστά μετοχικό κεφάλαιο και συνηγορείται σ' αυτό. Περαιτέρω, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 278/19.12.2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνηγορείται στα Πρόσθετα Στοιχεία των Βασικών Ιδίων Εποπτικών Κεφαλαίων της Τράπεζας (ως Στοιχεία εξομοιούμενα με το Μετοχικό Κεφάλαιο (Ν.3723/2008)).

Στη συνέχεια παρατίθενται οι σημαντικότεροι λογαριασμοί των ενοποιημένων Ισολογισμών της 31/12/2008 και της 30/6/2009:

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» την 30/6/2009 και την 31/12/2008 αναλύεται ως εξής:

TAMEIO ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
Ταμείο	28.840	19.321
Επιταγές εισπρακτέες	56.551	63.216
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	35.353	58.689
Δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	0	0
Σύνολο	120.744	141.226

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο εν λόγω λογαριασμός διαμορφώθηκε σε €141.226 χιλ. την 30/6/2009 έναντι €120.744 χιλ. την 31/12/2008, και η αύξηση οφείλεται στην κίνηση των επιταγών εισπρακτέων και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» την 30/6/2009 και την 31/12/2008 αναλύεται ως εξής:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
Καταθέσεις όψεως	2.901	3.069
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	624.069	630.412
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	0
Συμφωνίες reverse repos	0	243.295
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	155	231
Σύνολο	627.125	877.007

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι μεταβολές των υπολοίπων των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων που εμφανίζονται στον παραπάνω πίνακα οφείλονται σε συμφωνίες reverse repos κατά την 30/6/2009.

Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες

Η ανάλυση των «Δανείων και προκαταβολών σε πελάτες» του Ομίλου την 30/6/2009 και την 31/12/2008 αναλύεται ως εξής:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
Ιδιώτες:		
Πιστωτικές κάρτες	68.150	67.775
Καταναλωτικά δάνεια	327.053	274.918
Στεγαστικά	582.097	593.026
Λοιπά	16.157	22.270
Σύνολο Α	993.458	957.989
Επιχειρήσεις:		0
Γεωργία	30.467	27.956
Εμπόριο	788.667	752.764
Βιομηχανία	378.643	434.463
Βιοτεχνία	118.972	130.088
Τουρισμός	82.338	87.507
Ναυτιλία	24.482	22.609
Κατασκευαστικές	488.393	535.991
Λοιπά	381.381	570.214
Σύνολο Β	2.293.341	2.561.592
Δημόσιο (Γ)	2.216	2.167
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Δ)	228.621	234.911
Γενικό σύνολο (Α+Β+Γ+Δ)	3.517.636	3.756.659
Μείον: Προβλέψεις	(131.821)	(146.315)
Καθαρή αξία δανείων και προκαταβολών σε πελάτες	3.385.815	3.610.343

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Το σύνολο των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες (προ προβλέψεων) του Ομίλου ανήλθε σε €3.756.659 χιλ. την 30/6/2009, έναντι € 3.517.636 χιλ. την 31/12/2008 σημειώνοντας αύξηση 6,63% η οποία αιτιολογείται από ενίσχυση των χορηγήσεων προς επιχειρήσεις (κατασκευαστικές και βιομηχανίες).

Την 30/6/2009, το 68,19% των δανείων χορηγήθηκε προς επιχειρήσεις – κυρίως εμπορικές, κατασκευαστικές και βιομηχανικές - το 25,50% προς ιδιώτες καταρχήν για στεγαστική πίστη και κατά δεύτερον για καταναλωτική, το 6,25% προς χρηματοδοτικές μισθώσεις και το 0,06% στο Δημόσιο.

Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund έχει χαρακτηριστεί συμμετοχή σε συγγενείς επιχειρήσεις σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 27 και ενοποιήθηκε με την μέθοδο της Καθαρής Θέσης τόσο κατά την περίοδο που έληξε την 30/06/2009, όσο και για τη συγκριτική περίοδο της 31/12/2008. Το ποσό συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 30/06/2009 στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund ανήλθε στο ποσό των €7.800 χιλ. ενώ η αναλογία ζημιών στα αποτελέσματα από την ενοποίηση με την μέθοδο της καθαρής θέσης του εν λόγω αμοιβαίου κεφαλαίου ανήλθε σε (€256) χιλ..

Επενδύσεις σε ακίνητα

Η αξία των επενδύσεων σε ακίνητα κατά την 30/6/2009 ανήλθε σε ποσό €30.133 χιλ., έναντι ποσού €28.768 χιλ. για την 31/12/2008.

Οι προσθήκες των επενδύσεων σε ακίνητα εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009 ανήλθαν σε ποσό €1.135χιλ., εκ του οποίου ποσό €1.133 χιλ. αφορά σε νέα ακίνητα που περιήλθαν στην κατοχή της Τράπεζας μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, ενώ το υπόλοιπο ποσό €2 χιλ. αφορά σε δαπάνες συντήρησης και αντικατάστασης ήδη υφιστάμενων κατά την 31/12/2008 επενδυτικών ακινήτων. Η εύλογη αξία των νέων ακινήτων που περιήλθαν στην κυριότητα της Τράπεζας εντός του πρώτου εξαμήνου του 2009 ανήλθε σε ποσό €230χιλ.

Για την συγκριτική χρήση 2008, οι προσθήκες των επενδυτικών ακινήτων ανέρχονταν σε ποσό €5.935 χιλ, ενώ η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ήταν €1.742 χιλ.

Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα.

Οι υποχρεώσεις προς τραπεζικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα		
(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2008	30/6/2009
Καταθέσεις όψεως	7.096	22.119
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	1.061.000	1.151.274
Καταθέσεις προθεσμίας εκτός διατραπεζικής	0	13.400
Λοιπά	129	0
Σύνολο	1.068.225	1.186.793

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Οι εν λόγω υποχρεώσεις αφορούν σε βραχυπρόθεσμο δανεισμό. Τα υπόλοιπα των υποχρεώσεων αυτών ανήλθαν σε €1.186.793 χιλ. την 30/6/2009 έναντι €1.068.225 χιλ. την 31/12/2008. Το υψηλό υπόλοιπο δικαιολογείται από την κρίση ρευστότητας που η διεθνής χρηματοπιστωτική κρίση έχει δημιουργήσει.

Υποχρεώσεις προς πελάτες.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση του λογαριασμού καταθέσεων του Ομίλου:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
(ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
Όψεως και τρεχούμενοι	334.046	416.876
Ταμειευτηρίου	397.165	561.058
Προθεσμίας	2.112.791	2.280.020
Δεσμευμένες	78.281	113.252
Repos	1.500	2.093
Λοιπές	27.487	35.572
Σύνολο	2.951.270	3.408.871

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ/ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ		
(Ποσά σε € χιλ.)	31/12/2008	30/6/2009
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	3.517.636	3.756.659
Καταθέσεις	2.951.270	3.408.871
% χορηγήσεων επί των καταθέσεων	119,19%	110,20%

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία από την Τράπεζα στοιχείων μη επισκοπημένων από Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή.

Ο δείκτης των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου ανέρχεται σε 119,19% την 31/12/2008 και σε 110,20% την 30/6/2009.

Οι χορηγήσεις της Τράπεζας για το α' εξάμηνο της χρήσης 2009 αυξήθηκαν με ρυθμό της τάξεως του 7%, έναντι της 31/12/2008. Σε ό,τι αφορά τις καταθέσεις, υπήρξε σημαντική αύξηση στο απόλυτο ύψος των κεφαλαίων για το α' εξάμηνο του 2009 σε σχέση με την αρχή του έτους της τάξεως του 16%.

Εκδοθείσες ομολογίες.

Το εν λόγω κονδύλι ύψους €94.674 χιλ. κατά την 30/6/2009 περιλαμβάνει ομολογιακό δάνειο, μειωμένης εξασφάλισης (TIER II), ημερομηνίας έκδοσης 24/3/2005 και διάρκειας 10 ετών, το οποίο προσμετράται για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας. Η Τράπεζα κατά το μήνα Ιούνιο της διαρρεύσασας περιόδου προέβη σε προεξόφληση ομολογιών ύψους € 5.311 χιλ.

Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το ελληνικό δημόσιο

Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το ελληνικό δημόσιο		
(Ποσά σε χιλ. €)	31/12/2008	30/06/2009
Προνομιούχες μετοχές Ν. 3723/2008	0	99.098
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις προς το Ελληνικό Δημόσιο	0	99.098

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 8/1/2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των €100.200χιλ., με την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων, εξαγοράσιμων, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,35 έκαστη και με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Στο πλαίσιο του προαναφερθέντος νόμου, των υπ' αρ. 2/24004/0025/31.3.2009 και 2/35006/0023A/14.05.2009 αποφάσεων του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και της από 14/5/2009 υπογραφείσης σύμβασης για την ανάληψη μετοχών, μεταξύ της Τράπεζας και του Ελληνικού Δημοσίου, στις 21/5/2009, με απόφαση Έκτακτης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητά της

Τράπεζας ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου, ονομαστικής αξίας €100.200χιλ., πενταετούς διάρκειας, κυμαινόμενου επιτοκίου, με την ταυτόχρονη έκδοση από την Τράπεζα πολλαπλού μετοχικού τίτλου που αντιστοιχεί στο σύνολο των προνομιούχων μετοχών (286.285.714 μετοχές) κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου. Την 3/6/2009, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την ολοσχερή καταβολή της εν λόγω εκδόσεως από το Ελληνικό Δημόσιο.

Λόγω των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών των προνομιούχων μετοχών που αφορούν τη χρονική διάρκεια και το δικαίωμα απόληψης μερίσματος και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Δ.Λ.Π. 39, το ποσό που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές και καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο συνιστά υποχρέωση προς αυτό και όχι μετοχικό κεφάλαιο. Σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνιστά μετοχικό κεφάλαιο και συνυπολογίζεται σ' αυτό. Περαιτέρω, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 278/19.12.2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνυπολογίζεται στα Πρόσθετα Στοιχεία των Βασικών Ιδίων Εποπτικών Κεφαλαίων της Τράπεζας (ως Στοιχεία εξομοιούμενα με το Μετοχικό Κεφάλαιο (Ν.3723/2008)).

Προβλέψεις για υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Για τις προβλέψεις υποχρεώσεων προς το προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία ποσού €10.294 χιλ. την 30/6/2009, βλ. σχετικά τη σημείωση 15.5 της συνοπτικής ενδιάμεσης ενοποιημένης χρηματοοικονομικής αναφοράς της 30/6/2009.

Ίδια κεφάλαια

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ποσού €47.617 χιλ., διαιρείται σε 136.047.541 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη και είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Στο παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
(ποσά σε χιλ. €)	31/12/2008	30/6/2009
Μετοχικό Κεφάλαιο	47.617	47.617
Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	249.611	249.611
Μείον: ίδιες μετοχές	(11)	(102)
Αποθεματικά	1.967	3.999
Σωρευμένα κέρδη/(ζημιές)	25.174	27.008
Καθαρή Θέση μετόχων Εταιρείας	324.357	328.133
Δικαιώματα μειοψηφίας	1	1
Σύνολο Καθαρής Θέσης Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK	324.358	328.133

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Τα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου την 30/6/2009 ανήλθαν σε €328.133 χιλ. από €324.358 χιλ. την 31/12/2008. Οι βασικές μεταβολές που επήλθαν στην Καθαρή Θέση συνοψίζονται στην υπο - ενότητα «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 1/1-30/6/2009 και 1/1-30/6/2008» του παρόντος κεφαλαίου.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

Η ανάλυση των ταμειακών ροών του Ομίλου για το 1α εξάμηνο 2008 και 2009 παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
(ποσά σε € χιλ.)	30/6/2008	30/6/2009
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Τόκοι και συναφή έσοδα	126.550	133.624
Τόκοι έξοδα	(73.697)	(74.969)
Έσοδα μερισμάτων	1.368	1.392
Έσοδα προμηθειών	20.188	17.781
Έξοδα προμηθειών	(738)	(1.051)
Κέρδη (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	268	1.060
Λοιπά έσοδα	1.706	2.722
Πληρωμές σε υπαλλήλους και προμηθευτές	(48.651)	(54.254)
Φόροι πληρωθέντες	(905)	(598)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες	26.089	25.707
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού		
Καθαρή (αύξηση) / μείωση εμπορικών αξιογράφων	6.971	(1.994)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	(213)	(50)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων	(435.565)	(239.029)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία	15.355	(15.068)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων	461.979	118.567
Καθαρή (αύξηση) / μείωση καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων	(8.510)	457.692
Καθαρή (αύξηση) / μείωση άλλων υποχρεώσεων	(11.453)	(15.592)
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία ισολογισμού	28.564	304.526
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες	54.653	330.234
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(4.138)	(751)
Αγορές ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων	(1.755)	(4.099)
Λήξεις επενδυτικών χρεογράφων διακρατούμενων ως τη λήξη	10.000	0
Αγορές χρεογράφων χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	(52.982)	(100.445)
Πωλήσεις λήξεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμων προς πώληση	49	57.738
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		(510)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(48.826)	(48.066)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αποτέλεσμα υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	24	(5.288)
Εισπράξεις από έκδοση μετοχών ή άλλων συμμετοχικών τίτλων	11.233	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(1)	0
Αποπληρωμή υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους	(10.000)	(5.311)
Μερίσματα πληρωθέντα	(13.214)	0
Έξοδα εκδόσεως προνομιούχων μετοχών	0	(1.102)
Αγορές ιδίων μετοχών	0	(102)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(11.958)	(11.803)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	(6.131)	270.364
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	724.684	747.869
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	718.554	1.018.232

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις μεταβολές της Καθαρής Θέσης της περιόδου 1/1-30/6/2009 και 1/1-30/6/2008

Στον παρακάτω πίνακα ακολουθούν οι καταστάσεις των μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για το 1ο εξάμηνο 2009 και 2008:

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ									
(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο	Υπέρ το όριο	Ίδιες Μετοχές	Λοιπά Αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	Σύνολο	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπα 01/01/2008	46.244	238.539	0	(5.978)	8.013	30.934	317.751	1	317.751
Κέρδη (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	0	0	0	0	0	12.079	12.079	0	12.079
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	0	0	0	(4.246)	0	0	(4.246)	0	(4.246)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	(4.246)	0	12.079	7.833	0,16	7.833
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω επανενέδουσης μερισμάτων	1.240	9.993	0	0	0	0	11.233	0	11.233
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	0	0	0	(0,02)	(0,02)
Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	0	(1)	0	0	0	0	(1)	0	(1,24)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	1.008	(1.008)	0	0	0
Αποθεματικό από κέρδη πώλησης χρεογράφων χρήσης 2007	0	0	0	0	4.668	(4.668)	0	0	0
Μεταφορά στα αποθεματικά	0	0	0	0	40	(40)	0	0	0
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	0	(13.212)	(13.212)	(0,21)	(13.213)
Υπόλοιπα 30/06/2008	47.484	248.530	0	(10.224)	13.729	24.084	323.603	0	323.603
Κέρδη (Ζημιές) περιόδου μετά από φόρους	47.617	249.611	(11)	(15.858)	17.824	25.174	324.357	0,78	324.358
Αξίογραφα διαθέσιμα προς πώληση: αποτίμηση (μετά φόρων)	0	0	0	0	0	2.417	2.417	0	2.417
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα μετά από φόρους	0	0	0	1.475	0	0	1.475	0	1.475
(Αγορές) Πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	(102)	0	0	2.417	3.892	0	3.892
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	0	0	(102)	0	(102)
Αποθεματικό ιδίων μετοχών χρήσης 2008	0	0	0	0	547	(547)	0	0	0
Αμοιβές προσωπικού εκτός μισθού	0	0	11	0	11	(11)	11	0	11
Μερίσματα πληρωθέντα	0	0	0	0	0	(25)	(25)	0	(25)
Υπόλοιπα 30/06/2009	47.617	249.611	(102)	(14.383)	18.382	27.008	328.133	0	328.133

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Δημοσιευμένες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π.Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009 και έχουν επισκοπηθεί από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή.

A) Πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option)

Το πρόγραμμα διαθέσεως μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης (options) απόκτησης μετοχών σε στελέχη και προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών που είχε αποφασιστεί από την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 16/4/2008 ανεστάλη για το δεύτερο και τελευταίο έτος ισχύος του, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία έλαβε υπόψη της την τρέχουσα οικονομική συγκυρία.

B) Ίδιες μετοχές

Κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 20ης Νοεμβρίου 2008 είχε αποφασιστεί ότι για τον σκοπό διανομής μετοχών στους δικαιούχους του προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option) κατά το δεύτερο έτος ισχύος του ή και για τυχόν άλλη διανομή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό, η Τράπεζα θα προέβαινε έως την 31.8.2009 σε αγορά μέχρι ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ιδίων μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 0,73 % του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το χρόνο λήψης της απόφασης, με εύρος τιμών αγοράς ανά μετοχή μεταξύ των 1,30 ευρώ (κατώτατο όριο) και των 4,50 ευρώ (ανώτατο όριο).

Σε περίπτωση που οι αγορασθείσες κατά τα ανωτέρω ίδιες μετοχές θα παρέμεναν αδιάθετες, το Διοικητικό Συμβούλιο θα εδύνατο να θέσει σε μελλοντική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας το ζήτημα χρησιμοποίησης των μετοχών αυτών στο πλαίσιο μελλοντικού προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή διάθεσης μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας ή και συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, τηρουμένων των προϋποθέσεων του άρθρου 16 παρ. 3 εδ. β του κ.ν. 2190/1920.

Κατ' εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης, τον Δεκέμβριο του 2008 πραγματοποιήθηκε η έναρξη του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών της Τράπεζας, με την αγορά μέχρι την 31/12/2008 συνολικά 5.700 μετοχών της "ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία" από την Τράπεζα, συνολικής αξίας κτήσης 10.516 ευρώ, οι οποίες κατά την 31/12/2008 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,0042% του συνόλου των κοινών μετοχών.

Στην συνέχεια, και για το διάστημα από 01/01/2009 μέχρι και 30/06/2009 η Τράπεζα πραγματοποίησε αγορές συνολικά 46.782 μετοχών της "ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία", συνολικής αξίας κτήσης 101.736,55 €. Σωρευτικά και μαζί με τις αγορές ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν εντός του Δεκεμβρίου του 2008, η Τράπεζα κατά την 30/06/2009 κατείχε 52.482 μετοχές της "ΑΤΤΙΚΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία", συνολικής αξίας κτήσης 112.252,55 €, οι οποίες κατά την 30/06/2009 αντιπροσώπευαν ποσοστό της τάξης του 0,039% του συνόλου των κοινών μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών

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 εντός του α' εξαμήνου του 2009 πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/2/2009.

Σημειώνεται επίσης ότι σύμφωνα με την απόφαση 1/503/13.3.2009 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η οποία δημοσιεύθηκε εντός του πρώτου τριμήνου του 2009, η αγορά ιδίων μετοχών και η διακράτησή τους για μελλοντική απόκτηση μετοχών άλλης εταιρείας θεωρείται ως αποδεκτή πρακτική αγοράς.

Δείκτες περιόδου 1/1-30/6/2009

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της 30/6/2009, με τους συγκρίσιμους της 30/6/2008:

ΒΑΣΙΚΟΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	30/6/2008	30/6/2009
Δείκτες διάρθρωσης εσόδων		
Καθαρά έσοδα από τόκους/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	71,08%	66,92%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες/Σύνολο λειτουργικών εσόδων	26,08%	24,75%
Δείκτες διάρθρωσης εξόδων		
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο λειτουργικών εσόδων	58,54%	73,07%
Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων / Σύνολο Ενεργητικού	1,01%	0,96%
Δείκτες διάρθρωσης Ισολογισμού		
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων)	84,60%	90,74%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	67,0%	65,88%
Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις/Σύνολο ενεργητικού	76,5%	69,78%
Σύνολο συμμετοχών και χρεογράφων/Σύνολο ενεργητικού	3,34%	5,49%
Τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού/Σύνολο ενεργητικού	91,61%	94,13%
Ίδια κεφάλαια/Σύνολο ενεργητικού	7,46%	6,34%

Πηγή: Οι παραπάνω δείκτες υπολογίστηκαν από την Τράπεζα με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για την περίοδο που έληξε την 30/6/2009, καθώς και την αντίστοιχη έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή. Για τον τρόπο υπολογισμού των δεικτών βλ. κεφ. 3.16.1.5.

3.17 ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, το ελάχιστο μέρισμα που διανέμεται ετησίως στους μετόχους μιας εταιρείας δεν δύναται να είναι μικρότερο από το 35% των καθαρών κερδών της, αφαιρουμένων των εταιρικών βαρών, του τακτικού αποθεματικού και του αναλογούντος φόρου. Το ποσό του μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο (2) μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η μη διανομή μερίσματος επιτρέπεται μόνο μετά από απόφαση των μετόχων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης με πλειοψηφία του 70% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Επίσης, μπορεί να καταβληθεί προμέρισμα εφόσον δημοσιευτούν ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, τουλάχιστον 20 ημέρες πριν τη διανομή του προμερίσματος και υποβληθούν στο Υπουργείο Ανάπτυξης. Το ποσό που καταβάλλεται ως προμέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 50,0% των καθαρών κερδών που εμφανίζονται στις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Μετά την υπαγωγή της Τράπεζας στον Ν. 3723/2008 και για όσο διάστημα εφαρμόζονται οι διατάξεις του, η διανομή μερισμάτων στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβεί το ποσοστό 35% που προβλέπει ως ελάχιστο ποσοστό το άρθρο 3 παράγραφος 1 του α.ν.148/1967. Ο εκπρόσωπος του Δημοσίου, μάλιστα, έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων.

Η Τράπεζα δεν διένειμε μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης 2008. Από τα κέρδη της χρήσεως 2007 η Τράπεζα διένειμε μέρισμα ποσού €0,10 το οποίο μερικώς επανεπενδύθηκε. Για τα κέρδη της χρήσεως 2006 η Τράπεζα δε διένειμε μέρισμα.

3.18 ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ & ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

3.18.1 Διοικητικό Συμβούλιο και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Σύμφωνα με το άρθρο 17 του Καταστατικού, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, που δύναται να απαρτίζεται από επτά (7) το λιγότερο έως δεκατρία (13) μέλη και η θητεία του είναι τριετής, παρατεινόμενη, ωστόσο, μέχρι την πρώτη Τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας του. Οι Σύμβουλοι είναι πάντα επανεκλέξιμοι. Ειδικά ορίζεται στο άρθρο 19 του Καταστατικού της Τράπεζας ότι κάθε μέλος του Δ.Σ. προτού αναλάβει τα έργα του και μέσα σε δέκα (10) το πολύ μέρες από τον διορισμό του ή την εκλογή του δύναται να καταθέσει στο ταμείο της Τράπεζας πέντε μετοχές της, οι οποίες είναι αναπαλλοτρίωτες σε όλο το χρόνο της υπηρεσίας του και ως ειδική εγγύηση της διαχειρίσεώς του μέχρι την έγκρισή της από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Το σημερινό Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, απαρτίζεται από 12 μέλη, εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας¹, της 08.01.2009, συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 08.01.2009 απόφαση του Δ.Σ., ως δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 1361/18.02.2009 ΦΕΚ, τ. ΑΕ & ΕΠΕ, και μετά την ανασυγκρότηση αυτού σε σώμα, σύμφωνα με την από 17.03.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ως δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 2795/14.04.2009 ΦΕΚ τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ, η σύνθεσή του έχει ως ακολούθως:

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ			
Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.	Ιδιότητα	Διεύθυνση
<u>Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Τρύφων Ε. Κολλίντζας	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Οικονομολόγος	Ακαδημίας 54, Αθήνα
Ιωάννης Π. Γαμβρίλης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	Πολιτικός Μηχανικός	Κολοκοτρώνη 4 Αθήνα
<u>Μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Αυγουστίνος Μ. Βιτζηλαίος	Μέλος	Οικονομολόγος	Έβρου 9, Αθήνα
Άγγελος Ι. Φιλιππίδης	Μέλος	Οικονομολόγος	Γεσμαζόγλου 2-6 Αθήνα
Αργύρης Γ. Ζαφειρόπουλος	Μέλος	Μαθηματικός με ειδικευση στην εφαρμοσμένη Πληροφορική	Πανουργια 5 Αθήνα
Αντώνιος Δ. Καμινάρης	Μέλος	Οικονομολόγος	Γεσμαζόγλου 2-6 Αθήνα
Αθανάσιος Ε. Πρέσβελος	Μέλος	Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός	Σφαέλου 12-14 Αθήνα
Αθανάσιος Δ. Σταθόπουλος	Μέλος	Πρόεδρος του Συλλόγου Εργαζομένων της Τράπεζας	Σίνα 18, Αθήνα
Αθανάσιος Η. Τζακόπουλος	Μέλος	Τοπογράφος Μηχανικός	Μητροπόλεως 121, Θεσ/νίκη
<u>Ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά Μέλη</u>			
Αθηνά Ι. Αθανασιάδη	Μέλος	Κοινωνικές Επιστήμες	Αταλάντης 17, Κηφισιά
Γεώργιος Κ. Τσουκαλάς	Μέλος	Τοπογράφος	Λ. Κηφισίας 32, Μαρούσι
<u>Πρόσθετο, μη εκτελεστικό μέλος- Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου</u>			
Γεώργιος Χ. Ρίζος		Οικονομολόγος	Ποσειδώνος 34, Π. Φάληρο

¹ Εκτός του κ. Γεωργίου Ρίζου εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα το άρθρο 1 παρ. 3 Ν. 3723/2008 «για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», που ορίστηκε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το από 17.03.2009 πρακτικό του Δ.Σ.

Μετά την υπ' αριθμ. 12032/Β 6999/2009 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών που δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 93/06/03/2009 ΦΕΚ τεύχος Υπαλλήλων Ειδικών θέσεων και Οργάνων Διοίκησης Φορέων του Δημοσίου και Ευρύτερου Δημόσιου Φορέα και το υπ' αριθμ. 749/14095/16.3.2009 έγγραφο του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ορίσθηκε ο κ. Γεώργιος Ρίζος του Χρήστου ως νέο πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου - εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 1 παρ. 3 Ν. 3723/2008 «για την ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», με θητεία μέχρι την λήξη συμμετοχής της Τράπεζας στο παραπάνω πρόγραμμα και με αρμοδιότητες αποκλειστικά αυτές που ορίζει ο Ν. 3723/2008.

Η θητεία του ως άνω Δ.Σ. είναι τριετής και λήγει την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2012.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την απόφαση της ως άνω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και βάσει των διατάξεων του Ν. 3016/2002 ο κ. Γεώργιος Τσουκαλάς και η κα Αθηνά Αθανασιάδη ορίσθηκαν ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, ενώ με την από 17.03.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκαν οι κ.κ. Τρύφων Κολλίντζας και Ιωάννης Γαμβρίλης εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι λοιποί Σύμβουλοι, ήτοι οι κ.κ. Αυγουστίνος Βιτζηλαίος, Άγγελος Φιλιππίδης, Αργύρης Ζαφειρόπουλος, Αντώνιος Καμινάρης, Αθανάσιος Πρέσβελος, Αθανάσιος Σταθόπουλος, Αθανάσιος Τζακόπουλος και Γεώργιος Ρίζος, μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το από 17.3.2009 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως δημοσιεύτηκε στο υπ' αριθμ. 2795/14.4.2009 ΦΕΚ (ΤΑΕ & ΕΠΕ) το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε μεταξύ άλλων τα ακόλουθα σχετικά με την εκπροσώπηση της εταιρείας:

i) Ανέθεσε όλες τις αρμοδιότητες του, εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο Τρύφωνα Κολλίντζα, ο οποίος, ενεργώντας ατομικά και με μόνη την υπογραφή του κάτω από την εταιρική επωνυμία, εκπροσωπεί και δεσμεύει την Τράπεζα, χωρίς περιορισμό ποσού, σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές της με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, το Δημόσιο και τις πάσης φύσεως Αρχές και γενικά ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό της Τράπεζας αναλαμβάνοντας εγκύρως υποχρεώσεις έναντι τρίτων για όλες τις έννομες σχέσεις και συναλλαγές της Τράπεζας.

ii) Στον Διευθύνοντα Σύμβουλο δόθηκε η εξουσία να παρέχει πληρεξουσιότητα ή εξουσιοδότηση με πληρεξουσία έγγραφα ή Πράξεις ή έγγραφες εξουσιοδοτήσεις σε υπαλλήλους της Τράπεζας, παντός βαθμού και θέσεως ή τρίτους προσδιορίζοντας στα ανωτέρω έγγραφα τις συγκεκριμένες πράξεις ή κατηγορίες πράξεων και γενικότερα την έκταση της πληρεξουσιότητας ή εξουσιοδότησης σύμφωνα με τον νόμο και το καταστατικό ή το εκάστοτε ισχύον Οργανόγραμμα της Τράπεζας και να ορίζει πληρεξουσίους δικηγόρους με τις ίδιες εντολές και εξουσίες. Οι κατά τα ανωτέρω εξουσιοδοτούμενοι, θα ενεργούν είτε ο καθένας μόνος του είτε από κοινού κατά την κρίση του εξουσιοδοτούντος Διευθύνοντος Συμβούλου.

iii) Στον Διευθύνοντα Σύμβουλο δόθηκε η εξουσία να καθορίζει την έκταση αρμοδιοτήτων του Προσωπικού και να ορίζει τα μέλη και τους αναπληρωτές των διαφόρων Επιτροπών και Συμβουλίων που προβλέπονται από τον Οργανισμό του Προσωπικού. Να εγκρίνει την κάλυψη, χωρίς διαγωνισμό, κενών θέσεων που δεν μπορούν να καλυφθούν από το υπηρετούν προσωπικό, σε οποιοδήποτε κλάδο ή βαθμό, και υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάγονται στο καθεστώς προσλήψεων του Α.Σ.Ε.Π., εφαρμοζόμενων κατά τα λοιπά των ρυθμίσεων του άρθρου 3 του Κανονισμού Εργασίας του Προσωπικού της Τράπεζας και ενημέρωσης του Δ.Σ. εφ' όσον τούτο προβλέπεται στον Κανονισμό Προσωπικού.

iv) Στον Διευθύνοντα Σύμβουλο δόθηκε η εξουσία να παρίσταται και να αντιπροσωπεύει την Τράπεζα ενώπιον παντός Δικαστηρίου, κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας και ενώπιον κάθε Διοικητικής Αρχής για κάθε δίκη και διαφορά. Να συμβιβάζεται για κάθε διαφορά της Τράπεζας δικαστικά ή εξώδικα, να καταργεί δίκες. Προκειμένου περί δόσεως όρκων, περί μηνύσεων ή εγκλήσεων ή παραιτήσεως από αυτές δηλώσεων παραστάσεως πολιτικής αγωγής σε όλα τα στάδια της προδικασίας ή το ακροατήριο ή παραιτήσεως από αυτές ασκήσεως όλων των δικαιωμάτων του πολιτικώς ενάγοντος ασκήσεως ένδικων μέσων κατά ποινικών αποφάσεων και βουλευμάτων ή παραιτήσεως από τέτοια ένδικα μέσα, καθώς και σε όλες γενικώς τις περιπτώσεις παραστάσεως επί δικαστηρίου ή αυτοπρόσωπτης εμφάνισης ενώπιον Εισαγγελικής Αρχής την Τράπεζα εκπροσωπούν και δεσμεύουν ο Διευθύνων Σύμβουλος ή οποιοσδήποτε υπάλληλος της Τράπεζας ή τρίτος, πληρεξούσιος δικηγόρος ή μη, στον οποίο ο Διευθύνων Σύμβουλος θα έχει παράσχει σύμφωνα με τον νόμο και τα οριζόμενα στο παρόν πρακτικό πληρεξουσιότητα ή κάθε είδους εξουσιοδότηση να προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις ή ενέργειες.

v) Τον Διευθύνοντα Σύμβουλο κωλυόμενο ή απουσιάζοντα θα αναπληρώνει σε όλες τις αρμοδιότητες και εξουσίες του, ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., κ. Ιωάννης Γαμβρίλης. Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., κ. Ιωάννης Γαμβρίλης ορίσθηκε υπεύθυνος για τις σχέσεις και συναλλαγές με τους Φορείς Επαγγελματικής Ασφάλισης, καθώς και με τα πάσης φύσεως Ασφαλιστικά Ταμεία, ασκώντας όλες τις σχετικές εκτελεστικές αρμοδιότητες. Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., κ. Ιωάννης Γαμβρίλης θα παρακολουθεί και εποπτεύει τη Διεύθυνση Διασφάλισης Ποιοτικών Υπηρεσιών της Τράπεζας, ασκώντας όλες τις σχετικές εκτελεστικές αρμοδιότητες. Ο Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., ο κ. Ιωάννης Γαμβρίλης θα μετέχει στο Συμβούλιο Αμοιβών και στο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων.

Όσον αφορά το πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και εκπρόσωπο του Ελληνικού Δημοσίου, κ. Γεώργιο Ρίζο, σημειώνεται ότι αυτός, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008, έχει δικαίωμα αρνησικυρίας 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 ως άνω 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. Επίσης, ο κ. Γεώργιος Ρίζος, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008 δικαιούται να παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις των κοινών μετόχων της Τράπεζας με δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα. Τέλος, ο ως άνω εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου θα έχει δικαίωμα ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν. 3723/2008. Ο ως άνω εκπρόσωπος θα ενεργεί αποκλειστικά και μόνο τις προαναφερόμενες πράξεις που οριοθετούνται αυστηρά μέσα στο προπεριγραφέν πλαίσιο και πέραν τούτων, ουδέν άλλο δικαίωμα ή εξουσία έχει ή μπορεί να ασκήσει.

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

Τρύφων Κολλίντζας, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

Είναι καθηγητής στο Οικονομικό Τμήμα του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών. Σπούδασε Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο Αθηνών (Πτυχίο 1975) και στο Northwestern University (Masters 1976 και Ph.D. 1980). Έχει διδάξει στα Πανεπιστήμια McGill, Pittsburg, Northwestern, Minnesota και Charles της Πράγας. Έχει κάνει έρευνα στη Federal Reserve Bank of Minneapolis, στο Centre of Economic Performance του London School of Economics και στο European University Institute της Φλωρεντίας.

Ιωάννης Γαμβρίλης, Αντιπρόεδρος του Δ.Σ., εκτελεστικό μέλος

Α' Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ, Πρόεδρος του ΤΣΜΕΔΕ και μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ. Πολιτικός Μηχανικός - Εργολήπτης δημοσίων και ιδιωτικών έργων με μεταπτυχιακές σπουδές στην Αντοχή Υλικών στο Πανεπιστήμιο της Παβίας.

Αυγουστίνος Βιντζηλαίος, μη εκτελεστικό μέλος

Πρόεδρος του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. Σπούδασε οικονομικά στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και στο Πανεπιστήμιο SOUTHAMPTON από όπου έλαβε Master. Εργάστηκε ως διευθυντής και Γενικός Διευθυντής στο Υπουργείο Συντονισμού, σαν Υποδιοικητής της ΕΤΒΑ, σαν Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και σαν σύμβουλος επιχειρήσεων.

Αργύριος Ζαφειρόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος

Πρόεδρος του ΕΤΑΑ. Σπούδασε Μαθηματικά και Υπολογιστές στο Πανεπιστήμιο Αθηνών και Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο Πανεπιστήμιο του SUNDERLAND. Κατείχε τη θέση του Αντιπροέδρου Δ.Σ. στην εταιρεία INTEL HELLAS S.A.

Αγγελος Φιλιππίδης, μη εκτελεστικό μέλος

Πρόεδρος του Δ.Σ. του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος. Σπούδασε πολιτικές και οικονομικές επιστήμες στο VASSAR COLLEGE της Νέα Υόρκης και συνέχισε με μεταπτυχιακές σπουδές στο COLUMBIA UNIVERSITY NEW YORK. Διετέλεσε Γενικός Διευθυντής στην ΔΙΕΘΝΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΑΕ, Διευθύνων Σύμβουλος στην ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΑΕ και Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος στον ΟΜΙΛΟ ΔΙΕΘΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ.

Αντώνης Καμινάρης, μη εκτελεστικό μέλος

Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. του ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ. Σπούδασε οικονομικά και διοίκηση επιχειρήσεων στην Ελλάδα και στο Λονδίνο και εργάστηκε ως στέλεχος στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ως διευθυντής στη EUROBANK, ως Διευθυντικό Στέλεχος στην HSBC, στην UBS AG LONDON, DISCOUNT BANK και ως Σύμβουλος στο Υπουργείο Οικονομίας και σε ιδιωτικές επιχειρήσεις.

Αθανάσιος Πρέσβελος, μη εκτελεστικό μέλος

Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός, απόφοιτος του Εθνικού Μετσόβιου Πολυτεχνείου. Μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ και Ειδικός Γραμματέας του Συλλόγου Μελετητών Ελλάδος. Έχει διατελέσει εκπρόσωπος της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση Τοπογράφων – Μηχανικών, Πρόεδρος του Πανελληνίου Συλλόγου Διπλωματούχων Αγρονόμων Τοπογράφων Μηχανικών και Πρόεδρος του Συνδέσμου Εταιρειών Γεωπληροφορικής και Κτηματολογίου.

Αθανάσιος Σταθόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος

Πρόεδρος του Δ.Σ. του Συλλόγου Υπαλλήλων της ATTICA BANK και μέλος του Γ.Σ. της Ο.Τ.Ο.Ε. Πτυχιούχος Λογιστής Σχολής Διοίκησης Οικονομίας Α.Τ.Ε.Ι. Πατρών. Στην Τράπεζα εργάζεται από το 1995, διατελώντας μεταξύ άλλων και Διευθυντής Διεύθυνσης Κεφαλαιαγορών και Επενδύσεων ως το 2006.

Αθανάσιος Τζακόπουλος, μη εκτελεστικό μέλος

Πρόεδρος του Περιφερειακού Τμήματος ΤΕΕ Κεντρικής Μακεδονίας. Τοπογράφος Μηχανικός.

Γεώργιος Ρίζος, μη εκτελεστικό μέλος

Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου δυνάμει των διατάξεων του Ν.3723/2008. Οικονομολόγος.

Αθηνά Αθανασιάδη, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Πτυχιούχος Κοινωνικών Επιστημών. Έχει εργαστεί στην χρηματιστηριακή εταιρεία ΑΒΑΞ και στην Fuchs Ελλάς.

Γεώργιος Τσουκαλάς, ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Αγρονόμος Τοπογράφος Μηχανικός ΕΜΠ, με μεταπτυχιακές σπουδές Αστικού Σχεδιασμού στο Πανεπιστήμιο του Liverpool. Διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνοντας Σύμβουλος της ΘΡΙΑΣΙΟ ΑΕ, Διευθύνοντας Σύμβουλος της ΓΑΙΑΟΣΕ και της LANDIS Α.Ε. Μέλος της Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ και εκπρόσωπός του στη Διεθνή Ένωση Τοπογράφων Μηχανικών και στο Τεχνικό Συμβούλιο της Κτηματικής Εταιρείας του Δημοσίου. Εργάζεται ως διευθυντής έργου στην εταιρεία PRUFROCK MANAGEMENT - ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΑΝΚΙΝΗΤΩΝ.

ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ & ΜΕΛΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη και μέλη εκτελεστικών επιτροπών είναι τα ακόλουθα:

- Ο κ. Ιωάννης Ιωαννίδης, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής, Κεφαλαιαγορών – Χρηματαγορών
- Ο κ. Ευάγγελος Δελής, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου
- Ο κ. Γεώργιος Μαμαλούγκας, επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου
- Ο κ. Αντώνιος Κάτσιος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ο κ. Αθανάσιος Τσάδαρης, Διευθυντής Κεφαλαιαγορών- Χρηματαγορών
- Ο κ. Μηνάς Παππάς, εντεταλμένος Σύμβουλος επί θεμάτων πιστοδοτήσεων και Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων
- Ο κ. Βασίλειος Χαραλάμπους, Νομικός Σύμβουλος
- Ο κ. Χρήστος Καλαμπόκης, Οικονομικός Σύμβουλος
- Ο κ. Αθανάσιος Χρυσάφιδης, Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων

Ακολούθως παρατίθενται σύντομα βιογραφικά σημειώματα των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας:

Ιωάννης Ιωαννίδης, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής, Κεφαλαιαγορών - Χρηματαγορών

Πτυχιούχος του τμήματος Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης, με μεταπτυχιακές σπουδές στα Μαθηματικά. Έχει πολυετή υπηρεσία, από το 1980, στις τράπεζες Εργασίας, Κεντρικής Ελλάδος και Μακεδονίας Θράκης. Στην ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ εργάζεται από το 1999.

Ευάγγελος Δελής, Γενικός Διευθυντής Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου

Σπούδασε στο Μαθηματικό τμήμα του Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης, και έλαβε μεταπτυχιακό τίτλο στα Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο Portsmouth. Έχει διατελέσει στέλεχος στην Millennium Bank και προσελήφθη στην ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ τον Νοέμβριο του 2004.

Γεώργιος Μαμαλούγκας, επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

Πτυχιούχος Οικονομικών Πανεπιστημίου Αθηνών, με μεταπτυχιακές σπουδές στο Banking and Finance. Έχει 28/ετή τραπεζική υπηρεσία, εκ των οποίων 15 έτη ελεγκτική εμπειρία στις τράπεζες Εργασίας-Eurobank και ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ. Μέλος του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.

Αντώνιος Κάτσιος, Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Σπούδασε τραπεζικά και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Master of Business Administration with specialization in Banking and Finance) Έχει τριαντάχρονη τραπεζική εμπειρία όλων των τραπεζικών υπηρεσιών, προϊόντων και δραστηριοτήτων. Διετέλεσε επί 12 χρόνια Εσωτερικός Ελεγκτής έξι εκ των οποίων και σαν Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου / Επιθεώρησης και από το 2006 Διευθυντής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Αθανάσιος Τσάδαρης, Διευθυντής Κεφαλαιαγορών - Χρηματαγορών

Πτυχιούχος Μαθηματικός με Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Έχει 24 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας σε διάφορες τράπεζες στον τομέα της Διαχείρισης Διαθεσίμων, εκ των οποίων τα 15 χρόνια ως Διευθυντής. Εργάζεται στην ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ από το 2008.

Μηνάς Παππάς, εντεταλμένος Σύμβουλος επί θεμάτων πιστοδοτήσεων και Αντιπρόεδρος Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων

Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής Αθηνών και της Σχολής Δημοσιογραφίας και Δημοσίων Σχέσεων. Έχει τραπεζική εμπειρία 31 ετών και διετέλεσε Διευθυντής Καταστημάτων, Περιφερειακός Διευθυντής και Διευθυντής Δικτύου της Τράπεζας. Για πολλά χρόνια δίδαξε στη Σχολή Εκπαίδευσης της Τράπεζας (και Τρίτων) και συνέταξε εγχειρίδια για τραπεζικές εργασίες και διαδικασίες.

Βασίλειος Χαραλάμπους, Νομικός Σύμβουλος

Απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών από το 1970 με αδιάλειπτη έκτοτε άσκηση δικηγορίας με ανεξάρτητο προσωπικό δικηγορικό γραφείο. Νομικός Σύμβουλος και Συνεργάτης επί σειρά ετών επιχειρήσεων και εταιρικών ομίλων, με πολυσχιδείς δραστηριότητες, με κύρια απασχόληση στους τομείς του Αστικού, Φορολογικού και Εμπορικού δικαίου με εξειδίκευση στο δίκαιο των εταιρειών και των συμβάσεων λογισμικού.

Χρήστος Καλαμπόκης, Οικονομικός Σύμβουλος

Πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (ΑΣΟΕΕ) με μεταπτυχιακές σπουδές στο Financial Management και Cost Accounting και στην Περιφερειακή Ανάπτυξη. Έχει πολυετή τραπεζική υπηρεσία από το 1977, στην Εμπορική Τράπεζα και στην Τράπεζα Μακεδονίας-Θράκης, ενώ στην Τράπεζα εργάζεται από το 1994.

Αθανάσιος Χρυσάφιδης, Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων

Εργάζεται στην Τράπεζα από το 1998. Στο παρελθόν εργάστηκε για τις εταιρείες Ernst & Young, Ελληνική Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, Εθνική Κεφαλαίου, Interbank και Bankers' Trust, είτε ως σύμβουλος είτε ως διαχειριστής χαρτοφυλακίων. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στην Χρηματοοικονομική του πανεπιστημίου City University of New York.

3.18.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και οι κάτωθι Επιτροπές, Διευθύνσεις και Υπηρεσίες:

1. Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)
2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
3. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
4. Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
5. Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων
6. Συμβούλιο Χάραξης Στρατηγικής (Εκτελεστική Επιτροπή)
7. Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)
8. Επιτροπή Αμοιβών

αποτελούν τα εποπτικά, διαχειριστικά και διοικητικά όργανα της Τράπεζας.

Οι ανωτέρω επιτροπές και διευθύνσεις αναλυτικά, έχουν ως εξής:

3.18.2.1 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Σύμφωνα με το από 28.04.2009 Πρακτικό της και προς συμμόρφωση με το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008, η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας ενέκρινε την στελέχωση της ανωτέρω Επιτροπής ως ακολούθως:

- ο κ. Αργύριος Ζαφειρόπουλος, Πρόεδρος
- ο κ. Αθανάσιος Τζακόπουλος, Μέλος
- ο κ. Γεώργιος Τσουκαλάς, Μέλος

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Ελέγχου ορίσθηκε τριετής.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό της Επιτροπής, ο οποίος τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε δυνάμει του υπ' αριθμό 966/23.05.2006 πρακτικού Δ.Σ. της Τράπεζας η Επιτροπή Ελέγχου συστάθηκε με σκοπό την υποβολή του Διοικητικού Συμβουλίου στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ).

Ως κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται:

- Η παρακολούθηση και η ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.
- Η υποβολή πρότασης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών (νοουμένων ως των τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών). Η Επιτροπή υποβάλλει, επίσης, όποτε το κρίνει σκόπιμο, πρόταση για την αντικατάσταση ή την αλλαγή τους.
- Η επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και, εφόσον συντρέχει σχετική υποχρέωση, και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων, της Τράπεζας και του Ομίλου της σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Η επίβλεψη του διενεργούμενου από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.
- Η διευκόλυνση της επικοινωνίας μεταξύ Διοικητικού Συμβουλίου, Διοίκησης, Εσωτερικού Ελέγχου και Εξωτερικών ή Ορκωτών Ελεγκτών και της Τράπεζας Ελλάδος για την ανταλλαγή απόψεων και πληροφοριών. Η διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 ν. 3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- 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.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 του Ν. 3693/2008, τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου και οι τυχόν αναπληρωτές τους ορίζονται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίζονται τρία μη εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ένα τουλάχιστον των οποίων είναι και ανεξάρτητο κατά την έννοια του Ν. 3016/2002. Τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή τους όμως στην Επιτροπή Ελέγχου, δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή, ενώ παράλληλα η Επιτροπή Ελέγχου, ως σύνολο, πρέπει να διαθέτει την κατάρτιση και την εμπειρία που απαιτούνται για τη διεκπεραίωση του έργου της, περιλαμβανομένης της γνώσης για το ευρύτερο περιβάλλον λειτουργίας της Τράπεζας και για τα συστήματα πληροφορικής.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής. Η ανανέωση της θητείας ή η τροποποίηση της σύνθεσης της Επιτροπής Ελέγχου γίνεται πάντοτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η Επιτροπή Ελέγχου συγκαλείται από τον Πρόεδρο της ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, από τον αναπληρωτή του, ο οποίος ασκεί χρέη Προέδρου. Συνεδριάζει τακτικά εντός εκάστου ημερολογιακού τριμήνου κάθε χρόνου.

Έκτακτα δε, όταν κατά την κρίση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, το επιβάλλουν ειδικές συνθήκες. Η Επιτροπή Ελέγχου βρίσκεται σε απαρτία αν είναι παρόντα δύο τουλάχιστον μέλη της. Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των μελών της και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

3.18.2.2 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Σύμφωνα με τον από 06.11.2006 Κανονισμό Λειτουργίας της, ο σκοπός της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συνίσταται στην πρόληψη και την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους, με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων. Το πλαίσιο αρμοδιοτήτων της Διεύθυνσης καθορίζεται από την ΠΔΤΕ 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύει, την Απόφαση 281/17-3-2009 της Επιτροπής Πιστωτικών και Τραπεζικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και το Ν. 3691/2008. Αναφορικά με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η σύσταση, η δομή και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Στην από 06.11.2006 συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, Διευθυντής της εν λόγω διεύθυνσης διορίσθηκε ο κ. Αντώνιος Κάτσιος. Το ίδιο πρόσωπο έχει ορισθεί ως συντονιστής και για ολόκληρο τον Όμιλο της Τράπεζας.
- Ο Επικεφαλής της (Compliance Officer) και το προσωπικό της είναι διοικητικά ανεξάρτητοι κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας.
- Ο Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης ορίζεται και ως το Αρμόδιο Στέλεχος του άρθρου 44 του Νόμου 3691/2008 της Τράπεζας και του Ομίλου για την «Πρόληψη και Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας» και του ανατίθενται όλες οι σχετικές θεσμικές αρμοδιότητες.
- Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται δια του Διευθυντή της στον Γενικό Διευθυντή II και στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.
- Ο Διευθυντής και το Προσωπικό της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχουν τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής τους.
- Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Στελεχώνεται με επιλεγμένα πρόσωπα κύρους με επαρκείς γνώσεις των εργασιών και επενδυτικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας, τα οποία διακρίνονται για το ήθος, την ακεραιότητα και την επιστημονική τους επάρκεια.
- Συνεργάζεται με τη Διεύθυνση Οργάνωσης και τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας για τη θέσπιση Πολιτικών, Κανονισμών, Διαδικασιών, Εγκυκλίων και λοιπών Οδηγιών και απευθύνεται στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και τους Νομικούς Συμβούλους και Δικηγόρους της Τράπεζας και των θυγατρικών Εταιρειών σχετικά με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης τα οποία χρήζουν νομικής συμβουλής (όπως ερμηνεία νέων διατάξεων νόμου, εφαρμογή ή όχι νέας κανονιστικής διάταξης, παροχή ή όχι στοιχείων κλπ).

- Στο Διευθυντή και στη Διεύθυνση εν γένει διατίθενται οι αναγκαίοι πόροι και επαρκές, ποιοτικά και ποσοτικά, προσωπικό για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες και καθήκοντα:

1. Εισηγείται προς τη Διοίκηση για θέματα που αφορούν στη χάραξη και την υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου της στο πεδίο της κανονιστικής συμμόρφωσης, λαμβάνοντας υπόψη το θεσμικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση και την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
2. Παρακολουθεί και μελετά διαρκώς και συστηματικά το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου της σχετικά με όλα τα θέματα της δραστηριότητάς της και ενδεικτικά: ζητήματα προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εταιρικής διακυβέρνησης, προστασίας καταναλωτή και επενδυτών, λειτουργίας της κεφαλαιαγοράς, των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοοικονομικών ομίλων γενικότερα, καθώς και όλων των λοιπών νομικών κινδύνων που σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με τους πελάτες της Τράπεζας και του Ομίλου, ως και τους επενδυτές, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών, τους Νομικούς Συμβούλους και τους Δικηγόρους της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου.
3. Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
4. Παρακολουθεί και ελέγχει τη νομοθετική και κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων της Τράπεζας και του Ομίλου με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, κανονισμούς και οδηγίες των Ρυθμιστικών Αρχών, ως και τους Εσωτερικούς Κανονισμούς, Κώδικες και Πολιτικές της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.
5. Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζομένων στην Τράπεζα και τον Όμιλο για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
6. Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις.
7. Ενημερώνει τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών σε περίπτωση επιβολής κυρώσεων στην Τράπεζα από αρμόδια Εποπτική Αρχή και αναζητά νομική συμβουλή σχετικά με το χειρισμό και την άμυνα.
8. Φροντίζει για την πλήρη συνεργασία των εκάστοτε ελεγχόμενων Μονάδων με τους εξουσιοδοτημένους από τις Εποπτικές Αρχές και συνεργάζεται και η ίδια όταν απαιτείται.
9. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.

3.18.2.3 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχει συσταθεί κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3016/2002 και της ΠΔΤΕ υπ' αριθμό 2577/2006. Το οργανόγραμμα και ο Κανονισμός της εν λόγω Διεύθυνσης εγκρίθηκαν με το υπ' αριθμό 966/23.05.2006 πρακτικό Δ.Σ. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από Μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες, αναφέρεται στον Πρόεδρο του Δ.Σ. και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου

στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας και σήμερα τη θέση αυτή κατέχει ο κ. Γεώργιος Μαμαλούγκας.

Σύμφωνα με τον κανονισμό της, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί την ειδική εσωτερική Υπηρεσιακή Μονάδα που συστάθηκε με αποκλειστικό σκοπό το συστηματικό και διαρκή έλεγχο της λειτουργίας της Τράπεζας σύμφωνα με το Καταστατικό της, τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας της, τη Στρατηγική & Πολιτική του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης, το νομικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου προς εξυπηρέτηση του σκοπού της έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

1. Διενεργεί γενικούς ή δειγματοληπτικούς, προληπτικούς ή κατασταλτικούς ελέγχους σε όλες τις λειτουργίες, συναλλαγές, σχέσεις και εργασίες της Τράπεζας και του Ομίλου της, για να διαπιστωθεί η τήρηση του Καταστατικού της και η πιστή εφαρμογή του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της καθώς και η συμμόρφωση τους με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της.
2. Παρακολουθεί την συνεχή τήρηση της νομοθεσίας που αφορά την Τράπεζα και ιδιαίτερα της νομοθεσίας των ανωνύμων εταιριών (Ν. 2190/1920, Ν. 3016/2002), της χρηματιστηριακής, τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
3. Ελέγχει την τήρηση των δεσμεύσεων που περιέχονται στα ενημερωτικά δελτία και τα επιχειρηματικά σχέδια της Τράπεζας σχετικά με τη χρήση των κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το χρηματιστήριο.
4. Διενεργεί ειδικούς ελέγχους στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων της Τράπεζας ή των Εταιριών του Ομίλου, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημιάς.
5. Αξιολογεί, μέσω των διενεργούμενων ελέγχων, τον βαθμό εφαρμογής και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για τη διαχείριση κινδύνων, για τον υπολογισμό των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου, όπου προβλέπεται, καθώς και του βαθμού ενσωμάτωσης του συστήματος διαχείρισης κινδύνων στους μηχανισμούς λήψης αποφάσεων
6. Αξιολογεί την οργάνωση και λειτουργία των συστημάτων και μηχανισμών που αφορούν στην παραγωγή αξιόπιστης, πλήρους και έγκαιρης χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης, όπου αυτή κατά περίπτωση παρέχεται.
7. Παρέχει την εύλογη και αντικειμενική διαβεβαίωση του Δ.Σ. και της Διοίκησης της Τράπεζας σχετικά με την επίτευξη των στόχων του ΣΕΕ όσον αφορά την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου.

Για το σκοπό αυτό:

- i. Ενημερώνει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση τουλάχιστον ανά τρίμηνο, καθώς και τις κατά περίπτωση αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων αλλά και για τις τυχόν συστάσεις στις οποίες προέβη.
- ii. Εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, υποβάλλει στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έκθεση σχετικά με:
 - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου.
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων (με επισήμανση των τυχόν μη καλυπτόμενων κινδύνων).

- την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
 - την εκτίμηση για την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης.
 - το πρόγραμμα δράσης για τον επόμενο χρόνο.
8. Παρέχει στην Τράπεζα Ελλάδος και γενικότερα στις Εποπτικές αρχές, κατά κανόνα εγγράφως, οποιαδήποτε στοιχεία ή πληροφορίες ζητηθούν στο πλαίσιο της ειδικής νομοθεσίας για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία αφορούν θέματα της αρμοδιότητάς της και διευκολύνει με κάθε δυνατό τρόπο το έργο της.
 9. Αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο περιπτώσεις σύγκρουσης των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Διευθυντικών Στελεχών της με τα συμφέροντα της Τράπεζας, τις οποίες διαπιστώνει κατά την άσκηση των καθηκόντων της.
 10. Ελέγχει και συντονίζει τις απαντήσεις των Μονάδων και Υπηρεσιών στις Εκθέσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών.

Στα πλαίσια των ανωτέρω αρμοδιοτήτων της συντάσσει επιστολές με θέμα την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας τις οποίες κοινοποιεί στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι εν λόγω επιστολές καταγράφουν τις τυχόν δυσλειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, υποδεικνύοντας και λύσεις για την εξάλειψή τους.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου διακρίνεται στα εξής Τμήματα, σύμφωνα με το από 17.01.2007 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου:

1. Τμήμα ελέγχου πιστοδοτήσεων
2. Τμήμα ελέγχου εργασιών δικτύου
3. Τμήμα ελέγχου συστημάτων πληροφορικής
4. Τμήμα ελέγχου κεντρικών υπηρεσιών & ομίλου
5. Τμήμα ειδικών ελέγχων

3.18.2.4 Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της Π.Δ.Τ.Ε. 2397/96 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.

Διευθυντής αρχικά ήταν ο κ. Δελής, μετά όμως από την ανάληψη των καθηκόντων του Γενικού Διευθυντή II της Τράπεζας, η θέση του Διευθυντή είναι κενή και προσωρινά τα καθήκοντά του εκτελούνται από τον κ. Λεωνίδα Κριεκούκη, Αναπληρωτή Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Αντικείμενο της Διεύθυνσης 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 της.

Οι Εργασίες της Διεύθυνσης μεταξύ άλλων περιλαμβάνουν τα εξής:

- Προσδιορίζει το ενδεδειγμένο περιβάλλον (μοντέλα, συστήματα) για τη διαχείριση των κινδύνων.
- Προσδιορίζει τις διαδικασίες ανάληψης και αναφοράς των κινδύνων από τις παραγωγικές μονάδες.
- Προσδιορίζει τις διαδικασίες και τον τρόπο μέτρησης και ελέγχου των κινδύνων.
- Προσδιορίζει το βαθμό ανοχής στον κίνδυνο (risk tolerance) σε επίπεδο Τράπεζας αλλά και για κάθε παραγωγική μονάδα χωριστά.
- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της ανάληψης κινδύνων σύμφωνα με τους εποπτικούς κανόνες.
- Αποτελεί βασικό εισηγητή στο Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού.
- Παρέχει τακτική πληροφόρηση στη Διοίκηση και στα αρμόδια συμβούλια (Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού και χάραξης Στρατηγικής και Πολιτικής) με αναφορές για τους αναλαμβανόμενους από τη τράπεζα κινδύνους που γίνεται συχνότερη σε περιόδους έντονων διακυμάνσεων ή κρίσεων στις αγορές.
- Παρέχει τακτική πληροφόρηση στη Διοίκηση και στα αρμόδια συμβούλια, εξειδικευμένων αναλύσεων της έκθεσης σε κινδύνους που αναλαμβάνει η τράπεζα και σε ενοποιημένη βάση ο Όμιλος, σχετικά με τη κατηγοριοποίηση των πελατών σε ζώνες Πιστοληπτικής Ικανότητας (credit ratings) και εκτίμησης της πιθανότητας ασυνέπειας (PD: Probability of Default), ανά πελάτη, τύπο προϊόντος, τύπο εξασφάλισης, καθυστέρηση αποπληρωμής και ρυθμούς απόδοσης σύμφωνα με τα διεθνή χρηματοοικονομικά πρότυπα (Basel II, CAD II & III).
- Επεξεργάζεται και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία που αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.
- Επεξεργάζεται, παρακολουθεί και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία που αφορούν στους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας με τη μορφή ελάχιστων ορίων.
- Εντοπίζει τυχόν συγκέντρωση κινδύνων και κάνει προτάσεις για τον επιμερισμό τους, μέσω διαφοροποίησης των χαρτοφυλακίων ή αντιστάθμισής τους με στόχο τη μείωση του συνολικού κινδύνου της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν διαθέτει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς κατά την Π.Δ.Τ.Ε 2577/2006 η σύσταση της επιτροπής αυτής είναι υποχρεωτική σε περίπτωση που το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το ποσό των €10 δισ. και πληρούται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) έχει εισαγάγει τις μετοχές της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά ή (ii) διατηρεί θυγατρικές εταιρείες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό. Στην παρούσα η Τράπεζα εξαιρείται από την ως άνω υποχρέωση καθώς το εντός και εκτός ισολογισμού ενεργητικό της δεν υπερβαίνει το ποσό των €10 δισ.

3.18.2.5 Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων

Το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων λειτουργεί βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας του, όπως εγκρίθηκε αρχικά με το υπ' αριθμ. 987/17.01.2007 και τροποποιήθηκε στη συνέχεια με το υπ' αριθμ. 1011/05.09.2007 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων απαρτίζεται από τους:

- Τρύφων Κολλίντζας, Πρόεδρος

- Μηνάς Παππάς, Αντιπρόεδρος
- Ιωάννης Ιωαννίδης, Μέλος

Το Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων καθορίζει την πιστωτική πολιτική της Τράπεζας και προσδιορίζει τις διαδικασίες ανάληψης και διαχείρισης των πιστωτικών κινδύνων.

Οι αρμοδιότητες του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων έχουν ειδικότερα ως εξής:

- Εγκρίνει τον Κανονισμό Ανάληψης και διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων μετά από εισήγηση της Δ/σης Πίστεως.
- Εγκρίνει τα όρια ευχερειών των Καταστημάτων, Περιφερειακών Δ/ντων, Διευθύνσεων Διοίκησης.
- Καθορίζει και εγκρίνει τις διαδικασίες έγκρισης για:
 - Βραχυπρόθεσμες χορηγήσεις πάσης φύσεως
 - Μεσο –μακροπρόθεσμες χορηγήσεις πάσης φύσεως
 - Ανάληψη υποχρεώσεων από Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις πάσης φύσεως
 - Προθεσμιακές πράξεις αγοράς και πώλησης συναλλάγματος.
- Εγκρίνει τις πιο πάνω πιστοδοτήσεις καθώς και τους συναφείς με αυτές κινδύνους για ποσά πέραν των ορίων του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Αποφασίζει και εγκρίνει για θέματα της Δ/σης Εμπλοκών πέραν του ορίου αρμοδιότητάς της, μετά από κοινή εισήγηση με τη Δ/ση Πίστεως.
- Εγκρίνει τη μεταφορά μη εισπράξιμων λογαριασμών Δικαστικού στις επισφάλειες μετά από εισήγηση της Δ/σης Εμπλοκών.
- Εγκρίνει τη διαγραφή επισφαλειών λογαριασμών μετά από εισήγηση της Δ/σης Εμπλοκών.
- Εγκρίνει τη διαγραφή τόκων, εξόδων και κεφαλαίων μέχρι € 40.000 για πιστοδοτήσεις πάσης φύσεως. Πέραν του ποσού αυτού η διαγραφή θα γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει κάθε διαφοροποίηση καλυμμάτων καθώς και διαφόρων θεμάτων που έχουν καθορισθεί με τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων
- Εγκρίνει την αποδέσμευση καλυμμάτων και την άρση υποθηκών και προσημειώσεων σύμφωνα με τις διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων.
- Εποπτεύει τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

3.18.2.6 Εκτελεστική Επιτροπή (Συμβούλιο Χάραξης Στρατηγικής)

Το Συμβούλιο Χάραξης Στρατηγικής λειτουργούσε βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας του, ως εγκρίθηκε με το υπ' αριθμ. 978/06.09.2006 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου και δημοσιεύθηκε εσωτερικά με την υπ' αριθμ. 58/12.09.2006 Εγκύκλιο Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνοντος Συμβούλου, Το ως άνω συμβούλιο μετονομάστηκε σε «Εκτελεστική Επιτροπή» με την υπ' αριθμ. 978/17.01.2007 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής παρέμεινε όπως είχε εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίαση της 6.9.2006.

Η Εκτελεστική Επιτροπή καθορίζει τους σκοπούς και τους μέσο-μακροχρόνιους στόχους της Τράπεζας και προσδιορίζει τις πολιτικές, τα αναγκαία μέσα και τις ενέργειες για την πραγματοποίηση αυτών των στόχων.

Η Εκτελεστική Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- το Συμβούλιο καθορίζει τις γενικές κατευθύνσεις υλοποίησης του προγράμματος δράσης και των στόχων της Τράπεζας.
- Ορίζει τα κριτήρια και τους κανόνες λήψης των αποφάσεων από τα όργανα της Τράπεζας ώστε αυτές να είναι συνεπείς με τους επιχειρηματικούς της στόχους.
- Συντονίζει όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της ώστε οι επιμέρους προσπάθειες να επικεντρωθούν και να εξυπηρετούν τη συλλογική δράση.
- Παρακολουθεί τις τάσεις της αγοράς και τοποθετεί την Τράπεζα απέναντι στους ανταγωνιστές.
- Χαράσσει τις γενικές κατευθυντήριες αρχές λειτουργίας της Τράπεζας προκειμένου να αναδεικνύονται και να εκμεταλλεύονται οι εσωτερικές θεμελιώδεις ικανότητες και να θεραπεύονται οι αδυναμίες.
- Φροντίζει για την εκμετάλλευση των ευκαιριών του περιβάλλοντος από την Τράπεζα και την απόκτηση μακροπρόθεσμων ανταγωνιστικών πλεονεκτημάτων.
- Εισηγείται προς το Διοικητικό Συμβούλιο το Οργανόγραμμα και το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας.
- Εγκρίνει το είδος, το πλήθος και τη θέση των σημείων πωλήσεως των προϊόντων και των υπηρεσιών της.
- Εγκρίνει τις εξωτερικές συνεργασίες (outsourcing).
- Εγκρίνει τις ευκαιρίες έγκρισης λειτουργικών δαπανών και εξόδων και καθορίζει τις διαδικασίες έγκρισης, παρακολούθησης και ελέγχου τους.
- Εγκρίνει την πολιτική αγοράς και μίσθωσης κτιρίων, καθορίζει τα όρια και εγκρίνει μισθώματα πέραν των ορίων των αρμοδίων οργάνων.

Η Επιτροπή απαρτίζεται από:

- Τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ως Πρόεδρο
- Τον Γενικό Διευθυντή I, ήτοι τον Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής, Κεφαλαιαγορών –Χρηματαγορών
- Τον Γενικό Διευθυντή II, ήτοι τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών – Τεχνολογίας & Κανονιστικού Πλαισίου

Η παρούσα σύνθεση της Επιτροπής, όπως προκύπτει από το υπ' αρ. 1057/20.01.2009 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, έχει ως εξής:

- Τρύφωνας Κολλίντζας,
- Ιωάννης Ιωαννίδης
- Ευάγγελος Δελής

3.18.2.7 Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO)

Το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού / Παθητικού (ALCO) λειτουργεί βάσει του Κανονισμού Λειτουργίας του, ως εγκρίθηκε με το υπ' αριθμ. 940/26.10.2004 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποιήθηκε με το υπ' αριθμ. 995/04.04.2007 Πρακτικό Δ.Σ.

Το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO) 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. Το Συμβούλιο έχει της ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Συντονίζει τις εργασίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών ώστε να βελτιώνεται η αποδοτικότητα και η παραγωγικότητα των διατιθέμενων πόρων.
- Εγκρίνει τις πολιτικές διαχείρισης της περιουσίας της Τράπεζας καθώς και της ανάληψης και παρακολούθησης κάθε είδους κινδύνου από τις εμπλεκόμενες υπηρεσιακές μονάδες.
- Εποπτεύει την υλοποίηση του Προγράμματος Δράσης και του Προϋπολογισμού της Τράπεζας.
- Ιεραρχεί τη σημαντικότητα των έργων και λαμβάνει αποφάσεις για αυτά.
- Ασκεί την τιμολογιακή πολιτική σε προϊόντα και υπηρεσίες και αναθέτει την εφαρμογή της στα αρμόδια όργανα.
- Καθορίζει τα ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων που δεν καθορίζονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων καθώς και την κατανομή των ορίων όπου ενδείκνυται.
- Καθορίζει τα όρια διακοπής των ζημιολόγων δραστηριοτήτων (stop loss) ή αντιστάθμισης των σχετικών κινδύνων.
- Λαμβάνει αποφάσεις για τη διατήρηση της διαθέσιμης ρευστότητας της Τράπεζας σε αποδεκτά επίπεδα, για τη διαφοροποίηση της καταθετικής βάσης καθώς και για την άντληση κεφαλαίων.
- Λαμβάνει αποφάσεις για τη διατήρηση της προβλεπόμενης επάρκειας κεφαλαίων καθώς και για την κατανομή τους σε επιμέρους δραστηριότητες της Τράπεζας.
- Εγκρίνει την κυκλοφορία νέων καταθετικών ή δανειακών προϊόντων καθώς και την επέκταση της Τράπεζας σε νέα χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες που συνάδουν με τον στρατηγικό σχεδιασμό ανάπτυξης.
- Εγκρίνει επενδύσεις σε χρεόγραφα και μετοχικούς τίτλους.
- Εγκρίνει τη συμμετοχή σε αναδοχές (underwriting).
- Εγκρίνει τις τοποθετήσεις σε επιχειρηματικές συμμετοχές μη στρατηγικού χαρακτήρα.
- Αντιμετωπίζει τις έκτακτες καταστάσεις που εμφανίζονται στην Τράπεζα ή τον Όμιλο της, οι οποίες επηρεάζουν την εικόνα της στο εξωτερικό περιβάλλον και συντονίζει τις διορθωτικές ενέργειες.
- Εγκρίνει δαπάνες πέραν των ορίων των διαφόρων οργάνων και μέχρι του ποσού του ενός εκατομμυρίου ευρώ.

Σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1057/20.01.2009 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, με το οποίο τροποποιήθηκε το συνολικό οργανόγραμμα της Τράπεζας, το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού- Παθητικού απαρτίζεται από:

- Τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ως Πρόεδρο
- Τον Γενικό Διευθυντή Ι, ήτοι τον Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής & Λιανικής Τραπεζικής, Κεφαλαιαγορών –Χρηματαγορών

- Τον Γενικό Διευθυντή ΙΙ, ήτοι τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών – Τεχνολογίας & Κανονιστικού Πλαισίου
- Τον Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων
- Τον Διευθυντή Κεφαλαιαγορών – Χρηματαγορών
- Τον Οικονομικό Σύμβουλο

Συμβουλευτικά μετέχουν και οι ακόλουθοι:

- Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων (και Γραμματέας της Επιτροπής)
- Ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου
- Ο Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η παρούσα σύνθεση του Συμβουλίου έχει ως εξής:

- Τ. Κολλίντζας, Πρόεδρος,
- Ι. Ιωαννίδης, Τακτικό Μέλος,
- Ε. Δελής, Τακτικό Μέλος,
- Αθ. Τσάδαρης, Τακτικό Μέλος,
- Χ. Καλαμπόκης, Οικονομικός Σύμβουλος,
- Αθ.Χρυσοφίδης, Συμβουλευτικό Μέλος & Γραμματέας,
- Γ. Μαμαλούγκας, Συμβουλευτικό Μέλος,
- Α. Κάτσιος, Συμβουλευτικό Μέλος.

Το Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία με τη συμμετοχή τριών τακτικών μελών του. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου και πάντως σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ως αναπληρωτής Πρόεδρος ορίζεται ο Γενικός Διευθυντής ΙΙ, ήτοι ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών – Λειτουργικών Εργασιών – Τεχνολογίας & Κανονιστικού Πλαισίου.

Το Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο του ή σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, και πάντως σε εξαιρετικές περιπτώσεις, από τον ορισθέντα από αυτόν αναπληρωτή του, ο οποίος ασκεί χρέη Προέδρου. Συνεδριάζει τακτικά μεν εντός του πρώτου δεκαημέρου κάθε μήνα, εκτάκτως δε όταν, κατά την κρίση του Προέδρου, το επιβάλλουν οι συνθήκες της αγοράς ή απαιτείται η άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων, κατόπιν εισηγήσεων των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας. Σε οποιαδήποτε περίπτωση η ενεργή συμμετοχή όλων των μελών του Συμβουλίου θεωρείται απαραίτητη για την αποτελεσματική λειτουργία του. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος μελών του Συμβουλίου, ο Πρόεδρος μπορεί να καλεί άλλο στέλεχος της εν λόγω Διεύθυνσης, που κατέχει θέση ευθύνης, να παραστεί χωρίς δικαίωμα ψήφου, ως αναπληρωτής του απουσιάζοντος μέλους.

Οι αποφάσεις του Συμβουλίου λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των παρευρισκομένων σε απαρτία μελών, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος του Συμβουλίου και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

3.18.2.8 Επιτροπή Αμοιβών

Η Επιτροπή Αμοιβών συνεστήθη με το υπ' αριθμ. 982/06.11.2006 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως υπό-επιτροπή του ΔΣ με σκοπούς:

α) την εισήγηση στο Δ.Σ. των αμοιβών των στελεχών σύμφωνα με το Ν. 3016/2002

β) τον καθορισμό των αμοιβών και τυχόν bonus των λοιπών εργαζομένων

γ) την εισήγηση στο Δ.Σ. για λοιπά σοβαρά μισθολογικά θέματα π.χ. Συλλογικές Συμβάσεις, Επιχειρηματικές Συμβάσεις κ.α.

Από το υπ' αριθμ. 1055/08.01.2009 Πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου προκύπτει η τωρινή σύνθεση της Επιτροπής Αμοιβών, η οποία και απαρτίζεται από τους:

- Αυγουστίνο Βιντζηλαίο ως Πρόεδρο
- Άγγελο Φιλιππίδη ως Μέλος
- Ιωάννη Γαμβρίλη ως Μέλος

3.18.3 Δηλώσεις μελών Διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, καθώς και ανωτέρων διοικητικών στελεχών

Τα φυσικά πρόσωπα μέλη των διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας, Μέλη Δ.Σ., μέλη Επιτροπών, Εποπτικά Όργανα και Λοιπά Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη που δεν είναι Μέλη του Δ.Σ., δηλώνουν με επιστολές τους τα εξής:

1. Εκτός από τις δραστηριότητες τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα και όσων συνδέονται με την ιδιότητα του εταίρου και με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και αναφέρονται στο σημείο 3 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες.

2. Δεν διατηρούν οποιουδήποτε οικογενειακού δεσμούς με μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων της Τράπεζας ή/και διευθυντικά στελέχη της.

3. Δεν συμμετέχουν σήμερα σε διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα ούτε είναι εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, πλην της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της, με τις εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία/Όργανισμός	Θέση
T. Κολλιντζας	Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος	A.B. ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ	Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου και Πρόεδρος της Επιτροπής Χαρτηγίων
		IOBE	Μέλος Δ.Σ. και της Εκτελεστικής Επιτροπής, Πρόεδρος του Επιστημονικού Συμβουλίου
I. Γαμβρίλης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολουμένων AtticaBank Properties	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
		Διοικούσα Επιτροπή Μηχανικών και Εργοληπτιών Δημοσίων Έργων	Μέλος Δ.Σ.
A. Βιντζηλαίος	Μέλος Δ.Σ.	Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων EXAE	Πρόεδρος Δ.Σ.
A. Φιλλιππίδης	Μέλος Δ.Σ.	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Μπεστυλαϊν Cards Postbank Green Institute	Πρόεδρος Δ.Σ.
		Ελληνική Ένωση Τραπεζών	Πρόεδρος Δ.Σ.
A. Ζαφειρόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	Ενιαίο Ταμείο Ανεξάρτητα Απασχολουμένων	Μέλος Δ.Σ.
A. Καμινάρης	Μέλος Δ.Σ.	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο EXAE	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.
		TT- ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ	Μέλος Δ.Σ.
		POST INSURANCE BROKERAGE	Πρόεδρος Δ.Σ. & Δ/νων Σύμβουλος
		ΕΛΤΑ Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ.
A. Πρέσβελος	Μέλος Δ.Σ.	ΙΡΙΣ Ο.Ε. Σύμβουλοι Μηχανικοί Α&I ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
			Έταιρος & Διαχειριστής
A. Σταθόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	-	-
A. Τζακόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	ΣΤΡΑΒΩΝ ΕΦΗΡΜΟΣΜΕΝΗ ΓΕΩΜΑΤΙΚΗ	Διαχειριστής
A. Αθανασιάδη	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Γ. Τσουκαλάς	Μέλος Δ.Σ.	LANDIS A.E.	Δ/νων Σύμβουλος
		Prufrock Management	Διευθυντής Έργου
Γ. Ρίζος	Μέλος Δ.Σ.	ΚΤΗΜΑΤΟΠΡΟΜΗΘΕΥΤΙΚΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
I. Ιωαννίδης	Γενικός Διευθυντής	-	-
E. Δελής	Γενικός Διευθυντής	-	-
A. Κάτσιος	Δ/ντης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-
Γ. Μαμαλούγκας	Δ/ντης Εσωτερικού Ελέγχου	-	-
A. Τσάδαρης	Δ/ντης Κεφαλαιαγορών	Forex Club	Γενικός Γραμματέας
		Βασικοί Διαπραγματευτές Αγοράς	Μέλος Επιτροπής Ελέγχου
M. Πατπάς	Σύμβουλος Πιστοδοτήσεων	-	-
B. Χαράλαμπος	Νομικός Σύμβουλος	-	-
X. Καλαμπόκης	Οικονομικός Σύμβουλος	-	-
A. Χρυσασφίδης	Διευθυντής Δ/νσης Διαχείρισης Διαθεσίμων	-	-

4. Δε διετέλεσαν μέλη διοικητικών διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων ούτε εταίροι σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο σε οποιαδήποτε στιγμή κατά τα τελευταία πέντε έτη, πλην της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της, με τις εξής εξαιρέσεις αυτών που αναφέρονται παρακάτω:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Εταιρεία	Θέση
Τ. Κολλιντζας	Πρόεδρος Δ.Σ. & Διευθύνων Σύμβουλος	-	-
Ι. Γαμβρίλης	Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	ΓΕΜΕΚ ΔΟΜΗ	Μέλος Δ.Σ. Μέλος Δ.Σ.
Α. Βιντζηλαίος	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Α. Φιλιππίδης	Μέλος Δ.Σ.	First Financial Bank Montenegro Aris Capital Fund ΕΛΤΑ Α.Ε. ΔΚΤ Α.Ε. Κύκλος Α.Ε. Benson S.A.	Μέλος Δ.Σ., μέτοχος Μέλος Δ.Σ. Μέλος Δ.Σ.
Α. Ζαφειρόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	ORATON Ltd EARTH SOLUTIONS S.A. INTEL HELLAS S.A.	Εταίρος & Μέλος Δ.Σ. Εταίρος & Μέλος Δ.Σ. Εταίρος & Μέλος Δ.Σ.
Α. Καμινάρης	Μέλος Δ.Σ.	ΕΘΝΙΚΗ ΕΕΧ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
Α. Πρέσβελος	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Α. Σταθόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Α. Τζακόπουλος	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Α. Αθανασιάδη	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Γ. Τσουκαλάς	Μέλος Δ.Σ.	ΓΑΙΟΣΕ Θριάσιο Α.Ε.	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. & Δ/νων Σύμβουλος Πρόεδρος Δ.Σ. & Δ/νων Σύμβουλος
Γ. Ρίζος	Μέλος Δ.Σ.	-	-
Ι. Ιωαννίδης	Γενικός Διευθυντής	-	-
Ε. Δελής	Γενικός Διευθυντής	-	-
Α. Κάτσιος	Δ/ντης Κανονιστικής Συμμόρφωσης	-	-
Γ. Μαμαλούγκας	Δ/ντης Εσωτερικού Ελέγχου	-	-
Α. Τσάδαρης	Δ/ντης Κεφαλαιαγορών	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο ΤΤ-ΕΛΤΑ ΑΕΔΑΚ ΕΤΕΣΕΠ	Μέλος Επιτροπών Μέλος Δ.Σ., Μέλος Επενδυτικής Επιτροπής Μέλος Δ.Σ.
Μ. Παπιάς	Σύμβουλος Πιστοδοτήσεων	-	-
Β. Χαραλάμπους	Νομικός Σύμβουλος	-	-
Χ. Καλαμπόκης	Οικονομικός Σύμβουλος	-	-
Α. Χρυσαιφίδης	Διευθυντής Δ/σης Διαχείρισης Διαθεσίμων	-	-

5. Δεν έχει υπάρξει οποιαδήποτε καταδικαστική απόφαση ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.

6. Δε συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου ή διευθυντικού στελέχους.

7. Δεν έχουν γίνει αποδέκτες οποιασδήποτε δημόσιας επίσημης κριτικής ή/και κύρωσης εκ μέρους των καταστατικών ή ρυθμιστικών αρχών (συμπεριλαμβανομένων τυχόν επαγγελματικών οργανώσεων στις οποίες μετέχουν), και δεν έχουν παρεμποδιστεί από δικαστήριο να ενεργούν με την ιδιότητα του μέλους διοικητικού, διαχειριστικού ή εποπτικού οργάνου του Εκδότη ή να παρέμβουν στην διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων του Εκδότη κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.

8. Οι υποχρεώσεις τους έναντι της Τράπεζας που απορρέουν από το αξίωμα τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε υφιστάμενη ή δυνητική σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους με την εξαίρεση της τήρησης λογαριασμών καταθέσεων στην Τράπεζα με τους συνήθεις όρους της πελατείας και τη σύναψη ορισμένων συμβάσεων δανείων τα υπόλοιπα των οποίων εμφανίζονται στον πίνακα της ενότητας 3.18.4 «Αμοιβές και Οφέλη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

9. Η τοποθέτηση στο αξίωμά τους δεν είναι αποτέλεσμα οποιασδήποτε ρύθμισης ή συμφωνίας μετόχων της Τράπεζας ή συμφωνίας μεταξύ της Τράπεζας και πελατών της, προμηθευτών της ή άλλων προσώπων.

10. Πλην των περιορισμών που προκύπτουν από την κείμενη νομοθεσία, δεν υφίσταται οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση, εντός ορισμένης χρονικής περιόδου, των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.

11. Κατά το τελευταίο έτος δεν απέκτησαν ούτε κατέχουν μετοχές (ή δικαιώματα προαίρεσης ή κατέχουν παράγωγα του Χρηματιστηρίου Αθηνών επί μετοχών) της Τράπεζας, με την εξαίρεση όσων αναφέρονται στον πίνακα όπου παρατίθεται ο αριθμός των μετοχών που κατείχαν τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα στελέχη που μετέχουν σε διοικητικά, διαχειριστικά & εποπτικά όργανα της Τράπεζας κατά την 08.07.2009, ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και συγκεκριμένα στην ενότητα 3.19 «Υπάλληλοι» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

12. Οι παραπάνω επιφυλάχθηκαν για το εάν θα ασκήσουν οποιοδήποτε δικαίωμα προτίμησης κατά την εν λόγω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και εάν θα συμμετάσχουν κατά τη διάθεση των αδιάθετων μετοχών της Τράπεζας ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, πλην του κ. Σταθόπουλου που δήλωσε ότι προτίθεται να ασκήσει το σύνολο των προτιμησιακών του δικαιωμάτων στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τόσο ως νυν μέτοχος όσο και ως εργαζόμενος με τους όρους και τις προϋποθέσεις που έχουν ορισθεί και εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα.

13. Δεν γνωρίζουν να εκκρεμεί σε βάρος τους οποιαδήποτε ποινική δίωξη ή να εμπλέκονται σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία εν γένει, πλην της εξής εξαίρεσης:

- Έχει υποβληθεί μήνυση για συνέργια σε πλαστογραφία από πιστούχο της Τράπεζας εναντίον του κ. Μηνά Παππά (με την ιδιότητά του ως διευθυντή του καταστήματος Ν. Ιωνίας το 2000), η οποία βρίσκεται στο στάδιο της Προκαταρκτικής Εξέτασης.

3.18.4 Αμοιβές και Οφέλη

Οι συνολικές αμοιβές των μελών του Δ.Σ., των Γενικών Διευθυντών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2008 και την περίοδο Α εξαμήνου 2009, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές αμοιβές και παροχές και οφέλη, παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί:

Όνομα επωνύμιο	Ιδιότητα	Συνολικές Καθαρές Ετήσιες Αποδοχές Χρήσεως 2008 (1)	Καθαρές αποδοχές συμμετοχής σε Δ.Σ. και Επιτροπές	Κάρτες 2008	Λειτουργικά έξοδα 2008	Καύσιμα 2008	Συνολικές Καθαρές Ετήσιες Αποδοχές Α' Εξαμήνου 2009 (1)	Καθαρές αποδοχές συμμετοχής σε Δ.Σ. και Επιτροπές (2)	Κάρτες Α' Εξαμήνου 2009	Λειτουργικά Α' Εξαμήνου 2009	Καύσιμα Α' Εξαμήνου 2009	ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΜΑΤ ΟΔΟΤΗΣΕ ΩΝ (3)
ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΛΗ Δ.Σ.												
ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ ΤΡΥΦΩΝ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	124.505,86 €	10.444,80 €	0,00 €	39.901,44 €	0,00 €	63.842,40 €	4.526,07 €	0,00 €	20.444,64 €	0,00 €	0,00 €
ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΟΥ ΑΘΗΝΑ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	2.611,20 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.526,07 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΒΙΤΖΗΛΑΙΟΣ ΑΥΓΟΥΣΤΙΝΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	10.444,80 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6.057,27 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	18.006,06 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.191,05 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	30.437,45 €	5.222,40 €	8.206,00 €	19.196,36 €	1.440,00 €	19.492,62 €	4.526,07 €	4.250,00 €	10.414,65 €	720,00 €	1.481,63 €
ΤΖΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	10.444,80 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	9.151,77 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	10.444,80 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.526,07 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΓΑΜΒΡΙΑΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.112,53 €	7.083,07 €	6.000,00 €	2.598,11 €	0,00 €	0,00 €
ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ ΑΡΓΥΡΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	8.087,98 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	4.526,07 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	9.151,77 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΡΙΖΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3.017,36 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ												
ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ, ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ, ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ	66.551,78 €	5.520,00 €	10.500,00 €	30.926,02 €	0,00 €	41.774,38 €	4.174,20 €	6.000,00 €	15.588,66 €	0,00 €	49.955,22 €

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Συνολικές Καθαρές Ετήσιες Αποδοχές Χρήσεως 2008 (1)	Καθαρές αποδοχές συμμετοχής σε Δ.Σ. και Επιτροπές	Κάρτες 2008	Λειτουργικά έξοδα 2008	Καύσιμα 2008	Συνολικές Καθαρές Ετήσιες Αποδοχές Α' Εξαμήνου 2009 (1)	Καθαρές αποδοχές συμμετοχής σε Δ.Σ. και Επιτροπές (2)	Κάρτες Α' Εξαμήνου 2009	Λειτουργικά Α' Εξαμήνου 2009	Καύσιμα Α' Εξαμήνου 2009	ΣΥΝΟΛΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ (3)
ΔΕΛΗΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ	ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ-ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ, ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ & ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ	62.717,71 €	2.465,16 €	6.802,00 €	10.217,56 €	1.440,00 €	35.863,16 €	1.162,43 €	5.783,50 €	10.628,49 €	720,00 €	17.013,11 €
ΚΑΤΣΙΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ	Δ/ΝΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	48.574,76 €	0,00 €	6.802,00 €	10.217,56 €	1.440,00 €	27.775,29 €	0,00 €	4.250,00 €	5.437,65 €	720,00 €	31.797,73 €
ΜΑΜΑΛΟΥΓΚΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Δ/ΝΤΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	51.407,23 €	2.300,00 €	6.802,00 €	10.179,77 €	1.440,00 €	27.586,51 €	300,00 €	4.250,00 €	5.437,65 €	720,00 €	3.668,72 €
ΠΑΠΠΙΑΣ ΜΗΝΑΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΥΜΒ.ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	60.081,07 €	3.404,32 €	8.206,00 €	17.025,92 €	1.440,00 €	30.061,25 €	880,44 €	5.000,00 €	9.066,06 €	720,00 €	0,00 €
ΤΣΑΔΑΡΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	Δ/ΝΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ	102.224,46 €	3.060,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	63.683,32 €	2.100,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	ΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	79.122,17 €	0,00 €	8.206,00 €	0,00 €	0,00 €	41.457,84 €	0,00 €	5.000,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
ΚΑΛΑΜΠΟΚΗΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	66.063,02 €	8.825,16 €	10.500,00 €	31.051,67 €	1.440,00 €	33.627,05 €	205,43 €	5.250,00 €	10.983,86 €	720,00 €	106.955,67 €
ΧΡΥΣΑΦΙΔΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	45.557,38 €	2.465,16 €	6.262,00 €	9.585,08 €	1.440,00 €	28.343,47 €	205,43 €	4.250,00 €	5.206,98 €	720,00 €	0,00 €

* Πηγή: Όμιλος ΑΤΤΙΚΑ BANK

(1) Συνολικές καθαρές αποδοχές μετά την αφαίρεση πάσης φύσεως κρατήσεων, (2) Τμήμα των ποσών που αναφέρονται στους κ.κ. Καμινάρη και Μαμαλιούγκα αφορά την χρήση 2008, (3) Υπόλοιπα δανείων που εξυπηρετούνται μέσω μισθοδοσίας στελεχών.

Λοιπές Σημειώσεις:

Ο κ. Τζακόπουλος έχει συνάψει συμβάσεις χρηματοδοτήσεων ύψους 117.000 €, με όρους πελατείας.

Ο κ. Παππίας έχει συνάψει σύμβαση εγγυητικής επιστολής ύψους 7.000 €.

Οι κ.κ. Τρύφων Κολλίντζας, Ιωάννης Ιωαννίδης, Ευάγγελος Δελής, Αντώνιος Κάτσιος, Γεώργιος Μαμαλούγκας, Αθανάσιος Τσάδαρης, Χρήστος Καλαμπόκης και Μηνάς Παππάς διαθέτουν εταιρικό αυτοκίνητο και τηλέφωνο.

Ο κ. Ιωάννης Γαμβρίλης διαθέτει εταιρικό αυτοκίνητο

Οι κ.κ. Αθανάσιος Σταθόπουλος, Α. Χρυσάφιδης και Βασίλειος Χαραλάμπους διαθέτουν εταιρικό τηλέφωνο.

Σημειώνεται ότι η αποζημίωση του κ. Α. Φιλιππίδη ως μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας για το διάστημα 01.01.-31.12.2008 διατέθηκε υπέρ του προγράμματος υποτροφιών της Τράπεζας και θα διατεθεί υπέρ του ίδιου σκοπού οιαδήποτε μελλοντική αμοιβή.

Σημειώνεται ότι για τα κάτωθι μέλη του Δ.Σ., Γενικών Διευθυντών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας έχουν προεγκριθεί οι κάτωθι αμοιβές για τη χρήση 2009:

1. Για τον κ. Τ. Κολλίντζα, η από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση του έχει προεγκρίνει:

α) μηνιαία αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, 1.160,53 €

β) Αμοιβές ως εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας, από 29.04.2009 έως 31.12.2009: μικτές αποδοχές 194.527 ευρώ και λειτουργικά έξοδα 41.691 ευρώ.

γ) Για τις υπηρεσίες του ως Προέδρου των Διοικητικών Συμβουλίων των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας δε λαμβάνει και δεν προβλέπεται να λάβει κατά το 2009 καμία αμοιβή.

2. Για τον κ. Ι. Γαμβρίλη η από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση του έχει προεγκρίνει:

α) μηνιαία αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, 1.160,53 € β) Αμοιβές ως εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας, από 29.04.2009 έως 31.12.2009: μικτές αποδοχές 40.000 ευρώ, λειτουργικά έξοδα 20.784,88 ευρώ, πιστωτική κάρτα 12.000,00 ευρώ, γ) μηνιαία μικτή αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ, 300 ευρώ δ) μηνιαία μικτή αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Atticabank Properties 622,86 ευρώ.

3. Για τον κ. Α. Ζαφειρόπουλο η από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση του έχει προεγκρίνει:

α) μικτή μηνιαία αμοιβή ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου 1.160,53 € β) λειτουργικά έξοδα για τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου είναι 462,57 € μηνιαίως γ) 622, 86 ευρώ μικτή μηνιαία αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Atticabank Properties, δ) 300 ευρώ μικτή μηνιαία αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Attica Ventures.

4. Για τους κ.κ. Καμινάρη, Πρέσβελο, Σταθόπουλο, Αθανασιάδη και Ρίζο, η από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση έχει προεγκρίνει μικτή μηνιαία αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, 1.160,53 ευρώ.

5. Για τους κ.κ. Τζακόπουλο και Τσουκαλά, η από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση έχει προεγκρίνει μικτή μηνιαία αμοιβή ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, 1.160,53 ευρώ καθώς και λειτουργικά έξοδα ως μέλους της Επιτροπής Ελέγχου, ύψους 462,57 € μηνιαίως.

6. Για τον κ. Ι. Ιωαννίδη, η Τακτική Γενική Συνέλευση της Atticabank Properties έχει προεγκρίνει μικτή αμοιβή ύψους 622,86 ευρώ, ως αμοιβή μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου και η Τακτική Γενική Συνέλευση της Attica Ventures έχει προεγκρίνει μικτή αμοιβή ύψους 300 ευρώ, ως αμοιβή μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

7. Για τον κ. Ε. Δελή, η Τακτική Γενική Συνέλευση της Attica Wealth Management για το έτος 2009 έχει προεγκρίνει μηνιαία μικτή αμοιβή ύψους 300 ευρώ ως αμοιβή μέλους του Διοικητικού της Συμβουλίου.

8. Για τον κ. Α. Τσάδαρη, η Τακτική Γενική Συνέλευση της Attica Bancassurance έχει προεγκρίνει μηνιαία μικτή αμοιβή 458,84 ευρώ.

Συμβάσεις Ορισμένης Διάρκειας:

A) Σύμβαση με τον Πρόεδρο & Διευθύνοντα Σύμβουλο

Μετάξύ της Τράπεζας και του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Τρύφωνα Κολλίντζα έχει συναφθεί η από 28.04.2009 σύμβαση εργασίας ορισμένης διάρκειας, η οποία λήγει την 28.04.2012. Η κατάρτισή της αποφασίστηκε με την από 28.04.2009 συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας. Με την εν λόγω σύμβαση καθορίζονται οι αποδοχές και λοιπές παροχές του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου, οι οποίες για τη χρήση 01.01. έως 31.12.2009 ανέρχονται σε €194.527 ως μικτές αποδοχές από μισθωτές υπηρεσίες και €41.691 για λειτουργικά έξοδα. Ο ανωτέρω μισθός και τα λειτουργικά έξοδα θα αναπροσαρμόζονται κάθε 1η Ιανουαρίου κάθε έτους ανάλογα με τη μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή από την αντίστοιχη ημερομηνία του προηγούμενου έτους προσαυξανόμενου κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες. Επιπλέον η Τράπεζα θα βαρύνεται και με τις πάσης φύσης ασφαλιστικές εισφορές Δημοσίου και οποιουδήποτε άλλου ασφαλιστικού ταμείου καθώς και τις σχετικές φορολογικές οφειλές του μισθωτού.

Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, ο κ. Κολλίντζας παρέχει τις υπηρεσίες του ως Διευθύνων Σύμβουλος αποκλειστικά στην Τράπεζα. Κατ' εξαίρεση θα μπορεί να προσφέρει τις υπηρεσίες του ως Καθηγητής στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, σε περίπτωση καταγγελίας της χωρίς σπουδαίο λόγο από την Τράπεζα, η τελευταία θα υποχρεούται να καταβάλει στο Διευθύνοντα Σύμβουλο κ. Τ. Κολλίντζα όλους τους οφειλόμενους καθαρούς μισθούς, πλέον της αναλογούσας φορολογικής επιβάρυνσης, για το υπολειπόμενο χρονικό διάστημα μέχρι τη συμβατική λήξη της, ήτοι έως 28.04.2012, καθώς και τα ποσά που αντιστοιχούν στα μηνιαία λειτουργικά έξοδα πλέον του αναλογούντος σε αυτά φόρου.

B) Σύμβαση με το Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής-Λιανικής Τραπεζικής και Κεφαλαιαγορών-Χρηματαγορών

Όσον αφορά τον Γενικό Διευθυντή Επιχειρηματικής-Λιανικής Τραπεζικής και Κεφαλαιαγορών-Χρηματαγορών κ. Ιωάννη Ιωαννίδη, βρίσκεται σε ισχύ η αρχική από 28.04.1999 σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου, όπως συμπληρώθηκε με την από 29.04.2009 τροποποίησή της, η οποία εγκρίθηκε από την από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, η τοποθέτησή του στα καθήκοντα Γενικού Διευθυντή μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Σε περίπτωση ανάκλησης θα τοποθετηθεί στην θέση που κατείχε πριν την τοποθέτησή του ως Γενικό Διευθυντή, ήτοι Διευθυντή Δικτύου ή σε ανάλογη με αυτή θέση Διευθυντή Διοίκησης. Η αρχική σύμβαση εργασίας είναι αόριστης διάρκειας. Πέραν των αμοιβών του ο κ. Ιωάννης Ιωαννίδης δικαιούται πιστωτική κάρτα. Σε περίπτωση που η ανάκληση γίνει για μη σπουδαίο λόγο ο Μισθωτός θα δικαιούται να λαμβάνει για χρονικό διάστημα 3 ετών από την ημερομηνία απόφασης της ανάκλησης τον μισθό και τις πάσης φύσης απολαβές που

θα ελάμβανε στη θέση του Γενικού Διευθυντή σύμφωνα με τις κατά τον χρόνο αυτό ισχύουσες αποφάσεις της Επιτροπής Αμοιβών του Δ.Σ. Μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των 3 ετών από την ημερομηνία ανάκλησης της τοποθέτησης οι πάσης φύσης αμοιβές του Μισθωτού συμφωνήθηκε να διέπονται αναλόγως αναπροσαρμοσθείσες από τα οριζόμενα στην από 28.04.1999 σύμβαση εργασίας, τις ΣΣΕ και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Γ) Σύμβαση με τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών και Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου

Όσον αφορά τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών και Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου κ. Ευάγγελο Δελή, βρίσκεται σε ισχύ η αρχική από 01.11.2004 σύμβαση εργασίας ορισμένου χρόνου, όπως συμπληρώθηκε με την από 29.04.2009 τροποποίησή της, η οποία εγκρίθηκε από την από 28.04.2009 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Αρχικά με την από 01.11.2004 σύμβαση ανατέθηκε στον Μισθωτό η Διεύθυνση του Risk Management της Τράπεζας με αρμοδιότητες την παρακολούθηση και εκτίμηση του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού, Παθητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Στη συνέχεια, με την από 29.04.2009 τροποποίησή της του ανατέθηκαν καθήκοντα Γενικού Διευθυντή Οικονομικών και Λειτουργικών Εργασιών, Τεχνολογίας και Κανονιστικού Πλαισίου. Η τοποθέτηση του στα καθήκοντα Γενικού Διευθυντή μπορεί να ανακληθεί οποτεδήποτε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Σε περίπτωση ανάκλησης ο Μισθωτός θα τοποθετηθεί στην θέση που κατείχε πριν την τοποθέτησή του ως Γενικό Διευθυντή, ήτοι Διευθυντή Risk Management ή σε ανάλογη με αυτή θέση. Η αρχική σύμβαση εργασίας συμφωνήθηκε να έχει διάρκεια 3 έτη. Άρχισε στις 01.11.2004 και έληγε στις 31.10.2007 και κατόπιν μετατράπηκε σε αορίστου χρόνου. Σε περίπτωση που γίνει ανάκληση για μη σπουδαίο λόγο ο μισθωτός θα δικαιούται να λαμβάνει για χρονικό διάστημα 3 ετών από την ημερομηνία απόφασης της ανάκλησης τον μισθό και τις πάσης φύσης απολαβές που θα ελάμβανε στη θέση του Γενικού Διευθυντή σύμφωνα με τις κατά τον χρόνο αυτό ισχύουσες αποφάσεις της Επιτροπής Αμοιβών του Δ.Σ. Μετά την πάροδο του χρονικού διαστήματος των 3 ετών από την ημερομηνία ανάκλησης της τοποθέτησης οι πάσης φύσης αμοιβές του Μισθωτού θα διέπονται αναλόγως αναπροσαρμοσθείσες από τα οριζόμενα στην από 01.11.2004 σύμβαση εργασίας, τις ΣΣΕ και τον Κανονισμό Προσωπικού.

Δ) Σύμβαση με τον Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου

Μεταξύ της Τράπεζας και του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κ. Ιωάννη Γαμβρίλη έχει καταρτιστεί η από 29.04.2009 σύμβαση εργασίας ορισμένου χρόνου. Η σύναψη της εν λόγω σύμβασης τριετούς διάρκειας και οι γενικοί όροι αυτής αποφασίστηκαν από την από 28.04.2009 Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας. Η αμοιβή του Αντιπροέδρου για το χρονικό διάστημα από 29.04.2009 έως 31.12.2009 θα ανέρχεται σε €40.000 ως μικτές αποδοχές, €20.784,88 για λειτουργικά έξοδα και Business Card με διαθέσιμο υπόλοιπο ύψους €12.000 ετησίως. Η Τράπεζα θα βαρύνεται και με τις πάσης φύσης ασφαλιστικές εισφορές Δημοσίου και οποιουδήποτε άλλου ασφαλιστικού ταμείου. Οι αποδοχές και τα λειτουργικά έξοδα θα αναπροσαρμόζονται κάθε 1η Ιανουαρίου κάθε έτους (αρχής γενομένης από 01.01.2010) ανάλογα με τη μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή από την αντίστοιχη ημερομηνία του προηγούμενου έτους προσαυξανόμενου κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες. Στον Αντιπρόεδρο καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης θα διατίθεται αυτοκίνητο και κινητό τηλέφωνο σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Επιτροπής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, ο Αντιπρόεδρος θα παρέχει τις υπηρεσίες του αποκλειστικά στην Τράπεζα κατά την διάρκεια της παρούσας σύμβασης. Κατ' εξαίρεση θα μπορεί να προσφέρει τις υπηρεσίες του στο Ε.Τ.Α.Α. και στη Διοικούσα Επιτροπή Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων. Η σύμβαση εργασίας ορίσθηκε τριετής, με διάρκεια από 29.04.2009 έως 28.04.2012. Η σύμβαση δύναται να καταγγελθεί για «σπουδαίο λόγο». Στην περίπτωση της καταγγελίας από την Τράπεζα με σπουδαίο λόγο, ο Αντιπρόεδρος δεν δικαιούται μη δεδουλευμένους μισθούς, επιδόματα ή παροχές.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα προβεί σε καταγγελία χωρίς σπουδαίο λόγο, η σύμβαση ορίζει περαιτέρω δικαίωμα του Αντιπροέδρου να του καταβληθούν όλες οι οφειλόμενες μεικτές απολαβές για τον υπόλοιπο χρόνο της συμφωνηθείσας περιόδου, ήτοι μέχρι τις 28.04.2012. Επίσης θα καταβληθούν στον Αντιπρόεδρο τα ποσά που αντιστοιχούν στα μηνιαία λειτουργικά έξοδα για το χρονικό διάστημα μέχρι την συμπλήρωση του χρόνου ισχύος της παρούσας σύμβασης πλέον του αναλογούντος σε αυτά φόρου.

Επίσης ο Νομικός Σύμβουλος κ. Βασίλειος Χαραλάμπους έχει συνάψει την από 01.01.2004 Σύμβαση Παροχής Νομικών Υπηρεσιών με πάγια αντιμισθία.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, δεν υπάρχουν συμβάσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του ομίλου με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της διοίκησης, πλην των ανωτέρω συμβάσεων και της σύμβασης παροχής νομικών υπηρεσιών με πάγια αντιμισθία με τον νομικό σύμβουλο της Τράπεζας κ. Βασίλειο Χαραλάμπους, οι οποίες είναι και οι μόνες που αναφέρονται στην παρούσα ενότητα «Αμοιβές και Οφέλη» του Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και των συνήθων συμβάσεων πρόσληψης προσωπικού της Τράπεζας. Οι αποδοχές και λοιπές παροχές και οφέλη των παραπάνω προσώπων είναι αυτές που αναγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο (παρούσα ενότητα «Αμοιβές και Οφέλη»). Περαιτέρω, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνεται ότι οι συνολικές αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των γενικών Διευθυντών, καθώς και των μελών των εποπτικών, διοικητικών και διαχειριστικών οργάνων της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις ενοποιοούμενες της εταιρείες για τη χρήση 2008, έχουν όπως στον πίνακα της παρούσας ενότητας. «Αμοιβές και Οφέλη» του Ενημερωτικού Δελτίου και δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη.

Η Πρόβλεψη αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία και το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ των μελών Δ.Σ. και ανώτατων διοικητικών στελεχών την 31.12.2008 έχει ως ακολούθως:

Όνοματεπώνυμο	Αποζημίωση Λόγω Εξόδου	ΕΦΑΠΑΞ	Σύνολο
Αθανάσιος Σταθόπουλος	5.304 €	21.031 €	26.335 €
Μηνάς Παππάς	72.608 €	157.798 €	230.406 €
Γεώργιος Μαμαλούγκας	9.367 €	24.749 €	34.116 €
Ιωάννης Ιωαννίδης	18.575 €	50.502 €	69.077 €
Ευάγγελος Δελής	976 €	-	976 €
Βασίλειος Χαραλάμπους	19.473 €	-	19.473 €
Αντώνιος Κάτσιος	66.585 €	141.968 €	208.553 €
Χρήστος Καλαμπόκης	30.556 €	79.269 €	109.825 €
Αθανάσιος Χρυσάφιδης	7.573 €	23.693 €	31.266 €
Σύνολο	231.017 €	499.010 €	730.027 €

Πηγή: Αναλογιστική μελέτη που διενεργήθηκε από ανεξάρτητο αναλογιστή, Φράγκος Νικόλαος & Σια Ο.Ε.

Η Διοίκηση της Τράπεζας βεβαιώνει ότι το συνολικό ύψος των ποσών, που η Τράπεζα έχει προβλέψει ή καταλογίσει για τη χρήση 2008 στα δεδουλευμένα έξοδά της για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη

των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, ανέρχεται στο ποσό των € 730.027 και ότι η πρόβλεψη αυτή είναι επαρκής.

Τα ποσά που αναφέρονται στον πίνακα αυτό παρατίθενται όπως περιλαμβάνονται στην ειδική αναλογιστική μελέτη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο πρότυπο 19 των IFRS, η οποία εκπονήθηκε από ανεξάρτητο αναλογιστή.

Οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαραχθεί πιστά και, εξ' όσων γνωρίζει η ATTICA BANK και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Σημειώνεται ότι το πρόγραμμα συνταξιοδοτικών παροχών έχει μετατραπεί σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών και αναλύεται στη σημείωση 32 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008.

3.18.5 Τρόπος Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου – Εταιρική Διακυβέρνηση

Στην από 5 Αυγούστου 2009 επιστολή πορισμάτων του Νομικού Ελέγχου της Δικηγορικής Εταιρείας Καρατζά & Συνεργάτες, σχετικά με τη συμμόρφωση της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ με το καθεστώς εταιρικής διακυβέρνησης αναφέρονται τα εξής:

«Σύμφωνα με τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας, η Τράπεζα έχει συστήσει όλες τις απαραίτητες επιτροπές και έχει λάβει τις κατάλληλες αποφάσεις από τα αρμόδια όργανά της, έχει συμμορφωθεί προς τις διατάξεις για την εταιρική διακυβέρνηση σύμφωνα με το νόμο και διαθέτει επαρκή εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπει ο ν. 3016/2002. Επιπροσθέτως η Τράπεζα, έχει συμμορφωθεί προς τις διατάξεις των άρθρων 3, 4, 7 και 8 του ν. 3016/2002 και το άρθρο 37 του ν. 3693/2008.»

3.18.5.1 Διοικητικό Συμβούλιο

Σύμφωνα με το άρθρο 20 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της εταιρείας, τακτικά μία φορά τουλάχιστον κάθε ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα εγγράφως, με πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, έκτακτα δε όταν ο Πρόεδρος κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκληση τούτου ή όποτε ζητήσουν τούτο εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο.

Σύμφωνα με το άρθρο 27 του Καταστατικού της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την Τράπεζα, καταρτίζει τον Εσωτερικό Κανονισμό αυτής, καθώς και τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Υπηρεσιών της, διορίζει και παύει τους Διευθυντές, Υποδιευθυντές και υπαλλήλους της εταιρείας και των υποκαταστημάτων της, καθορίζει τις μισθοδοσίες και έκτακτες αμοιβές αυτών, όπως και τις τυχόν εγγυήσεις που απαιτούνται από αυτούς, προσδιορίζει το ποσό της κάθε φορά κατά τους όρους του νόμου εισφοράς της Τράπεζας στα ταμεία Πρόνοιας, Περιθαλψής και Αρωγής τέκνων των υπαλλήλων της, καθορίζει τις δαπάνες και τα έξοδα της επιχειρήσεως, ιδρύει υποκαταστήματα, γραφεία, πρακτορεία ή άλλες μονάδες συναλλαγών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συγκαλεί τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις καθορίζοντας και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αυτών, καταρτίζει τους ετήσιους ισολογισμούς και τους λογαριασμούς κερδών και ζημιών, προτείνει το διανεμητέο μέρος στους μετόχους και αποφασίζει για τη διανομή προσωρινού μερίσματος κατά τους όρους του άρθρου 46 του Κ.Ν. 2190/1920, συντάσσει την έκθεση προς τη Γενική Συνέλευση για τους λογαριασμούς και τις εργασίες της Τράπεζας, αποφασίζει για τις προτάσεις που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση, κανονίζει την ημερήσια διάταξή της και γενικά αποφασίζει για όλα όσα απαιτούνται για την προστασία και τη διαχείριση των συμφερόντων της εταιρείας καθώς επίσης και για την πραγματοποίηση του σκοπού της.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την υφιστάμενη σύνθεση του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Τράπεζα πληροί την προϋπόθεση του άρθρου 3 του Ν. 3016/2002 αναφορικά με τον αριθμό των ανεξάρτητων και των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Σύμφωνα και με την απόφαση της από 08.01.2009 Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως ο κ. Γεώργιος Τσουκαλάς και η κα Αθηνά Αθανασιάδη ορίστηκαν ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, ενώ με την από 17.03.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίστηκαν οι κ.κ. Τρύφων Κολλίντζας και Ιωάννης Γαμβρίλης εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι λοιποί Σύμβουλοι, ήτοι οι κ.κ. Αυγουστίνος Βιτζηλαίος, Άγγελος Φιλιππίδης, Αργύρης Ζαφειρόπουλος, Αντώνιος Καμινάρης, Αθανάσιος Πρέσβελος, Αθανάσιος Σταθόπουλος, Αθανάσιος Τζακόπουλος και Γεώργιος Ρίζος, μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

3.18.5.2 Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

A. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

B. Σχετικά με το Σύστημα Ελέγχου οι ορκωτοί ελεγκτές λογιστές σημειώνουν στον από 07.08.2009 Ειδικό Έλεγχο οικονομικών στοιχείων για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου ο οποίος βρίσκεται στη διάθεση του κοινού (βλ. σχετικά ενότητα 3.7 του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) τα εξής:

«...με βάση τις ελεγκτικές διαδικασίες και επαληθεύσεις που διενεργήσαμε, σύμφωνα με τα προαναφερόμενα Ελεγκτικά Πρότυπα, για τον αποκλειστικό σκοπό της έκφρασης γνώμης επί των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, δεν έχουν υποπέσει στην αντίληψη μας αδυναμίες που να επιδρούν ουσιωδώς στην επάρκεια και αξιοπιστία των συστημάτων λογιστικής οργανώσεως και οικονομικού λογιστικού εσωτερικού ελέγχου της πιο πάνω εταιρείας για τις χρήσεις που 2006, 2007 και 2008.»

3.18.5.3 Διεύθυνση Σχέσεων με Επενδυτές

Η Τράπεζα διαθέτει Διεύθυνση Σχέσεων με Επενδυτές στην οποία υπάγεται το Γραφείο Μετοχολογίου. Το επικαιροποιημένο οργανόγραμμα της συγκεκριμένης Διεύθυνσης εγκρίθηκε με το υπ' αριθμ. 1024/20.03.2008 πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου. Το Γραφείο λειτουργεί α) ως υπηρεσία εξυπηρέτησης μετόχων και β) ως υπηρεσία εταιρικών ανακοινώσεων. Διευθύντρια της Διεύθυνσης είναι η κα. Πολυξένη Τριανταφύλλου.

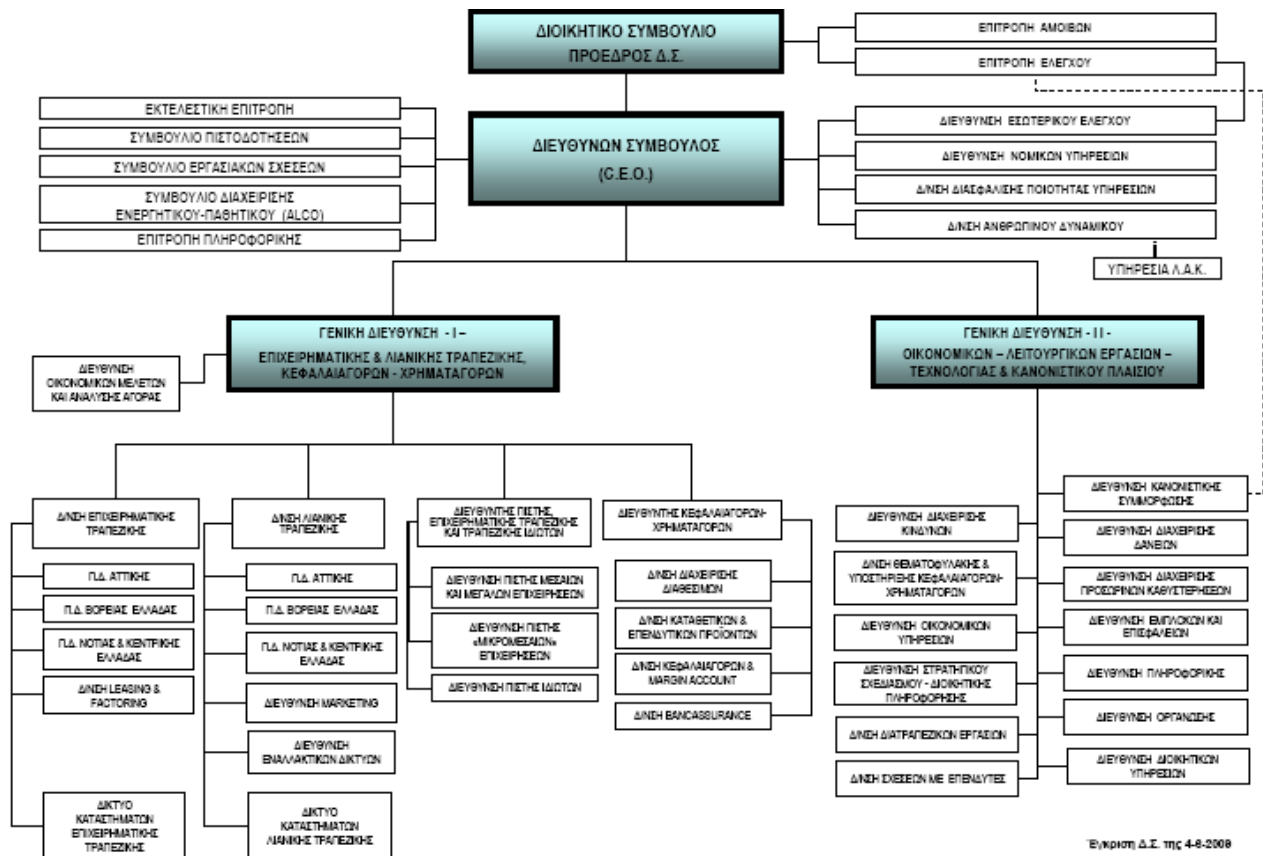
Πιο συγκεκριμένα το Γραφείο έχει τις εξής αρμοδιότητες:

- Αποστέλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα ενημερωτικά δελτία της Τράπεζας, τις περιοδικές και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις εκθέσεις διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Λογιστών.
- Γνωστοποιεί στο κοινό τις αποφάσεις σχετικά με τυχόν ουσιώδη μεταβολή της επιχειρηματικής δράσης της Τράπεζας, τη διανομή και την καταβολή μερισμάτων, οποιαδήποτε ουσιώδη μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση, στην κεφαλαιακή διάρθρωση της Τράπεζας καθώς και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 2 της απόφασης 3/347/12.7.2005 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
- Γνωστοποιεί στις εποπτικές αρχές τις συναλλαγές προσώπων που έχουν πρόσβαση σε προνομιακές πληροφορίες, στα πλαίσια της υποχρέωσης που εισάγει το άρθρο 13 του Ν. 3340/2005 όπως ισχύει, όπως αυτή εξειδικεύεται στην απόφαση 3/347/12.7.2005 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, άρθρο 6.
- Γνωστοποιεί στις εποπτικές αρχές τις μεταβολές σημαντικών συμμετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 14 του Ν. 3556/2007.
- Ενημερώνει το επενδυτικό κοινό σχετικά με τη διανομή μερισμάτων, πράξεις έκδοσης νέων μετοχών, διανομής, εγγραφής παραίτησης και μετατροπής, την χρονική περίοδο άσκησης των σχετικών δικαιωμάτων ή μεταβολές στα αρχικά περιθώρια (π.χ. επέκταση χρόνου άσκησης των δικαιωμάτων)
- Παρέχει στο επενδυτικό κοινό πληροφορίες σχετικά με τις γενικές συνελεύσεις και τις αποφάσεις τους.
- Εξασφαλίζει τη διαθεσιμότητα της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης στους παριστάμενους στην Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.
- Αποστέλλει στις Εποπτικές αρχές τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων (Υπουργείο Ανάπτυξης, Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Χρηματιστήριο κλπ.).

- Τηρεί το μετοχολόγιο και επικοινωνεί με τα Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. για θέματα δέσμευσης των μετοχών της Τράπεζας για τη συμμετοχή σε γενικές συνελεύσεις της καθώς και για θέματα μεταβίβασης των μετοχών στους δικαιούχους από κληρονομική διαδοχή.

3.18.6 Οργανόγραμμα

Το υφιστάμενο οργανόγραμμα της Τράπεζας εγκρίθηκε και τέθηκε σε εφαρμογή με την από 20.01.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την από 04.06.2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που προσέθεσε τη Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και Ανάλυσης Αγοράς.



Έγκριση Δ.Σ. της 4-6-2008

Η Τράπεζα διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ως εγκρίθηκε με το από 22 Μαΐου 2003 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της, και ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται στο Ν.3016/2002 όπως ισχύει.

Ο εσωτερικός κανονισμός λειτουργίας της Τράπεζας διακρίνεται σε: (α) Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, (β) στον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας των Διευθύνσεων, των Υπηρεσιών, των Καταστημάτων, των Οργάνων, των Συμβουλίων κλπ, ο οποίος απαρτίζεται από τα ακόλουθα: (i) Οργανισμό Προσωπικού, (ii) Οργανόγραμμα, (iii) Κανονισμοί Εργασιών, (iv) Κανονισμοί Υπηρεσίας Εξυπηρέτησης Μετόχων – Εταιρικών Ανακοινώσεων, (v) Διαδικασίες Πρόσληψης – Αξιολόγησης των Διευθυντικών Στελεχών.

3.19 ΥΠΑΛΛΗΛΟΙ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου ATTICA BANK κατά την 31.12.2006, 31.12.2007, 31.12.2008 και την 30.06.2009, καθώς και η κατανομή του ανά κατηγορία δραστηριότητας:

Κατανομή εργαζόμενων ανά κατηγορία δραστηριότητας				
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.06.2009
Διοίκηση	421	452	496	497
Καταστήματα	701	656	643	637
Τράπεζα	1.122	1.108	1.139	1.134
Θυγατρικές	20	20	18	20
Σύνολο	1.142	1.128	1.157	1.154

Πηγή: Όμιλος ATTICA BANK

Κατά την 30.06.2009 το προσωπικό της Τράπεζας ανερχόταν σε 1.134 υπαλλήλους εκ των οποίων οι 637 απασχολούνταν στα Καταστήματα της Τράπεζας. Από τα παραπάνω 1.134 άτομα 402 (ποσοστό 35,4%) ήταν πτυχιούχοι ανωτάτων σχολών και κάτοχοι τίτλων μεταπτυχιακών σπουδών, 152 άτομα (ποσοστό 13,4%) ήταν πτυχιούχοι ανωτέρων σχολών ή κάτοχοι πτυχιούχοι του Ινστιτούτου Τραπεζικών Σπουδών και οι 580 (ποσοστό 51,2%) είναι κάτοχοι πτυχίων άλλων ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού Εταιρείας, καταρτισμένο με την από 27.5.2004 επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση περί κανονισμού εργασίας προσωπικού της ATTICA BANK, ο οποίος κατατέθηκε την 1.6.2004 με αριθμό πρωτοκόλλου 19 στην αρμόδια Επιθεώρηση Εργασίας και τέθηκε σε ισχύ από την μέρα κατάθεσης.

Σημειώνεται ότι την 18η Δεκεμβρίου 2008 υπεγράφη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας (ΣΣΕ) Τραπεζών – ΟΤΟΕ για το έτος 2008. Στους όρους της σύμβασης υπάγονται όλοι οι εργαζόμενοι που απασχολούνται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας στην Τράπεζα. Η εν λόγω ΣΣΕ ρύθμισε τον βασικό μισθό, διάφορα επιδόματα, όπως για παράδειγμα το επίδομα τοκετού, βρεφονηπιακού σταθμού κτλ., το ποσό που προβλέπεται για πολιτιστικές και αθλητικές δραστηριότητες, τα σχετικά με τη χορήγηση επιδόματος τέκνων, το ωράριο λειτουργίας ειδικών υπηρεσιών που λόγω ιδιαιτερότητας αντικειμένου λειτουργούν καθ' όλες τις ημέρες της εβδομάδας, και το ωράριο ορισμένων καταστημάτων, το ανώτατο ποσό που δύναται να χορηγηθεί για στεγαστικό δάνειο σε υπάλληλο κ.α. Η ανωτέρω ΣΣΕ κατατέθηκε στην Επιθεώρηση Εργασίας στις 19.12.2008 με αριθμό πράξης 95. Η ισχύς της έληξε στις 31.12.2008.

Μέχρι να υπογραφεί νέα επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας παραμένει σε ισχύ η ανωτέρω. Το ισχύον καθεστώς στο οποίο υπάγονται οι τραπεζοϋπάλληλοι συμπληρώνεται από την ακόλουθη διαιτητική απόφαση. Επί όσων ζητημάτων προβλέπεται αντίθετη ρύθμιση στην κατωτέρω διαιτητική απόφαση σε σχέση με τις αντίστοιχες προβλέψεις της επιχειρησιακής συλλογικής σύμβασης εργασίας εφαρμόζεται η υπ' αριθμ. 39/2008 διαιτητική απόφαση για τους όρους αμοιβής και εργασίας των εργαζομένων με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας-μελών πρωτοβαθμίων σωματείων που ανήκουν στην ΟΤΟΕ και απασχολούνται σε Τράπεζες-μέλη των οργανώσεων «Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ)», «Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδας» και «ΣΕΒ σύνδεσμος επιχειρήσεων και βιομηχανιών».

Επιπλέον, τη 17η Ιουλίου 2009 υπεγράφη επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας η οποία αφορά το ειδικό ωράριο λειτουργίας ορισμένων μονάδων της Τράπεζας, που θα λειτουργούν κατ' εξαίρεση πέραν του ωραρίου

εργασίας και συναλλαγών, όπως καθιερώθηκαν με τη ΣΣΕ Τραπεζών – ΟΤΟΕ 2002-2003. Σύμφωνα με την ανωτέρω συλλογική σύμβαση εργασίας ο αριθμός των καταστημάτων που θα υπαχθούν στο ιδιαίτερο καθεστώς των ωραρίων της σύμβασης, δεδομένου ότι η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο μεταξύ 31 και 150 καταστημάτων, ορίζεται σε 5 κατ' ανώτατο όριο. Η υπαγωγή του προσωπικού στο ειδικό καθεστώς ωραρίων θα είναι σε κάθε περίπτωση εκούσια και γίνεται πάντοτε με έγγραφη συγκατάθεση. Θα τηρείται σε κάθε περίπτωση η πενήνήμερη απασχόληση. Στους απασχολούμενους με το ανωτέρω ιδιαίτερο καθεστώς που τυχόν θα εργάζονται πέραν του καθοριζόμενου από αυτό ωραρίου απασχόλησης, χορηγείται αμοιβή υπερεργασίας, υπερωρίας και η εβδομαδιαία ανάπαυση κατά τους όρους και προϋποθέσεις που ορίζονται από την κείμενη νομοθεσία και τις εκάστοτε δεσμεύσεις της Τράπεζας. Στο απασχολούμενο με το πιο πάνω ιδιαίτερο καθεστώς προσωπικό των ανωτέρω μονάδων θα καταβάλλεται ποσό των ευρώ διακοσίων πενήντα (250) ως πρόσθετη μηνιαία παροχή μη συμψηφιζόμενη με οποιοδήποτε άλλο είδους μισθολογική παροχή. Ρητά διευκρινίζεται και εξυπακούεται ότι η συγκεκριμένη επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας αφορά και ρυθμίζει αποκλειστικά και μόνον τις ανωτέρω μονάδες. Οι από αυτή προβλεπόμενες ρυθμίσεις του ωραρίου εργασίας και οι από αυτή προβλεπόμενες παροχές προς τους εργαζομένους, αφορούν αποκλειστικά και ισχύουν μόνο για τους υπαλλήλους που παρέχουν υπηρεσίες στις εν λόγω μονάδες με το σύστημα της βάρδιας και μόνο για όσο χρόνο παρέχουν εκεί τις υπηρεσίες τους με το σύστημα αυτό, ενώ όλο το λοιπό προσωπικό της Τράπεζας που παρέχει υπηρεσίες σε οποιοδήποτε άλλο κατάστημα, εγκατάσταση ή υπηρεσία της Τράπεζας, κεντρική ή περιφερειακή, αλλά και το προσωπικό που απασχολείται στις ανωτέρω μονάδες όχι όμως με το σύστημα της βάρδιας, διέπεται όσον αφορά το ωράριο εργασίας και το ωράριο συναλλαγών με το κοινό από τις συνήθεις γενικές διατάξεις του νόμου ή των εκάστοτε σε ισχύ για την Τράπεζα ΣΣΕ, όσον αφορά τα παραπάνω θέματα και κάθε άλλο θέμα και δεν δικαιούται τις έκτακτες παροχές ή / και τις ευνοϊκότερες ρυθμίσεις που προβλέπει η παρούσα για τους εργαζομένους στις μονάδες με το σύστημα της βάρδιας. Σημειωτέον ότι εξακολουθούν να ισχύουν και δεν θίγονται με την εν λόγω επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας αυτή, όροι εργασίας και αμοιβής πέραν εκείνων που ρυθμίζονται με αυτή ή που ρυθμίζονται ευνοϊκότερα από διατάξεις άλλων συλλογικών συμβάσεων εργασίας (επιχειρησιακών, κλαδικών, εθνικών γενικών), νόμων, υπουργικών αποφάσεων, διαιτητικών αποφάσεων κ.α., από ρυθμίσεις με βάση συμφωνίες μεταξύ των μερών με οποιαδήποτε διαδικασία, πράξη, κανονισμό και απόφαση της Διοίκησης ή άλλων οργάνων της Τράπεζας καθώς και από έθιμο ή συνήθεια. Η εν λόγω επιχειρησιακή σύμβαση λήγει την 31.12.2009.

Η αριθμητική εξέλιξη των εργαζομένων στον Όμιλο ATTICA BANK ανά γεωγραφική περιοχή στο τέλος κάθε χρήσης έχει ως εξής:

Κατανομή εργαζόμενων ανά γεωγραφική περιοχή				
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	30.06.2009
Αττική	773	752	780	777
Βόρεια Ελλάδα	191	191	189	188
Υπόλοιπη Ελλάδα	178	185	188	189
Σύνολο	1.142	1.128	1.157	1.154

Πηγή: Όμιλος ATTICA BANK

Ο Όμιλος ATTICA BANK δεν απασχολεί προσωρινούς υπαλλήλους.

Πρόγραμμα παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πρόγραμμα προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock-option plan) με τις από 16.04.2008 και 20.11.2008 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων σε συνδυασμό και με τις από 30.06.2008, 01.07.2008 και 16.07.2008 αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Ειδικότερα, σύμφωνα με την από 16.04.2008 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων εγκρίθηκε διετές πρόγραμμα διάθεσης μετοχών με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης (option) απόκτησης μετοχών σε στελέχη και προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 13 Κ.Ν. 2190/1920 με τους εξής όρους:

i. Ο μέγιστος αριθμός δικαιωμάτων δεν μπορούσε να υπερβεί το 1,5% του σε κυκλοφορία αριθμού μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια ισχύος του προγράμματος.

ii. Δικαιούχοι του προγράμματος ορίστηκαν τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Διευθυντικά Στελέχη και το σύνολο του προσωπικού τόσο της Τράπεζας όσο και των συνδεδεμένων εταιριών κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 Κ.Ν. 2190/1920. Το ανώτατο όριο δικαιωμάτων των οποίων δικαιούχοι είναι εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών ορίστηκε σε 0,75% επί του εκάστοτε σε κυκλοφορία αριθμού μετοχών της Τράπεζας. Κατά όμοιο τρόπο το όριο των δικαιωμάτων των οποίων δικαιούχοι θα είναι το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, εκτός των προσώπων της προηγούμενης περίπτωσης, ορίστηκε επίσης σε 0,75% επί του εκάστοτε σε κυκλοφορία αριθμού μετοχών της Τράπεζας.

iii. Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων αντιστοιχούσε στο 80% της μέσης σταθμικής χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας του α' εξαμήνου κάθε έτους που διαρκεί το πρόγραμμα με την επιφύλαξη του άρθρου 14 παρ. 2 Κ.Ν. 2190/1920.

iv. Ετησίως και ειδικότερα κατά την 1η Ιουλίου κάθε έτους ισχύος του προγράμματος θα ωριμάζει και θα μπορεί να ασκηθεί το 1/2 του συνολικού αριθμού των χορηγηθέντων σε κάθε δικαιούχο δικαιωμάτων προαίρεσης. Περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης ορίστηκε το διάστημα από 1η Ιουλίου έως 31 Αυγούστου κάθε έτους που διαρκεί το πρόγραμμα. Δικαιώματα αποκτηθέντα αλλά μη ασκηθέντα σε προηγούμενο έτος θα μπορούν να ασκηθούν σε επόμενο έτος μαζί με τα δικαιώματα που θα ωριμάσουν τότε με καταληκτική ημερομηνία αυτήν της λήξης του προγράμματος.

v. Η διανομή των μετοχών στους δικαιούχους μπορούσε να γίνει είτε με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση νέων μετοχών είτε με διανομή ιδίων μετοχών που τυχόν έχει στο χαρτοφυλάκιο της η Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 16 Κ.Ν. 2190/1920.

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων, η οποία σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αντιστοιχούσε στο 80% της μέσης σταθμικής χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής της Τράπεζας του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους που διαρκεί το πρόγραμμα ορίστηκε σε €2,90 για το χρονικό διάστημα από 1-1-2008 έως 30-6-2008.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του παραπάνω προγράμματος stock option, διατέθηκαν στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., στα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας και στο προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, δικαιώματα προαίρεσης για την αγορά έως 1.009.385 μετοχών της Τράπεζας προς € 2,90 ανά μετοχή. Το σύνολο των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών και για τα 2 έτη του προγράμματος ανέρχεται σε 2.018.769. Κατόπιν των ανωτέρω, έως την 31 Αυγούστου 2008, από τους 718 δικαιούχους του προγράμματος, 210 άσκησαν τα δικαιώματά τους, για την απόκτηση συνολικά 379.282 μετοχών (από σύνολο 1.009.385 που

αντιστοιχεί στο πρώτο έτος του προγράμματος), με τιμή αποκτήσεως € 2,90 ανά μετοχή. Συνεπεία της ως άνω άσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης του προγράμματος stock option, με την από 01.09.2008 απόφαση του Δ.Σ., το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά ποσό € 132.748,70 με την έκδοση συνολικά 379.282 νέων, ονομαστικών, κοινών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών και ανήλθε σε € 47.616.639,35, διαιρούμενο σε 136.047.541 μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35η καθεμία.

Η Τράπεζα προέβη στην απόκτηση ιδίων μετοχών στα πλαίσια προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών, με σκοπό τη διανομή τους στους δικαιούχους του προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option) σε εφαρμογή της σχετικής απόφασης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 16.04.2008, όπως αυτή τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και διευκρινίστηκε με σχετικές αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 20.11.2008, σε συνδυασμό και με την από 26.11.2008 απόφαση του Δ.Σ. της και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 κ.ν.2190/1920 ως ισχύει. Βάσει των παραπάνω αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων, η Τράπεζα θα προβεί έως την 31.8.2009 σε αγορά μέχρι ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ιδίων μετοχών, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,73% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σήμερα, με ανώτατο όριο αγοράς την τιμή των € 4,50 ανά μετοχή και κατώτατο όριο αγοράς την τιμή των 1,30 ευρώ ανά μετοχή.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ATTICA BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία κατά τη συνεδρίαση του της 30-6-2009 αποφάσισε τη μη υλοποίηση και εφαρμογή της δεύτερης φάσης του προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων απόκτησης μετοχών (stock option plan) στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας και στο προσωπικό της και στο προσωπικό των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, που είχε θεσπισθεί με τις από 16-4-2008 και 20-11-08 αποφάσεις των Γενικών της Συνελεύσεων, σε συνδυασμό και με τις από 30-6-2008, 01-07-2008 και 16-7-2008 αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου, έπειτα από τη σχετική απαγόρευση που υφίσταται, για την υλοποίηση Προγράμματος stock-option, λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας στην εφαρμογή του προγράμματος ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας και την υπαγωγή της στις διατάξεις του ν. 3723/2008.

Πέραν του ως άνω περιγραφόμενου stock option plan δεν υπάρχει οποιαδήποτε άλλη συμφωνία για τη συμμετοχή των υπαλλήλων της Τράπεζας στο κεφάλαιό της.

Σημειώνεται ότι βρίσκονται εν ισχύ ομαδικά ασφαλιστήρια ζωής από 23.09.1985 και 01.04.1988 με την «ΙΟΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΓΕΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ», η οποία έχει συγχωνευθεί με την «ΜΕΤΡΟΛΑΪΦ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ Α.Ε.».

Επίσης η Τράπεζα παρέχει τα κάτωθι συνταξιοδοτικά προγράμματα των εργαζομένων της:

(Α) Σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή μηνιαίων συνταξιοδοτικών παροχών στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας. Η Τράπεζα κατήγγειλε μονομερώς το συνταξιοδοτικό κεφάλαιο και τη σύμβαση. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά παρατίθενται στην ενότητα 3.3.3 «Υπαγωγή του ΛΑΚ στο ΕΤΑΤ» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

(Β) Σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή παροχών εφάπαξ στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου υπαλλήλων της Τράπεζας.

(Γ) Σύμβαση προγράμματος ομαδικής ασφάλισης διαχείρισης κεφαλαίων για την καταβολή εφάπαξ παροχών αρωγής τέκνων στο προσωπικό της Τράπεζας από 31.12.1996 μεταξύ της Τράπεζας, της «ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ» και του Συλλόγου Υπαλλήλων της Τράπεζας

Στο πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ο αριθμός των μετοχών που κατείχαν τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα στελέχη που μετέχουν σε διοικητικά, διαχειριστικά & εποπτικά όργανα της Τράπεζας κατά την 08.07.2009, ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου:

Όνομα	Θέση στην Τράπεζα	Αρ. Μετοχών
Τ. ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ	ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	29.000
Ι. ΓΑΜΒΡΙΑΗΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΒΙΝΤΖΗΛΑΙΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	3.000
Α. ΤΖΑΚΟΠΟΥΛΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Γ. ΡΙΖΟΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Α. ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Γ. ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ	ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.	0
Ι. ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ	ΓΕΝΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ - ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ & ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ - ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ	16.840
Ε. ΔΕΛΗΣ	ΓΕΝΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ - ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟ	5.631
Α. ΚΑΤΣΙΟΣ	Δ/ΝΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	100
Γ. ΜΑΜΑΛΟΥΓΚΑΣ	Δ/ΝΤΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	2.000
Μ. ΠΑΠΠΑΣ	ΕΝΤ. ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	10.925
Β. ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ	ΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	17.859
Α. ΤΣΑΔΑΡΗΣ	Δ/ΝΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ - ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΩΝ	5.000
Χ. ΚΑΛΑΜΠΟΚΗΣ	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	3.000
Α. ΧΡΥΣΑΦΙΔΗΣ	ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΙΜΩΝ	3.015
Σύνολο		96.270

Οι μετοχές που κατέχουν τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας προέρχονται στην συντριπτική τους πλειοψηφία από την συμμετοχή τους στο 2008 στο πρόγραμμα stock option της Τράπεζας. Η τιμή διάθεσης στο πρόγραμμα αυτό ήταν τα € 2,9 ανά μετοχή.

Την 8η Ιουλίου 2009 τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας και τα Διευθυντικά Στελέχη και τα λοιπά διαχειριστικά, εποπτικά και ανώτερα διοικητικά στελέχη κατείχαν συνολικά 96.270 κοινές μετοχές, ήτοι ποσοστό 0,0708% του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι ο κος Ι. Ιωαννίδης προέβη την 03.08.2009 σε πώληση 840 και την 18.08.2009 σε πώληση 3.000 κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας με αποτέλεσμα να κατέχει 13.000 μετοχές.

3.20 ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ

Κατά την ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 8ης Ιουλίου 2009, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρείτο σε 136.047.541 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 η κάθε μια και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 η κάθε μια.

Η Τράπεζα εξέδωσε 286.285.714 προνομιούχες μετοχές τις οποίες απέκτησε το Ελληνικό Δημόσιο στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης». Οι εν λόγω μετοχές δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο και δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά. Παρέχουν δε τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 προνόμια.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (των κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου) της Τράπεζας την 08.07.2009 για τους μετόχους που κατέχουν άνω του 5% επί των μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου των κοινών μετοχών της Τράπεζας:

Μετοχική Σύνθεση την 08.07.2009 (Ημερομηνία της Γ.Σ. που αποφάσισε την παρούσα ΑΜΚ)				
Επωνυμία	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό %	Δικαιώματα Ψήφου βάσει Ν. 3556/2007	Ποσοστό %
Ε.Τ.Α.Α./Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε.	57.690.736	42,405%	57.690.736	42,405%
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος	29.453.795	21,650%	29.453.795	21,650%
Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων	25.952.063	19,076%	25.952.063	19,076%
Λοιποί Μέτοχοι (ποσοστό με <5%)	22.950.947	16,870%	22.950.947	16,870%
Σύνολο	136.047.541	100,000%	136.047.541	100,000%

Σημειώνεται ότι με βάση τις γνωστοποιήσεις που έχουν περιέλθει στην Τράπεζα δυνάμει του Ν. 3556/2007, κανένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο πλην όσων αναφέρονται στον ανωτέρω πίνακα δεν κατέχει μετοχές της Τράπεζας που να αντιπροσωπεύουν ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 5% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από αυτή την κατηγορία μετοχών της Τράπεζας.

Σχετικά με τη συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, οι βασικοί μέτοχοι της ATTICA BANK, Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχουν δηλώσει στη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα συμμετάσχουν στην εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ασκώντας πλήρως τα δικαιώματά τους, καθώς και τη Συμπληρωματική Εγγραφή.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις ανακοινώσεις Γνωστοποίησης συναλλαγών κατόπιν της Ημερομηνίας Γενικής Συνέλευσης 08.07.2009 και έως την 26.08.2009 το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος προέβη σε χρηματιστηριακές συναλλαγές επί μετοχών της ATTICA BANK, αγοράζοντας:

- την 21.08.2009, 140.904 ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές. Η αξία των συναλλαγών ανήλθε σε €426.831,47.
- την 24.08.2009, 8.175 ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές. Η αξία των συναλλαγών ανέρχεται σε €25.286,23.

- την 25.08.2009, 489.260 ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, με την αξία των συναλλαγών να ανέρχεται σε €1.541.145,96 και
- την 26-8-2009, 96.580 ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, με την αξία των συναλλαγών να ανέρχεται € 293.874,61.

Κατά την 08.07.2009, ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των κοινών μετόχων, 28 μέτοχοι της Τράπεζας είχαν ενεχυριάσει συνολικά 169.156 μετοχές της Τράπεζας, ήτοι ποσοστό 0,124% επί του συνολικού της μετοχικού κεφαλαίου.

Κατά την ως άνω ημερομηνία, η Εκδότρια κατείχε 52.482 ίδιες μετοχές στις οποίες δεν αναλογούν δικαιώματα ψήφου. Η ΑΤΤΙΚΑ BANK, σε εφαρμογή της σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 16.04.2008, όπως αυτή τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και διευκρινίστηκε με σχετικές αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 20.11.2008, σε συνδυασμό και με την από 26.11.2008 απόφαση του Δ.Σ. της και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920 ως ισχύει, θα προέβaine έως την 31.08.2009 σε αγορά μέχρι ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ιδίων μετοχών, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 0,73% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σήμερα, με ανώτατο όριο αγοράς την τιμή των 4,50 ευρώ ανά μετοχή και κατώτατο όριο αγοράς την τιμή των 1,30 ευρώ ανά μετοχή με την έναρξη του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών την 05.12.2008. Ωστόσο, σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 3756/2009, 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 εντός του α' εξαμήνου του 2009 πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα κατά την 18/2/2009.

Σημειώνεται ότι η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε την 08.01.2009 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των 100.200.000 ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1, παράγραφος 1, του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης», ποσό που αντιστοιχεί σε 286.285.714 προνομιούχες εξαγοράσιμες ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων, ονομαστικής αξίας € 0,35 η καθεμία, οι οποίες αποφασίσθηκε να καλυφθούν από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3723/2008. Κατόπιν αυτών, και στα πλαίσια της αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου βάσει των διατάξεων του Ν. 3723/2008 και των υπ' αρ. 2/24004/0025/31.3.2009 και 2/35006/0023Α/14.05.2009 αποφάσεων του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, στις 21.05.2009, μεταβιβάστηκε στην πλήρη κυριότητά της Ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας 100.200.000,00 ευρώ, πενταετούς διάρκειας κυμαινόμενου επιτοκίου, με την ταυτόχρονη έκδοση από την Τράπεζα πολλαπλού μετοχικού τίτλου που αντιστοιχεί στο σύνολο των προνομιούχων μετοχών (286.285.714 μετοχές) κυριότητος του Ελληνικού Δημοσίου.

Η μετοχική σύνθεση (των κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου) της Τράπεζας, όπως αυτή θα διαμορφωθεί μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, παρουσιάζεται στην ενότητα 4.9 με τίτλο «Μείωση ποσοστού συμμετοχής (Dilution)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Σύμφωνα με τη διοίκηση της Τράπεζας με την εξαίρεση του Ελληνικού Δημοσίου που συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας δυνάμει του Ν. 3723/2008, οι κύριοι μέτοχοι της Τράπεζας δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου. Επίσης δεν είναι γνωστή στην Τράπεζα οποιαδήποτε συμφωνία μεταξύ των κυρίων μετόχων της, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μία μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι το Ελληνικό Δημόσιο, ως κάτοχος του συνόλου των προνομιούχων

μετοχών της Τράπεζας, ασκεί επιρροή στην λήψη σημαντικών αποφάσεων της Τράπεζας (αναλυτική αναφορά παρατίθεται στην ενότητα 3.12.2 «Συμβάσεις με τρίτους»).

Σύμφωνα με την από 05.08.2009 Βεβαίωση της Τράπεζας, με την εξαίρεση της από 14.05.2009 σύμβασης με το Ελληνικό Δημόσιο που ρυθμίζει τη συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας δυνάμει του Ν. 3723/2008, διατάξεις του οποίου (νόμου) έχουν ενσωματωθεί στο Καταστατικό της Τράπεζας, και στο μέτρο που γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υφίστανται άλλες συμβάσεις μετόχων, συμβάσεις μεταβίβασης ή επαναγοράς μετοχών, συμβάσεις περιορισμού του δικαιώματος μεταβίβασης ή επιβάρυνσης μετοχών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβάσεων που αφορούν δικαιώματα ψήφου, δικαιώματα προτίμησης, δικαιώματα αγοράς ή πώλησης ή συμφωνίες διανομής κερδών, ή διανομής μερίσματος. Επιπλέον, στο μέτρο που γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και εξαγοράς των υφιστάμενων μετοχών ή των μετοχών που πρόκειται να εκδοθούν δυνάμει της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, ούτε δημόσιες προσφορές τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της κατά τη τρέχουσα χρήση ή τη χρήση του 2008.

3.21 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές κ. Γ. Δεληγιάννης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 15791) και Δ. Μελάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρείας Grant Thornton A.E, αναφέρουν τα εξής:

«Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται από τον Κανονισμό 1606/2002 και ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24) εκτός αυτών που παρατίθενται παρακάτω, σύμφωνα με την Ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν συναφθεί σύμφωνα με τους όρους της αγοράς».

3.21.1 Εταιρείες με Κοινή Διοίκηση

Υπάρχουν κοινά μέλη στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου ATTICA BANK ως εξής:

ΟΝΟΜΑ	ATTICA BANK	Attica wealth Management ΑΕΔΑΚ	Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	ΑΕ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔ. & ΧΡΗΜ/ΚΩΝ, ΣΥΜΒ., ΕΠΙΜ. ΥΠΗΡ. & ΑΝΑΠΤ. ΥΨ. ΤΕΧΝ. ΣΤΗΝ ΠΛΗΡΟΦ. & ΣΤΙΣ ΤΗΛΕΠΙΚ	Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου ATTICA BANK	ATTICA FUNDS PLC	ATTICA BANK Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων
ΚΟΛΛΙΝΤΖΑΣ ΤΡΥΦΩΝ	Π & Δ.Σ	Π	Π	Π	Π	Π	Π
ΓΑΜΒΡΙΛΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.	Μ					Μ
ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗ ΑΘΗΝΑ	Μ						
ΒΙΝΤΖΗΛΑΙΟΣ ΑΥΓΟΥΣΤΙΝΟΣ	Μ	Μ	Μ				
ΖΑΦΕΙΡΟΠΟΥΛΟ Σ ΑΡΓΥΡΗΣ	Μ		Μ				Μ
ΚΑΜΙΝΑΡΗΣ ΑΝΤΩΝΗΣ	Μ						
ΠΡΕΣΒΕΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	Μ						
ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	Μ						
ΤΖΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ	Μ						
ΤΣΟΥΚΑΛΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	Μ						
ΦΙΛΙΠΠΙΔΗΣ ΑΓΓΕΛΟΣ	Μ						
ΡΙΖΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΣΤΟ Δ.Σ						

Π= ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Δ.Σ= ΜΕΛΟΣ Δ.Σ. και ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Μ=ΜΕΛΟΣ

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

3.21.2 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων

Οι συνολικές αμοιβές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών έχουν ως εξής:

(ποσά σε χιλ. €)	ΑΜΟΙΒΕΣ*			
	2006	2007	2008	1/1-30/6/2009
ΑΤΤΙCΑ BANK Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	507	606	608	358
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ (πρώην Αττικής ΑΕΔΑΚ)	189	345	130	67
Άττικα Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	135	139	137	10
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	0	0	0	0
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορεύσεων Ομίλου ΑΤΤΙCΑ BANK	48	46	38	20
Attica Funds PLC	0	0	0	0
ΑΤΤΙCΑ BANK Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	0	0	121	91
Αττικής ΑΕ Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	21	0	0	0
Σύνολο	900	1.136	1.034	546

Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολο από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

*Περιλαμβάνουν τους μισθούς, τις αμοιβές συνεδριάσεων και λοιπές παροχές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων.

3.21.3 Λοιπές Συναλλαγές με μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών των μελών Διοικητικού Συμβουλίου, των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων, καθώς και τα υπόλοιπα των συναλλαγών με επιχειρήσεις συμφερόντων τους.

(ποσά σε χιλ. €)	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών και Μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων			
	2006	2007	2008	1/1-30/6/2009
Απαιτήσεις (Δάνεια)	111	199	180	74
Υποχρεώσεις (Καταθέσεις)	1.850	1.882	1.914	1.220
Τόκοι Έσοδα	3	7	8	1
Τόκοι Έξοδα	65	76	108	21

Πηγή: Για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. για τις χρήσεις 2007 και 2008, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και για την περίοδο 1/1-30/6/2009, ενδιάμεση ενοποιημένη οικονομική αναφορά που συντάχθηκε από την Τράπεζα βάσει Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π. και έχει επισκοπηθεί από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της ΑΤΤΙCΑ BANK όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε εργαζομένους της δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς τους πελάτες της. Ειδικότερα ως προς τα στεγαστικά και τα δάνεια προσωπικών αναγκών που έχουν χορηγηθεί σε εργαζομένους της ΑΤΤΙCΑ BANK, αυτά δίδονται σύμφωνα με τις πρόνοιες της συλλογικής σύμβασης ΟΤΟΕ και τραπεζών.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της ΑΤΤΙCΑ BANK όσον αφορά τις χορηγήσεις και καταθέσεις σε μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών

Οργάνων καθώς και προς νομικά πρόσωπα στα οποία αυτά συμμετέχουν μετοχικά ή διοικητικά δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της. Τα εν λόγω δάνεια είναι ενήμερα και σε κάθε περίπτωση επαρκώς εξασφαλισμένα.

3.21.4 Συναλλαγές με άλλα συνδεδεμένα μέρη

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των συναλλαγών των βασικών μετόχων ΕΤΑΑ-ΤΣΜΕΔΕ, Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων:

(ποσά σε χιλ. €)	ΕΤΑΑ - ΤΣΜΕΔΕ			
	2006	2007	2008	1/1-30/6/2009
Δάνεια				
Επενδύσεις σε Α/Κ Μετοχικό Εσωτερικού	17.871	19.951	10.221	11.827
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού				
Καταθέσεις	9.690	12.198	50.540	50.023
Υποχρεώσεις από Χρημ/κες Συναλλαγές				
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού				

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

(ποσά σε χιλ. €)	Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο			
	2006	2007	2008	1/1-30/6/2009
Δάνεια				
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού				
Καταθέσεις	100	0	0	0
Υποχρεώσεις από Χρημ/κες Συναλλαγές				
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού				

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

(ποσά σε χιλ. €)	Ταμείο Παρακαταθηκών & Δανείων			
	2006	2007	2008	1/1-30/6/2009
Δάνεια				
Επενδύσεις σε Α/Κ Μικτό Εξωτερικού	13.359	13.465	10.287	10.549
Επενδύσεις σε Α/Κ Ομολογιών Εξωτερικού	12.341	12.363	12.610	12.869
Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού				
Καταθέσεις				
Υποχρεώσεις από Χρημ/κες Συναλλαγές				
Λοιπά Στοιχεία Παθητικού				

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Η πολιτική χορηγήσεων και καταθέσεων της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ όσον αφορά στις χορηγήσεις και καταθέσεις σε άλλα συνδεδεμένα με αυτή μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορηγήσεων δανείων και καταθέσεων προς πελάτες της.

3.21.5 Διεταιρικές Συναλλαγές

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτήν εταιρειών παρατίθενται στους ακόλουθους πίνακες:

Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	38.218.407,68			
Απτική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες				
Attica Funds PLC				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Απτικής	1.793,25	16,18	1.155,78	1.777,38
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			18.162,70	63.020,45
Σύνολο	38.220.200,93	16,18	19.318,48	64.797,83

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Υποχρεώσεις Μειωμένης Εξασφάλισης

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ				
Απτική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και				

Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες				
Απτική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων				
Attica Funds PLC	99.419.074,87	99.478.126,16	99.540.552,36	94.262.653,63
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Απτικής				
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων				
Σύνολο	99.419.074,87	99.478.126,16	99.540.552,36	94.262.653,63

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις)

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	41.947,30	1.905.499,14	2.668.836,18	2.447.454,84
Απτική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	1.090.932,83	1.134.444,50	715.647,58	712.245,49
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	370.557,73	381.983,65	305.127,36	296.529,64
Απτική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	5.271.286,24			
Attica Funds PLC				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Απτικής	147.060,01	512.245,16	690.103,99	1.103.731,20
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			903.302,88	920.937,31
Σύνολο	6.921.784,11	3.934.172,45	5.283.017,99	5.480.898,48

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Λοιπά Στοιχεία Παθητικού

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	6.200,00	6.200,00	6.609,30	16.927,63

Απτική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών		2.325,39	839,23	491,13
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	200,00	200,00	200,00	200,00
Απτική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων				
Attica Funds PLC				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Απτικής				
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			1.516,67	
Σύνολο	6.400,00	8.725,39	9.165,20	17.618,76

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

	2006	2007	2008	30/6/2009
Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ				
Απτική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες				
Απτική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	1.044.229,68	(1)	(1)	(1)
Attica Funds PLC				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Απτικής				
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων				
Σύνολο	1.044.229,68	0,00	0,00	0,00

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

(1) Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2007, ολοκληρώθηκε η απορρόφηση της θυγατρικής εταιρείας Απτική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων από την Τράπεζα.

Έσοδα και προμήθειες

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ	40.540,30	41.769,24	47.898,72	23.692,12
Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				16.751,58
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	1.036,00	1.271,20	1.323,60	661,80
Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	164.849,44			
Attica Funds PLC				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής		1.400,00	1.100,00	600,00
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	1.873,19		2.400,00	11.600,00
Σύνολο	208.298,93	44.440,44	52.722,32	53.305,50

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ			106.309,94	55.596,20
Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών	26.852,35	36.239,04	30.198,25	11.281,15
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες			12.681,20	4.948,34
Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	5.837,16			
Attica Funds PLC	4.273.412,16	5.477.690,33	6.289.073,37	1.854.815,15
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής		3.553,93	18.793,43	11.093,31
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων	1.433,00		25.503,21	19.898,17
Σύνολο	4.307.534,67	5.517.483,30	6.482.559,40	1.957.632,32

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Λοιπά έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε €)	2006	2007	2008	30/6/2009
	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK	ATTICA BANK
Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ		65.557,49	38.612,90	6.112,29
Αττική Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών				
Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών και Χρηματοοικονομικών, Συμβουλευτικών, Επιμορφωτικών Υπηρεσιών και Ανάπτυξης Υψηλής Τεχνολογίας στην Πληροφορική και στις Τηλεπικοινωνίες	12.000,00			
Αττική Α.Ε. Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	242.052,43			
Attica Funds PLC				
Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορειακών Ασφαλίσεων Ομίλου Τράπεζας Αττικής				
AtticaBank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων			109.275,52	286.731,16
Σύνολο	254.052,43	65.557,49	147.888,42	292.843,45

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

3.22 ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

3.22.1 Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 147.816.639,35 ευρώ διαιρούμενο σε α) 136.047.541 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη και β) σε 286.285.714 προνομιούχες, εξαγοράσιμες, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

Η διαμόρφωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, από τη χρήση 2006 έως και σήμερα, παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ημερομηνία Γ.Σ.	Ποσό Αύξησης/Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αριθμός Νέων Κοινών Μετοχών	Αριθμός Νέων Προνομιούχων Μετοχών	Με Καταβολή Μετρητών	Κεφαλαιοποίηση Αποθεματικών / Επανεπένδυση μερίσματος	Διαγραφή Ζημίας / Άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης	Μετοχικό Κεφάλαιο μετά την Αύξηση/Μείωση	Ονομαστική Αξία Μετοχής	Σύνολο Κοινών Μετοχών	Σύνολο Προνομιούχων Μετοχών
26.07.2006	0,00		0	0,00	49.278.866,46	-49.278.866,46	28.902.268,50	0,35	82.577.910	0
07.03.2007	17.341.361,10	49.546.746	0	17.341.361,10	0,00	0,00	46.243.629,60	0,35	132.124.656	0
16.05.2008	1.240.261,05	3.543.603	0		1.240.261,05		47.483.890,65	0,35	135.668.259	0
01.09.2008 ΔΣ	132.748,70	379.282	0	0,00	0,00	132.748,70	47.616.639,35	0,35	136.047.541	0
08.01.2009	100.200.000,00		286.285.714	100.200.000,00			147.816.639,35	0,35	136.047.541	286.285.714
<i>Παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου:</i>										
08.07.2009	38.093.311,20	108.838.032	0	38.093.311,20			185.909.950,55	0,35	244.885.573	286.285.714

Ειδικότερα, από τη χρήση 2006 έως και σήμερα:

- Με την από 26.07.2006 απόφαση της Τακτικής Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίστηκε : α) η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ύψους € 49.278.866,46, με αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής και β) η ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου λόγω διαγραφής ζημίας που προέκυψε από την πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, ύψους € 49.278.866,46 με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής.
- Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 07.03.2007, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά €17.341.361,10 με καταβολή μετρητών, με την έκδοση και διάθεση 49.546.746 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία και με τιμή διαθέσεως € 3,00 για κάθε μία μετοχή, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 3 νέες για κάθε 5 παλαιές μετοχές.
- Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 16.05.08, σε συνδυασμό και με την από 13.06.08 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά €1.240.261,05 , με καταβολή μετρητών μέσω επανεπένδυσης του μερίσματος χρήσης 2007, με έκδοση 3.543.603 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 καθεμιάς.
- Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 1.09.2008, σε συνδυασμό και με την από 3.09.08 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά €132.748,70, με καταβολή μετρητών, σε εφαρμογή προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών με έκδοση 379.282 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 καθεμιάς.
- Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 08.01.2009 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά το ποσό των 100.199.999,9 ευρώ, με την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (0,35) η καθεμία. Ολόκληρο το ποσό της αύξησης καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο με την εισφορά ίσης αξίας ομολόγων του.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των €147.816.639,25, διαιρούμενο σε 422.333.255 μετοχές, από τις οποίες οι 136.047.541 είναι κοινές μετά ψήφου μετοχές και οι 286.285.714 είναι προνομιούχες με ψήφο μετοχές, όλες ονομαστικής αξίας €0,35 η κάθε μία.

Για την παρούσα αύξηση, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 08.07.2009, το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί έως € 38.093.311,20 με την έκδοση 108.838.032 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη και τιμή διάθεσης €1,40 εκάστη.

Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας, σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, θα ανέλθει σε € 185.909.950,55 διαιρούμενο σε α) 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη και β) σε 286.285.714 προνομιούχες, εξαγοράσιμες, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 εκάστη.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο. Επομένως, δεν υπάρχει δικαίωμα ή υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με εγκεκριμένο αλλά μη εγγεγραμμένο κεφάλαιο ή για δέσμευση αύξησης του κεφαλαίου.

Ίδιες μετοχές

Κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 20ης Νοεμβρίου 2008 αποφασίστηκε ότι για τον σκοπό διανομής μετοχών στους δικαιούχους του προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option) κατά το δεύτερο έτος ισχύος του ή και για τυχόν άλλη διανομή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό, η Τράπεζα θα προβεί έως την 31.8.2009 σε αγορά μέχρι ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ιδίων μετοχών, οι οποίες αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 0,73 % του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το χρόνο λήψης της απόφασης, με εύρος τιμών αγοράς ανά μετοχή μεταξύ των € 1,30 (κατώτατο όριο) και των € 4,50 (ανώτατο όριο).

Σε περίπτωση που οι αγορασθείσες κατά τα ανωτέρω ίδιες μετοχές παραμείνουν αδιάθετες, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται να θέσει σε μελλοντική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας το ζήτημα χρησιμοποίησης των μετοχών αυτών στο πλαίσιο μελλοντικού προγράμματος παροχής δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή διάθεσης μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας ή και συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, τηρουμένων των προϋποθέσεων του άρθρου 16 παρ. 3 εδ. β του κ.ν. 2190/1920.

Κατ' εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης, τον Δεκέμβριο του 2008 πραγματοποιήθηκε η έναρξη του προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών της Τράπεζας, με την αγορά μέχρι την 31/12/2008 συνολικά 5.700 μετοχών της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ από την Τράπεζα, συνολικής αξίας κτήσης €10.516, οι οποίες αντιπροσωπεύουν ποσοστό της τάξης του 0,0042% του συνόλου των μετοχών.

Με ειδική τροπολογία η οποία έχει περιληφθεί στο σχ.ν. «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.

Η ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ είναι σήμερα κάτοχος 52.482 ιδίων μετοχών.

3.22.2 Ιδρυτική Πράξη και Καταστατικό

Η ATTICA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ με διακριτικό τίτλο ATTICA BANK ιδρύθηκε το 1925. Στις διεθνείς συναλλαγές της, η Εταιρεία χρησιμοποιεί την επωνυμία «ATTICA BANK S.A.» και τον διακριτικό τίτλο «ATTICA BANK» ή πιστή μετάφραση αυτών σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα. Η εταιρεία καταχωρήθηκε στα μητρώα Ανωνύμων Εταιρειών του Υπουργείου Ανάπτυξης και έλαβε Αριθμό Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06. Σημειώνεται ότι η αρχική επωνυμία της Τράπεζας ήταν «ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και άλλαξε στη σημερινή σύμφωνα με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας που εγκρίθηκε με την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009, του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Η αρχική διάρκεια της Τράπεζας είχε ορισθεί σε εκατό χρόνια και άρχιζε από της ημερομηνίας δημοσίευσής του αρχικού καταστατικού Διατάγματος, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και έληγε την 4η Φεβρουαρίου 2025. Σύμφωνα με την από 20/11/2008 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας και την απόφαση Κ2-15053 / 2.1.2009 του Υπουργείου Ανάπτυξης, η διάρκεια της Τράπεζας παρατάθηκε κατά 50 χρόνια, ήτοι μέχρι την 4η Φεβρουαρίου 2075.

Η Εταιρεία εισήγαγε τις μετοχές της στο Χρηματιστήριο Αθηνών το 1964.

Έδρα της εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων, δικαιούται όμως αυτή να ιδρύει Υποκαταστήματα ή πρακτορεία και σε οιαδήποτε άλλη πόλη της Ελλάδος και της Αλλοδαπής. Τους όρους της λειτουργίας και τη φύση και έκταση των εργασιών των υποκαταστημάτων και Πρακτορείων και των δικαιωμάτων των Διευθυντών ή Πρακτόρων αυτών καθορίζει κάθε φορά η για την ίδρυση αυτών απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και η προς τους Διευθυντές και Πράκτορες πληρεξουσιότητα αυτού και οι δι' εγκυκλίου της Διοικήσεως, γνωστοποιούμενες στο κοινό. Η καταστατική έδρα και τα γραφεία της Εταιρείας είναι στο Δήμο Αθηναίων, οδός Ομήρου 23, Τ.Κ. 106-72 Αθήνα.

Σύμφωνα με το άρθρο 15 του Καταστατικού της, η Τράπεζα ενεργεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές εργασίες που αναγνωρίζονται ή ανατίθενται στις Τράπεζες από την εκάστοτε ισχύουσα ελληνική νομοθεσία.

Στο σκοπό της εμπíπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:

α)

i. αποδοχή χρηματικών καταθέσεων κάθε είδους (σε ΕΥΡΩ ή συνάλλαγμα), όπως όψεως, ταμειυτηρίου, τρεχούμενων λογαριασμών, προθεσμιακών, ειδικών προθεσμιακών, εντόκων ή ατόκων, σε κοινό λογαριασμό ή με όρους, καταθέσεων δημοσίων οργανισμών, τραπεζών, επενδύσεων χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων κ.α.

ii. με σκοπό την αύξηση των ίδιων διαθεσίμων σε ευρώ και συνάλλαγμα, σύναψη κάθε είδους συμβάσεων δανείων ή άλλων πιστωτικών συμβάσεων και έκδοση ομολογιακών δανείων (κάθε είδους),

β)

i. χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους,

ii. παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων,

iii. διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων και συμμετοχή σε αυτά,

iv. αναδοχή έκδοσης ομολογιών και μετοχών για λογαριασμό τρίτων (underwriting) και συμμετοχή σε αναδοχή έκδοσης τρίτου,

v. πρακτόρευση επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring, forfaiting), παροχή υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) εφόσον τούτο επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

γ)

- i. έκδοση και πληρωμή επιταγών σε ΕΥΡΩ και ξένο νόμισμα,
 - ii. έκδοση και πληρωμή εντολών προς και από το εσωτερικό και το εξωτερικό,
 - iii. έκδοση πιστωτικών καρτών,
- δ)
- i. παρακαταθήκη και ευρύτερα διαχείριση κινητής περιουσίας τρίτων και της ίδιας, διαχείριση ακίνητης περιουσίας της ίδιας και ειδικότερα :
 - ii. φύλαξη χρηματογράφων ή αντικειμένων παντός είδους ή γενικότερα επενδυτικών τίτλων και μίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου,
 - iii. φύλαξη ή είσπραξη για λογαριασμό τρίτων κάθε είδους αξιογράφων και αξιών γενικά,
 - iv. αγοραπωλησία εξωτερικού συναλλάγματος, πολύτιμων μετάλλων και γενικά όλες οι επιτρεπόμενες πράξεις εξωτερικού συναλλάγματος,
 - v. αγοραπωλησία χρηματογράφων και γενικά επενδυτικών τίτλων στη χρηματαγορά ή στην κεφαλαιαγορά,
 - vi. αντιπροσώπευση άλλων επιχειρήσεων, που έχουν τους ίδιους ή ανάλογους σκοπούς,
- ε)
- i. παροχή υπηρεσιών συμβούλου σε χρηματοοικονομικά θέματα,
 - ii. ίδρυση ή συμμετοχή σε επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής, τραπεζικές ή μη στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό και ειδικότερα μεταξύ άλλων ίδρυση ή συμμετοχή σε εταιρείες επιχειρηματικού κινδύνου (Venture capital), χρηματιστηριακές και διαμεσολαβήσεις κάθε είδους στις αγορές χρήματος ή κεφαλαίου, εταιρείες συμβούλων, διοίκησης επιχειρήσεων κλπ.,
- στ) αντιπροσώπευση τρίτων για την πώληση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και συναλλαγές για λογαριασμό της Τράπεζας ή της πελατείας της σε μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων,
- ζ) παροχή πάσης φύσεως αμέσως ή εμμέσως επενδυτικών υπηρεσιών (διαχείριση επενδυτικού χαρτοφυλακίου κλπ.) και η συμμετοχή και δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό κατόπιν της παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- η) συνεργασία με ασφαλιστικές εταιρείες για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Απαγορεύεται μόνο σε αυτήν:

- α) Η αγορά ακινήτων, πλην εκείνων τα οποία είναι αναγκαία και προορίζονται για χρήση της Εταιρείας.
- β) Τα δάνεια με υποθήκη ακινήτων, εκτός των στεγαστικών δανείων καθώς επίσης και αν πρόκειται να εξασφαλιστεί με την αγορά ή την υποθήκη λογαριασμός ή απαίτηση της τράπεζας καθόλου ή μη επαρκώς εξασφαλισμένα ή ακολούθως αν πρόκειται να εξασφαλισθούν με υποθήκη χορηγήσεις εμπορικής φύσης εφόσον οι τελευταίες περιλαμβάνονται στον κύκλο εργασιών της Τράπεζας. Στην περίπτωση αυτή όμως πάντα με τους περιορισμούς του άρθρου 16 του Ν. 5073/31 «περί Ανωνύμων Εταιριών και Τραπεζών» και οπωσδήποτε μετά την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Παράλληλα με τις κύριες δραστηριότητές της και δευτερευόντως η Τράπεζα προκειμένου να συμμετέχει στα πολιτιστικά δρώμενα της χώρας δύναται να ιδρύει μορφωτικά ιδρύματα ή πολιτιστικές αστικές εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθώς επίσης και να μετέχει ή να συνεργάζεται με παρεμφερείς φορείς.

Η Γενική Συνέλευση, η οποία συγκαλείται και λαμβάνει αποφάσεις σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό, είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας, εκπροσωπεί την ομάδα των μετόχων και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση.

Στη Γενική Συνέλευση κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα παραστάσεως και μιας ψήφου.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο όπως ορίζει ο Νόμος και συνέρχεται τακτικά στην έδρα της Τράπεζας, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, πάντοτε μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης.

Έκτακτα συνέρχεται η Γενική Συνέλευση μετά από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου από πρωτοβουλία του ή αν το ζητήσουν οι ελεγκτές ή μέτοχοι που αντιπροσωπεύουν το 1/20 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και αφού καταθέσουν στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου σχετική αίτηση που περιλαμβάνει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης για τα οποία ζητείται η σύγκληση αυτή.

Σύμφωνα με το άρθρο 46 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια, μεταξύ άλλων, να αποφασίζει για τροποποιήσεις του καταστατικού, εκλογή ή αντικατάσταση μελών Διοικητικού Συμβουλίου, έγκριση του ισολογισμού, διάθεση των ετήσιων κερδών, έκδοση δανείου με ομολογίες όπως και με ομολογίες για τις οποίες προβλέπουν το άρθρο 3α του Κ.Ν. 2190/1920 και άρθρ. 6 και 8 του Α.Ν. 148/1967, συγχώνευση, παράταση ή διάλυση της εταιρείας ή διορισμό εκκαθαριστών και καθορισμό της αμοιβής τους ως και απαλλαγής τους από κάθε ευθύνη, και απαλλαγή των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημιώσεως.

Στην πρόσκληση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση αναφέρονται η χρονολογία, η ημέρα, η ώρα, ο τόπος και το οίκημα, όπου θα συνέλθει η Συνέλευση καθώς και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια. Η πρόσκληση αυτή δημοσιεύεται πριν από δέκα τουλάχιστον ημέρες στο Τεύχος Ανωτύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και πριν από είκοσι ημέρες σε εφημερίδες όπως προβλέπεται από το νόμο. Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων οι παραπάνω προθεσμίες συντέμνονται στα μισά.

Οι μέτοχοι που θέλουν να λάβουν μέρος στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή με αντιπρόσωπο οφείλουν να καταθέσουν τις μετοχές τους στο Ταμείο του Κεντρικού Καταστήματος και των Υποκαταστημάτων της Τράπεζας ή απόδειξη κατάθεσης αυτών στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε οποιαδήποτε στην Ελλάδα ανώνυμη τραπεζική εταιρεία, οι δε αντιπρόσωποι μετόχων και τα πληρεξούσιά τους πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες προ της προς συνεδρίαση ορισμένης, αφού λάβουν αποδεικτικό κατάθεσης, το οποίο χρησιμεύει σαν εισιτήριο στη Γενική Συνέλευση και σαν τίτλος για την απόδοση των κατατεθέντων εγγράφων μετά την περάτωση της Συνέλευσης. Μέτοχοι, που δεν συμμορφώθηκαν προς τις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου, μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μετά από άδεια αυτής.

Δέκα μέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει από την εταιρεία τον ισολογισμό και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, οι οποίες θα υποβληθούν στην Συνέλευση προς έγκριση.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων και να ορίζει ημέρα συνεδρίασης αυτής που να μην απέχει περισσότερο από τριάντα ημέρες από τη χρονολογία της επίδοσης της αίτησης προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Καταστατικό της Τράπεζας περιέχει και ειδικές διατάξεις, όπως οι ακόλουθες:

(α) σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 19, «Κάθε μέλος του Συμβουλίου, προτού να αναλάβει τα έργα του και μέσα σε δέκα το πολύ ημέρες από τον διορισμό του ή την εκλογή αυτού, δύναται να καταθέσει στο Ταμείο της Τράπεζας πέντε μετοχές της, οι οποίες είναι αναπαλλοτριώτες σε όλο το χρόνο της υπηρεσίας αυτού και ως ειδική εγγύηση της διαχειρίσεώς του μέχρι της έγκρισής αυτής από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων»

(β) σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 21, «[...] Σε καμία περίπτωση ο αριθμός των αυτοπρόσωπα παρισταμένων Συμβούλων δεν επιτρέπεται να είναι μικρότερος των έξι(6)»

(γ) σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 23, «Αν, συνεπεία παραιτήσεως, θανάτου ή εκπτώσεως για οποιοδήποτε λόγο, κενωθεί θέση Συμβούλου, τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να εκλέξουν προσωρινά νέο Σύμβουλο για το υπόλοιπο της θητείας του Συμβούλου που αναπληρώνεται. Η συμπλήρωση επιβάλλεται, όταν ο αριθμός των Συμβούλων περιορισθεί κάτω των οκτώ (8). [...]»

(δ) σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 42, απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία των 2/3 των παρισταμένων ή αντιπροσωπευόμενων μετόχων για τη λήψη από τη γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας απόφασης σχετικής με την έκδοση δανείου με ομολογίες

(ε) σύμφωνα με το άρθρο 54 του Καταστατικού, «Η υπηρεσία των υπαλλήλων της Τράπεζας είναι ασυμβίβαστη με οποιαδήποτε άλλη ιδιωτική ή δημόσια ή δημοτική υπηρεσία ή λειτουργήμα εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο χορηγήσει ειδική προς τούτο άδεια τηρουμένων εν πάση περιπτώσει των διατάξεων του άρθρου 23 του κ.ν. 2190/1920».

Σημειώνεται ότι πέραν από τις τροποποιήσεις που έχει υποστεί το άρθρο 5 του Καταστατικού, όπως παρατίθενται στο κεφάλαιο περί των αυξήσεων του μετοχικού κεφαλαίου, το Καταστατικό της Τράπεζας έχει τροποποιηθεί ως ακολούθως, σύμφωνα με τα προσκομισθέντα πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και τα αντίστοιχα Φ.Ε.Κ.:

- Με απόφαση της από 20.11.2008 Γενικής Συνέλευσης των μετόχων τροποποιήθηκαν τα άρθρα 1,4 & 8 του Καταστατικού και η σχετική απόφαση δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 101/09.01.2009 ΦΕΚ τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ.
- Με απόφαση της από 08.01.2009 Γενικής Συνέλευσης των μετόχων τροποποιήθηκαν τα άρθρα 5 & 8 του Καταστατικού της Τράπεζας και η σχετική απόφαση δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 1360/18.02.2009 ΦΕΚ τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ.

Επιπλέον σημειώνεται ότι τα προβλεπόμενα στο άρθρο 47 του Καταστατικού δικαιώματα μειοψηφίας, επαναλαμβάνουν τις σχετικές ρυθμίσεις του Κ.Ν. 2190/1920 πριν τη τροποποίησή του από τον Ν. 3604/2007. Επίσης, το άρθρο 35 του Καταστατικού της Τράπεζας προβλέπει ότι το διανεμόμενο στους μετόχους πρώτο μέρος ισοδυναμεί σε 6% επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Εν προκειμένω η ισχύουσα διάταξη του Καταστατικού έρχεται σε αντίθεση με την νέα ρύθμιση του Κ.Ν. 2190/1920 (άρθρο 45) όπως τροποποιήθηκε με τον Ν. 3604/2007, η οποία προβλέπει ότι διατηρείται η υποχρεωτική διανομή του 35% επί των καθαρών κερδών της εταιρίας.

Συνεπώς όσες διατάξεις του έρχονται σε αντίθεση με τις νέες διατάξεις του Κ.Ν.2190/1920, επειδή είναι αντίθετες σε κανόνες αναγκαστικού δικαίου δεν εφαρμόζονται και επίσης, όσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 προβλέπουν δικαιώματα για τους μετόχους έχουν άμεση ισχύ και εφαρμόζονται έστω και αν δεν προβλέπονται από το Καταστατικό.

Δεν υπάρχουν όροι που επιβάλλονται από την ιδρυτική πράξη, το καταστατικό, την διοικητική πράξη σύστασης ή τον εσωτερικό κανονισμό της Τράπεζας και οι οποίοι να διέπουν τις μεταβολές στο επίπεδο του κεφαλαίου, αυστηρότεροι απ' ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία με την εξαίρεση της παρ. 3 του άρθρου 42 του Καταστατικού της που προβλέπει ότι η απαιτούμενη για την δεύτερη επαναληπτική γενική συνέλευση των μετόχων απαρτία, σε περίπτωση που δεν έχει επιτευχθεί απαρτία κατά την γενική συνέλευση και την πρώτη επαναληπτική αυτής, είναι το 1/3 του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου, σε αντίθεση με τον κ.ν. 2190/1920 που προβλέπει ότι για τις εισηγμένες εταιρείες η σχετική απαιτούμενη απαρτία είναι το 1/5 του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υφίσταται διάταξη της ιδρυτικής πράξης, του καταστατικού, της διοικητικής πράξης σύστασης ή των κανονισμών της Τράπεζας, της οποίας η εφαρμογή να δύναται να καθυστερήσει, να αναβάλει ή να παρεμποδίσει αλλαγή στον έλεγχο της Τράπεζας.

Με την εξαίρεση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών που έλαβε το Ελληνικό Δημόσιο ενόψει της συμμετοχής του στην Τράπεζα έπειτα από την υπαγωγή της Τράπεζας στον ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, δεν υπάρχουν προνόμια σε μετοχές, ούτε μετοχές επικαρπίας, ούτε δεσμεύσεις ή εμπράγματα βάρη επί μετοχών ή άλλα δικαιώματα επί αυτών. Επίσης, δεν υπάρχουν ιδρυτικοί τίτλοι, ούτε υφίστανται μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια στα οποία εκδότης είναι η Τράπεζα, ούτε τίτλοι μετατρέψιμοι σε ή ανταλλάξιμοι με μετοχές.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 08.01.2009 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των 100.199.999,9 ευρώ, με την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (0,35) η καθεμία και τροποποιήθηκαν αντίστοιχα τα άρθρα 5 και 8 του Καταστατικού της. Ολόκληρο το ποσό της αύξησης καλύφθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο με την εισφορά ίσης αξίας ομολόγων του και οι εκδιδόμενες νέες προνομιούχες μετοχές που θα αναληφθούν από αυτό θα έχουν τα εξής προνόμια:

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 προηγούμενων 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.

Ειδικότερα όσον αφορά τα δικαιώματα του Ελληνικού Δημοσίου βλέπε και ενότητα 4.4.1 «Δικαιώματα Μετόχων».

3.22.3 Θεσμικό Πλαίσιο

Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια για την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007 (που αφορά στην αδειοδότηση, λειτουργία, εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων), τον Ν. 3746/2009 (που ρυθμίζει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων), τον Ν. 3691/2008 (για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα) και άλλους σχετικούς νόμους, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει κανονιστικές αρμοδιότητες αναφορικά με τις εργασίες και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το Ν. 1266/1982 (Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις), όπως έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί.

Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον πληρούν τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 ο οποίος ενσωμάτωσε στην Ελληνική τραπεζική νομοθεσία τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 1ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα, η πρώτη, και για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η δεύτερη.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν το δείκτη ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπ' αριθμ. 2560/2005 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ), όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 2614/2009 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, να έχουν επαρκή εσωτερικό έλεγχο, καθώς και συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων (σύμφωνα με τις ΠΔΤΕ 2438/1998 και 2577/2006, όπως τροποποιήθηκαν δυνάμει των υπ' αριθμ. 1943/2007 και 2597/2007 ΠΔΤΕ και των υπ. αριθμ. 1839/2006 και 242/2007 Αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων), να υποβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις (ΠΔΤΕ 2606/2008), να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν και (αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες) να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της (όπως κατά περίπτωση απαιτείται), σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις σχετικές ΠΔΤΕ, Αποφάσεις ή Εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος (όπως αυτές ισχύουν κατά τον αντίστοιχο χρόνο).

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007 και άλλους σχετικούς νόμους καθώς και με ΠΔΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ελέγχει όλα τα βιβλία και τα αρχεία των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας για τυχόν παραβάσεις, στο πλαίσιο της άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης από κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλει σε αυτό τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να συμμορφωθεί στις επιταγές του νομοθετικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς επίσης και να επιβάλει πρόστιμα (υπ. αριθμ. 2602/2008 ΠΔΤΕ), να ορίσει επίτροπο και τέλος, όταν δεν υπάρχει θεραπεία ή συντρέχει περίπτωση αφερεγγυότητας, να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και να το θέσει υπό ειδική εκκαθάριση υπό την επίβλεψή της. Παράλληλα, σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο, η οποία δεν πρέπει να υπερβαίνει τους δύο μήνες (με δυνατότητα παράτασης για ένα επιπλέον μήνα), και να ορίσει επίτροπο υπό την επίβλεψή της.

Σύμφωνα με το Ν. 2832/2000, σε περιπτώσεις παραβίασης του κανονιστικού πλαισίου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δικαιοδοσία να επιβάλλει κυρώσεις στα πιστωτικά ιδρύματα. Οι κυρώσεις αυτές δύνανται να συνίστανται στην υποχρεωτική άτοκη κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος για ένα έτος, για ποσό ίσο με το 40% του ύψους της παράβασης ή, αν το ύψος της παράβασης δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστεί, για ποσό €8.804.109. Αντί ή προσθέτως της εν λόγω κατάθεσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει και πρόστιμο για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου, το οποίο ανέρχεται στο 40% του ύψους της παράβασης είτε στο εφάπαξ ποσό €880.411, το οποίο αυξάνεται σε €1.467.351 σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης.

Ιστορικό και απελευθέρωση του τραπεζικού συστήματος

Ιστορικά, το ελληνικό τραπεζικό σύστημα υπαγόταν σε αυστηρούς θεσμικούς περιορισμούς, μεταξύ των οποίων και οι περιορισμοί ως προς

- τον ελεύθερο προσδιορισμό των επιτοκίων,
- τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων κλάδων της οικονομίας, π.χ. πωες, πότε και που μπορούσαν να επενδύσουν τα κεφάλαιά τους εταιρίες του δημόσιου τομέα, και
- ορισμένες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες στην αγορά ξένου συναλλάγματος.

Από τα τέλη του 1980 και, κυρίως, από τις αρχές της δεκαετίας του 1990, απελευθερώθηκε σταδιακά το θεσμικό πλαίσιο στην Ελλάδα, λόγω:

- της αυξανόμενης αλληλεπίδρασης των εθνικών οικονομιών,
- της αυξανόμενης διεθνούς πίεσης για το άνοιγμα των αγορών, και
- της επερχόμενης Ευρωπαϊκής Νομισματικής Ένωσης.

Η απελευθέρωση της κίνησης κεφαλαίων, με την ενσωμάτωση των σχετικών Ευρωπαϊκών Οδηγιών και ειδικότερα της Δεύτερης Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Οδηγίας (Οδηγία 1989/646/ΕΟΚ που είχε ενσωματωθεί με τον Ν. 2076/1992) συνεισέφερε ουσιαστικά στην απελευθέρωση.

Επιτόκια

Από το 1987, κατώτατα όρια επιτοκίων σταδιακά αντικατέστησαν τα επιτόκια που προηγουμένως καθόριζε η Τράπεζα της Ελλάδος. Το 1992 καταργήθηκαν τα διοικητικά καθοριζόμενα επιτόκια και έκτοτε τα πιστωτικά ιδρύματα είναι ελεύθερα να διαπραγματεύονται επιτόκια με τους πελάτες με βάση τις συνθήκες της αγοράς. Επιπλέον, οι περιορισμοί που ίσχυαν στην τραπεζική χρηματοδότηση ορισμένων οικονομικών δραστηριοτήτων καταργήθηκαν το 1991.

Επίσης, υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό. Ειδικότερα, ο ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και του άρθρου 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008).

Εξασφαλίσεις δανείων

Από το 1992, ο Ν. 2076/1992 (που έχει στο μεταξύ αντικατασταθεί από το Ν. 3601/2007), επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών).

Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση ή διαταγή πληρωμής που έχει αποκτήσει ισχύ δεδικασμένου.

Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος (Eurosystem). Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία παθητικού, αντί του ενιαίου συντελεστή 12% που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 2% για όλες τις κατηγορίες παθητικού που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,

- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- repos, και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Μετά από μακρά διαβούλευση και συνεργασία μεταξύ των διεθνών τραπεζών και των ρυθμιστικών αρχών, τον Ιούνιο του 2004, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε το αναθεωρημένο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το Νοέμβριο του 2005, η εν λόγω Επιτροπή εξέδωσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία II». Η Βασιλεία II προωθεί την υιοθέτηση ενισχυμένων πρακτικών στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου και προσεγγίζει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δια της εισαγωγής μεθόδων που είναι προσανατολισμένες στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, οι οποίες στη σύλληψή τους αφενός μεν είναι αξιόπιστες αφετέρου δε λαμβάνουν υπόψη τα ιδιαίτερα επίπεδα των συστημάτων στάθμισης κινδύνου και τις μεθοδολογίες που εφαρμόζουν οι τράπεζες.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο διατηρεί τα βασικά στοιχεία του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας του 1988, συμπεριλαμβανομένης της γενικής πρόβλεψης για τη διατήρηση του λόγου των ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένο ενεργητικό κατ' ελάχιστον στο 8%, και τη βασική δομή του 1996 αναφορικά με τη μεταχείριση του κινδύνου αγοράς και του ορισμού των στοιχείων που μπορούν να γίνουν δεκτά ως ίδια κεφάλαια.

Σημαντική καινοτομία του αναθεωρημένου πλαισίου αποτελεί η μεγαλύτερη χρήση της αξιολόγησης των κινδύνων που προκύπτουν από τα εσωτερικά συστήματα των τραπεζών ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαίων. Λαμβάνοντας αυτήν την κατεύθυνση, το πλαίσιο καθιερώνει λεπτομερείς ελάχιστες απαιτήσεις που είναι σχεδιασμένες ώστε να διασφαλιστεί η ακεραιότητα των εσωτερικών αξιολογήσεων των κινδύνων. Το αναθεωρημένο πλαίσιο εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο και (μέσω του Πυλώνα II) κατευθύνει τις τράπεζες ώστε να θεσπίσουν μια εσωτερική διαδικασία για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους κινδύνους που υπάγονται στον Πυλώνα I (δηλαδή τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο) όσο και άλλους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των κινδύνων ρευστότητας, συγκέντρωσης, επιτοκίων στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της τράπεζας, καθώς και του στρατηγικού κινδύνου.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο προβλέπει ένα εύρος επιλογών κλιμακούμενης εξειδίκευσης για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο που επιτρέπει στις τράπεζες και στις εποπτικές αρχές να επιλέξουν εκείνες τις προσεγγίσεις οι οποίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις δραστηριότητές τους και τη δομή της χρηματαγοράς τους. Επιπρόσθετα, μέσω του τρίτου Πυλώνα, η Βασιλεία II ενισχύει σημαντικά τις απαιτήσεις για τη δημοσιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων πρακτικών που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Το πλαίσιο της Βασιλεία II ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο Ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του Ν. 3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007, στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν δέκα ΠΔΤΕ που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλεία II, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2008.

Το 2008, η Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπέβαλε πρόταση οδηγίας στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK σχετικά με τις τράπεζες που συνδέονται με κεντρικούς θεσμούς, με ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, με την έκθεση σε μεγάλους κινδύνους, με εποπτικές ρυθμίσεις και με τη διαχείριση κρίσεων.

Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Μετά την υιοθέτηση της Βασιλεία II, εκδόθηκε η υπ. αριθμ. 2606/2008 ΠΔΤΕ που εισήγαγε νέες υποχρεώσεις πληροφόρησης για τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα. Αυτές οι υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή εκθέσεων επί των ακόλουθων θεμάτων:

- A. Κεφαλαιακή διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα που έχουν στενό δεσμό με το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια ή άλλης μορφή πίστωσης που το πιστωτικό ίδρυμα έχει χορηγήσει προς αυτά τα πρόσωπα.
- B. Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Γ. Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.
- Δ. Κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου – Συναλλαγματικός κίνδυνος.
- Ε. Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του εμπορικού χαρτοφυλακίου
- ΣΤ. Λειτουργικός κίνδυνος.
- Z. Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκεντρωτικός κίνδυνος.
- H. Κίνδυνος ρευστότητας.
- Θ. Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- I. Καλυμμένες ομολογίες.
- K. Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Λ. Συστήματα πληροφορικής.
- M. Λοιπές πληροφορίες.

Το νέο πλαίσιο υποχρεώσεων παροχής πληροφόρησης αφορά στην παροχή στοιχείων με ημερομηνία αναφοράς την 31^η Μαρτίου 2008.

Η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη σειρά των εκθέσεων που επιτάσσει το κανονιστικό πλαίσιο σε τριμηνιαία βάση.

Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Τον Ιανουάριο του 1993, η Βουλή ψήφισε το Ν. 2114/1993 για την ίδρυση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Ο νόμος αυτός συμπληρώθηκε τον Ιούλιο του 1995 από το Ν. 2324/1995, ο οποίος έλαβε υπόψη του την Οδηγία 1994/19/ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων, και εν συνεχεία, τον Ιούνιο του 2000, συμπληρώθηκε από το Ν. 2832/2000 ο οποίος τροποποιήθηκε με το Ν. 3714/2008. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων άρχισε να λειτουργεί το Σεπτέμβριο του 1995. Σήμερα, το ταμείο, το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που διέπεται από το Ν. 2832/2000, διοικείται από κοινού από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών και την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος.

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων χρηματοδοτείται από τις ετήσιες εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σ' αυτό (και των συνεταιριστικών τραπεζών δυνάμει του Ν. 3714/2008 που τροποποίησε το Ν. 2832/2000 και το Π.Δ. 329/2000). Το ύψος της εισφοράς κάθε συμμετέχοντος καθορίζεται γενικά σύμφωνα με ορισμένα ποσοστά που εφαρμόζονται στο συνολικό ποσό των καταθέσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις. Επιπλέον, διατηρείται ο θεσμός της συμπληρωματικής εισφοράς εφόσον οι πόροι δεν επαρκούν για την κάλυψη των δικαιούχων. Ωστόσο, η εισφορά αυτή δεν δύναται να υπερβεί το 300% της προηγούμενης ετήσιας εισφοράς της εν λόγω τράπεζας. Τέτοια πρόσθετη εισφορά συμψηφίζεται έναντι εισφορών επομένων ετών. Η ελληνική

νομοθεσία υιοθέτησε αρχικά το ελάχιστο ποσό κάλυψης που προβλέπεται από την Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για ποσό €20 χιλ. ανά καταθέτη και πιστωτικό ίδρυμα. Εντούτοις, μετά τις πρόσφατες εξελίξεις στις αγορές και σε συνέχεια των αποφάσεων του Συμβουλίου των Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ECOFIN) της 7^{ης} Οκτωβρίου 2008, το ελάχιστο ποσό κάλυψης αυξήθηκε στις €100 χιλ. μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2011 δυνάμει του Ν. 3714/2008. Αυτή η καταληκτική ημερομηνία δύναται να παραταθεί με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. Τα ποσοστά υπολογισμού της ετήσιας εισφοράς των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων και συμμετεχουσών συνεταιριστικών τραπεζών αυξήθηκαν με συντελεστή πέντε.

Στις 16 Φεβρουαρίου 2009, ψηφίστηκε ο Ν. 3746/2009 «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ενσωμάτωση των Οδηγιών 2005/14/ΕΚ για την υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων και 2005/68/ΕΚ σχετικά με τις ανασφαλίσεις και λοιπές διατάξεις», με τον οποίο σκοπείται ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας, καθιερώνοντας ενιαία ρύθμιση για την κάλυψη των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητας τους τόσο ως προς το σκέλος των καταθέσεων όσο και ως προς το σκέλος της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μέσω της επέκτασης του σκοπού του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων, το οποίο μετονομάζεται σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Δυνάμει του Ν. 3746/2009, το όριο κάλυψης της αποζημίωσης των καταθετών πελατών παραμένει στις €100 χιλ., όπως αυξήθηκε με το Ν. 3714/2008, ενώ το όριο κάλυψης των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε €30 χιλ.

Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Η Ελλάδα είναι μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force) (FATF) και ως μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το σχετικό θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 («Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις»), ο οποίος αντικατέστησε το Ν. 2331/1995 και ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/ΕΚ και 2006/70/ΕΚ. Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελούν ποινικά αδικήματα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Τα πιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Διατάξεις ιδιωτικού δικαίου και περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν προστατεύουν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που συστάθηκε με το Ν. 2331/1995 αντικαταστάθηκε από την Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δυνάμει του Ν. 3691/2008 και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές. Μεταξύ άλλων προσώπων, στη

διοίκηση της εν λόγω Επιτροπής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας.

Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη περαιτέρω εξειδίκευσης του εν λόγω πλαισίου, εξέδωσε, μέσω της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, την Απόφαση υπ. αριθμ. 281/5/2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας», η οποία λαμβάνει υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις όλων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τις συστάσεις της FATF. Επίσης, αυτή η απόφαση αντικατοπτρίζει την κοινή θέση ως προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».

Τέλος, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον ως άνω Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006.

Συμμετοχές τραπεζών

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές τους σε άλλες εταιρίες:

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να κατέχουν σε επιχείρηση ειδική συμμετοχή μεγαλύτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η σχετική επιχείρηση αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύουσες τραπεζικές υπηρεσίες. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στις παραπάνω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων τους. Για τους σκοπούς του Ν. 3601/2007, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής.

Για τον υπολογισμό των ανωτέρω ορίων δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές και τα μερίδια:

- (α) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι ενός έτους (με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος),
- (β) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων,
- (γ) που κατέχονται στο όνομα πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου,
- (δ) που εντάσσονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος.

Επιτρέπεται η υπέρβαση των ανωτέρω ποσοτικών και χρονικών ορίων με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και υπό την προϋπόθεση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αυξάνει τα ίδια κεφάλαιά του ή λαμβάνει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει κατ' εξαίρεση την υπέρβαση των ιδίων ως άνω ορίων υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό της υπέρβασης καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2604/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών εταιριών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής,

επιχειρήσεων ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών, εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης και επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Η ανωτέρω ΠΔΤΕ δεν εφαρμόζεται στα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα μέλος του Ε.Ο.Χ., όπως επίσης και στα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός του Ε.Ο.Χ., εφόσον έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι υπόκεινται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας. Για τους σκοπούς της ΠΔΤΕ 2604/2008, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής, ενώ έμμεση συμμετοχή θεωρείται εκείνη που κατέχεται από θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της Ελληνικής οικονομίας

Στις 25 Νοεμβρίου 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3723/2008 ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ύψους 28 δισ. ευρώ με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών στοχεύοντας στη θωράκιση της ελληνικής οικονομίας από τις επιπτώσεις της διεθνούς κρίσης. Το σχέδιο εκπονήθηκε μετά από διαβούλευση και ανταλλαγή απόψεων με την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης και την Τράπεζα της Ελλάδος. Το σχέδιο περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες:

1. Τη διάθεση κεφαλαίων μέχρι 5 δισ. ευρώ προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier 1) των πιστωτικών ιδρυμάτων. Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες μετά ψήφου (στη γενική συνέλευση των προνομιούχων μετόχων) μετοχές με σταθερή απόδοση 10% επί του εισφερόμενου κεφαλαίου, οι οποίες είναι υποχρεωτικά εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης μετά πάροδο πέντε ετών ή και προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο και πάντως μετά την 1^η Ιουλίου 2009 με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Δυνάμει της υπ. αριθμ. 54201/Β2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, οι εκδοθείσες προνομιούχες μετοχές μετατρέπονται σε κοινές ή μετοχές άλλης κατηγορίας κατά τη λήξη της πενταετίας, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους λόγω του ότι δεν πληρούται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Την παροχή εγγυήσεων συνολικού ύψους μέχρι 15 δισ. ευρώ για νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 31.12.2009 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ. αριθμ. 54201/Β2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των στεγαστικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στην υπ. αριθμ. 2/5121/2009 Απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.
3. Τη διάθεση ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (διάρκειας έως τρία έτη) που θα εκδώσει ο Ο.Δ.ΔΗ.Χ. μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2009 μέχρι του συνολικού ποσού των 8 δισ. ευρώ. Αυτοί οι τίτλοι διατίθενται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε lots του €1.000.000 και εισάγονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Για το σκοπό της μεταβίβασης αυτών των τίτλων, καταρτίζονται διμερείς συμβάσεις μεταξύ του Ο.Δ.ΔΗ.Χ και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι επιστρέφονται στον Ο.Δ.ΔΗ.Χ είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008. Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν ως εξασφάλιση (collateral) σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις

μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων για άντληση ρευστότητας. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Το Ελληνικό Δημόσιο θα έχει το δικαίωμα συμμετοχής στο διοικητικό συμβούλιο των τραπεζών που θα συμμετάσχουν στον πρώτο ή στο δεύτερο πυλώνα του σχεδίου μέσω εκπροσώπου του, ο οποίος θα έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων που αφορούν στη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς ανώτατα στελέχη της διοίκησης αυτών των τραπεζών. Εντούτοις, η άσκηση αυτού του δικαιώματος από τον εκπρόσωπο του Ελληνικού Δημοσίου προϋποθέτει την έκδοση απόφασης του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η σχετική εταιρική απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σημαντικά την φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Επιπλέον, οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, οι τράπεζες που συμμετέχουν σε αυτό το σχέδιο δεν επιτρέπεται να διανείμουν μέρισμα επί κοινών μετοχών για τη χρήση του 2008, παρά μόνο με την μορφή μετοχών, ενώ για τη χρήση του 2009 και τις επόμενες χρήσεις, το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της Τράπεζας σε ατομική βάση. Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, για την χρήση του 2008, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρισμα μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν, σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

- (α) τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά τον προηγούμενο έτος, ή
- (β) τον μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή
- (γ) τον μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «Συμβούλιο») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υφυπουργού Οικονομίας και Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του Δημοσίου στα διοικητικά συμβούλια των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και γενικότερα της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

4. ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 ΒΑΣΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης

A. Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές της για τους επόμενους 12 μήνες.

B. Οι ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές κ. Γ. Δεληγιάννης (Α.Μ. ΣΟΕΛ 15791) και Δ. Μελάς (Α.Μ. ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρείας GRANT THORNTON), αναφέρουν σχετικά: «Με βάση τα οικονομικά στοιχεία της τράπεζας την 30.06.2009, και λαμβάνοντας υπόψη την επικείμενη αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, δεν υπέπεσε στην αντίληψή μας οποιοδήποτε θέμα που θα μπορούσε να αποτελεί ένδειξη ότι η Τράπεζα δεν θα μπορέσει να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της τους επόμενους 14 μήνες από την 4.8.2009, ημερομηνία έγκρισης των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την περίοδο 01.01-30.06.2009.»

4.1.2 Ίδια Κεφάλαια & Χρέος

Στους πίνακες που ακολουθούν, οι οποίοι έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα, έχουν βεβαιωθεί για την ορθότητα τους από την Ελεγκτική Εταιρεία Grant Thornton και παρατίθενται στην παρούσα ενότητα με τη σύμφωνη γνώμη της τελευταίας, παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία των ετησίων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 30/06/2009.

Η κεφαλαιακή διάρθρωση του Ομίλου ATTICA BANK την 30/6/2009 αναλύεται ως ακολούθως:

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΧΡΕΟΣ	
(ποσά σε χιλ. €)	30/6/2009
A. ΧΡΕΟΣ	
A1. Βραχυπρόθεσμος Δανεισμός	1.151.274
Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	1.151.274
A2. Μακροπρόθεσμος Δανεισμός	193.772
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	94.674
Προνομιούχες μετοχές (2)	99.098
Σύνολο χρέους (A1+A2)	1.345.046
B. Ίδια Κεφάλαια	
Μετοχικό Κεφάλαιο	47.617
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	249.611
Λοιπά Αποθεματικά (1)	3.999
Ίδιες μετοχές	(102)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	301.125

(1) Στα αποθεματικά δεν περιλαμβάνονται τα «κέρδη εις νέον» ύψους € 27.008,04 χιλ., σύμφωνα με την παράγραφο 127.1 της 05-054b της οδηγίας CESR. Επίσης στα Ίδια Κεφάλαια δεν περιλαμβάνονται τα δικαιώματα μειοψηφίας.

(2) Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην υπ' αριθμ. 278/19.12.2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, το κεφάλαιο που αντιστοιχεί στις προνομιούχες μετοχές συνυπολογίζεται στα Πρόσθετα Στοιχεία των Βασικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας (ως «Στοιχεία εξομοιούμενα με το Μετοχικό Κεφάλαιο (N.3723/2008»)).

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

Όπως απεικονίζεται στον ανωτέρω πίνακα, την 30.06.2009, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 301 εκατ. και το χρηματοοικονομικό χρέος σε € 1.345 εκατ.

Στον πίνακα που ακολουθεί προσδιορίζονται οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου ΑΤΤΙΚΑ BANK την 30/6/2009:

ΚΑΘΑΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		30/6/2009
	(ποσά σε χιλ. €)	
A.	Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	82.537
B1	Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	58.689
B2.	Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	877.007
Γ1	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	2.188
Γ2	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	260.499
Δ.	Συνολική Ταμειακή Ρευστότητα (Δ) = (Α) + (Β1) +(Β2)+(Γ1) + (Γ2)	1.280.920
E	Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (διατραπεζικός δανεισμός)	1.151.274
ΣΤ	Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (E)	1.151.274
Z.	Καθαρές Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (ΣΤ) - (Δ)	(129.646)
H.	Μακροπρόθεσμα Δάνεια	99.098
Θ	Ομολογιακά Δάνεια	94.674
I	Μακροπρόθεσμες Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (H)+(Θ)	193.772
K	Καθαρό Χρέος (Z)+ (I)	64.126

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από την ελεγκτική εταιρεία Grant Thornton A.E.

4.2 ΛΟΓΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Τα συνολικά κεφάλαια που θα συγκεντρωθούν από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας προορίζονται για την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων της (Upper Tier I) καθώς η ανάπτυξη των εργασιών και των δραστηριοτήτων της απαιτεί ισχυρή κεφαλαιακή βάση.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώνει το Χρηματιστήριο Αθηνών και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του Κανονισμού του Χ.Α. καθώς και τις αποφάσεις 25/17.7.2008 του Χ.Α. και 7/448/11.10.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν, σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων. Η ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων γίνεται μέσω της ηλεκτρονικής σελίδας του Χ.Α., της Τράπεζας και του Ημερήσιου Δελτίου Τιμών του Χ.Α., καθώς και όπου απαιτείται με τα μέσα που προβλέπονται στο Ν. 3556/2007.

Επιπλέον, η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι για τυχόν τροποποιήσεις του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει το επενδυτικό κοινό, τους μετόχους, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Χρηματιστήριο, σύμφωνα με τις διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται ότι θα προβαίνει σε δημοσιοποίηση των προνομιακών πληροφοριών που σχετίζονται με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3340/2005 και της απόφασης 3/347/12.7.2005 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως εκάστοτε ισχύουν.

4.3 ΟΡΟΙ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, κατόχων κοινών μετοχών, κατά τη συνεδρίαση της 8.07.2009, αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού των €38.093.311,20 με καταβολή μετρητών και με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 2,5770651723 νέες προς 10 παλαιές μετοχές. Ειδικότερα θα εκδοθούν 108.838.032 νέες κοινές ονομαστικές

μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,35 (στο εξής οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης € 1,40 (στο εξής η «Τιμή Διάθεσης») για κάθε μία Νέα Μετοχή. Κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των Νέων Μετοχών και της Τιμής Διάθεσής τους, θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο». Επίσης, η ως άνω Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε η Τιμή Διάθεσης των Νέων Μετοχών να δύναται να είναι ανώτερη από τη χρηματιστηριακή τιμή των υφιστάμενων μετοχών της κατά το χρόνο αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης.

Μετά την ολοκλήρωση της ως άνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, και σε περίπτωση που αυτή καλυφθεί πλήρως, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε €185.909.950,45, από το οποίο ποσό €85.709.950,55 θα αντιστοιχεί στο κοινό μετοχικό κεφάλαιό της και ποσό €100.199.999,90 στο μετοχικό κεφάλαιο των προνομιούχων και θα διαιρείται σε 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστης, αντίστοιχα.

Το Ελληνικό Δημόσιο ως κάτοχος 286.285.714 προνομιούχων μετοχών δυνάμει του ν. 3723/2008 και κάτοχος ποσοστού 67,8% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έχει δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του κοινού μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 13 του Κ.Ν.2190/1920.

Σημειώνεται ότι το Καταστατικό της Τράπεζας δεν έχει τροποποιηθεί ώστε να συμπεριλάβει τις αλλαγές που επέφερε ο ν. 3604/2007 στον κ.ν. 2190/1920. Συνεπεία αυτού, το άρθρο 6 παρ. 5 του Καταστατικού σχετικά με το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας επαναλαμβάνει την διάταξη του προηγούμενου εδαφίου β της παραγράφου 5 και νυν εδαφίου α της παραγράφου 7 του άρθρου 13 του κ.ν. 2190/1920, που προβλέπει ότι «σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογίων με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο», χωρίς να προβλέπει περαιτέρω τη δυνατότητα που δίνει το νέο εδάφιο γ της παραγράφου 7 του ως άνω άρθρου 13, σύμφωνα με την οποία, «το καταστατικό μπορεί επίσης να προβλέπει ότι αν η εταιρεία έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές».

Εξαιτίας του ανωτέρω, η Τράπεζα δεν έχει δικαίωμα εκ του Καταστατικού της να δώσει προτεραιότητα στους μετόχους της κατηγορίας μετοχών στην οποία πραγματοποιείται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι στους κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας, να ασκήσουν το δικαίωμα προτίμησης τους έναντι του Ελληνικού Δημοσίου που κατέχει προνομιούχες μετοχές της Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του ν. 3723/2008, οπότε στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν και να ασκήσουν το προτιμησιακό τους δικαίωμα από την αρχή όλοι οι μέτοχοι της Τράπεζας, κάτοχοι των κοινών και των προνομιούχων μετοχών της, σύμφωνα με το ποσοστό συμμετοχής του καθενός στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Ο εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζας κ. Γ. Ρίζος με δήλωση του στην από 8.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας, που αποφάσισε την παρούσα αύξηση, δήλωσε ότι το Ελληνικό Δημόσιο δεν θα μετάσχει και δεν προτίθεται να ασκήσει τα δικαιώματά προτίμησης του. Στη συνέχεια, η Αυτόκλητη Ιδιαίτερη Γενική Συνέλευση των μετόχων κατόχων προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας της 9.07.2009, στην οποία παρέστη το Ελληνικό Δημόσιο, ως μοναδικός προνομιούχος μέτοχος, κάτοχος του συνόλου των προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας ενέκρινε:

α. Την από 8.07.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατόχων κοινών μετοχών της ATTICA BANK για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με καταβολή μετρητών και τροποποίηση του σχετικού άρθρου του καταστατικού, έως του ποσού των €38.093.311, , με την έκδοση 108.838.032 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστη και με τιμή διάθεσης €1,40 ανά μετοχή.

β. Την από 8.07.2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατόχων κοινών μετοχών της ATTICA BANK περί τροποποίησης του άρθρου 5 του καταστατικού περί μετοχικού κεφαλαίου.

γ. Την παραίτηση του Ελληνικού Δημοσίου από το δικαίωμα προτίμησής του ως προς τις κοινές μετοχές που του αναλογούν οι οποίες θα εκδοθούν κατά την παραπάνω αύξηση, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 5 του άρθρου 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε συνδυασμό με τις διατάξεις των παρ. 7 και 8 του άρθρου 13 του Κ.Ν.2190/1920.

Λαμβάνοντας υπόψη τη παραίτηση του Ελληνικού Δημοσίου από την άσκηση δικαιώματος προτίμησης στην ως άνω αύξηση υπό την ιδιότητά του ως κατόχου προνομιούχων μετοχών, όπως εκφράσθηκε από την ως άνω δήλωση του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου, η από 8.07.2009 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της Τράπεζας και το από 31.8.2009 εξουσιοδοτημένο Διοικητικό Συμβούλιο, αποφάσισαν τα ακόλουθα σχετικά με το δικαίωμα προτίμησης των κατόχων κοινών μετοχών και τη διάθεση των αδιάθετων νέων κοινών μετοχών που θα προκύψουν:

i. οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (εφεξής η «Ε.Χ.Α.Ε»), τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α., θα μπορούν να ασκήσουν δικαίωμα προτίμησης στις νέες μετοχές με αναλογία 2,5770651723 νέες προς 10 παλαιές (στον υπολογισμό των παλαιών συμπεριλαμβάνονται σύμφωνα με το νόμο και οι προνομιούχες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου)

ii. ταυτοχρόνως, οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας θα μπορούν να προεγγραφούν για την κάλυψη των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου, με αναλογία 5,4229348277 νέες μετοχές που αντιστοιχούν στα μη ασκηθέντα δικαιώματα προς 10 παλαιές κοινές μετοχές, ούτως ώστε να μην επηρεαστεί το υφιστάμενο ποσοστό συμμετοχής τους στο κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας (εφεξής «Συμπληρωματική Εγγραφή»). Δεδομένης της προαναφερθείσας δήλωσης παραίτησης του Ελληνικού Δημοσίου και της συνακόλουθης απόφασης της ως άνω Αυτόκλητης Ιδιαίτερης Γενικής Συνέλευσης των προνομιούχων μετόχων, η ικανοποίηση όσων ασκήσουν τη Συμπληρωματική Εγγραφή πρέπει να θεωρείται εξασφαλισμένη.

Κατά συνέπεια, η αναλογία συμμετοχής των κοινών μετόχων στο νέο μετοχικό κεφάλαιο θα είναι τελικά 8 (ήτοι: 2,5770651723 +5,4229348277) _ νέες κοινές μετοχές προς 10 παλαιές κοινές.

Σημειώνεται ότι στην κάλυψη των μη ασκηθέντων δικαιωμάτων προτίμησης του Ελληνικού Δημοσίου δεν έχουν δικαίωμα να συμμετέχουν όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α.

iii Δικαίωμα Απασχολούμενων. Σε περίπτωση που μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και της Συμπληρωματικής Εγγραφής, παραμένουν αδιάθετες μετοχές, αυτές θα διατεθούν κατά προτεραιότητα στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες, έως 2.000 μετοχές ανά απασχολούμενο εφεξής το «Δικαίωμα των Απασχολούμενων».

Το δικαίωμα αυτό παρέχεται στους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου της (με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή παροχής υπηρεσιών), οι οποίοι συμπεριλαμβάνονταν στις μισθοδοτικές καταστάσεις της 31/8/09 καθώς και σε όσους απασχολούμενους δεν συμπεριλαμβάνονταν στις καταστάσεις και απουσίαζαν νόμιμα και προσωρινά (π.χ. λόγω σπουδών, στρατιωτικής θητείας, άδειας άνευ αποδοχών).

Σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών επαρκεί για να καλύψει την ζήτηση από τους απασχολούμενους στην Τράπεζα που προεγγράφονται για την κάλυψη αδιάθετων μετοχών, τότε αυτή θα ικανοποιηθεί πλήρως.

Εφόσον ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν αιτηθεί, μέχρι του μέγιστου ορίου των 2.000 μετοχών ανά εργαζόμενο και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης.

iv. Οι υπό την παράγραφο (i) ασκήσαντες δικαιώματα προτίμησης (δηλαδή, οι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ε.Χ.Α.Ε., τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης τους στο ΧΑ) ταυτόχρονα με την εγγραφή τους σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στις παραγράφους (i) και (ii), έχουν δικαίωμα να προεγγράφονται για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών στην τιμή διάθεσης και εφόσον έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης τους (εφεξής το «Δικαίωμα Προεγγραφής»).

Εφόσον μετά από την πλήρη εξάντληση της ζήτησης από τους απασχολούμενους στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες, εξακολουθούν να υπάρχουν αδιάθετες μετοχές, τότε αυτές θα κατανεμηθούν στους υπό iv. επενδυτές αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης, σε αριθμό μετοχών, όμως, που δεν θα ξεπερνά το 50% του αριθμού των νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος ή που αγοράζουν κατά την διαπραγμάτευση των δικαιωμάτων προτίμησης στο ΧΑ.

Οι απασχολούμενοι που άσκησαν το Δικαίωμα Απασχολουμένων, έχουν δικαίωμα να προεγγραφούν για τυχόν αδιάθετες μετοχές και με την ιδιότητά τους ως επενδυτές υπό iv.

v. Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και της Συμπληρωματικής Εγγραφής, του Δικαιώματος Προεγγραφής και του Δικαιώματος Απασχολουμένων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Σε περίπτωση που υφίστανται αδιάθετες μετοχές το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά τη κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν.2190/1920.

vi. Σύμφωνα με όσα προβλέπονται στις διατάξεις του άρθρου 16 παράγραφος 8 περ. (γ) του κ.ν. 2190/1920, όπως τα δικαιώματα προτίμησης που αντιστοιχούν σε συνολικά 52.481 κοινές μετοχές που κατέχονται από την Τράπεζα να πωληθούν σε τρίτους κατά τη διάρκεια διαπραγμάτευσης αυτών των δικαιωμάτων στο Χ.Α. και περαιτέρω, τα δικαιώματα προτίμησης που αντιστοιχούν σε συνολικά μία (1) κοινή μετοχή που κατέχεται από την Τράπεζα να μην ασκηθούν και να προσauξήσουν το δικαίωμα των λοιπών μετόχων.

Συνοπτικά, οι όροι της ανωτέρω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	136.047.541
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ *	286.285.714
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ (ΚΟΙΝΩΝ & ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ) ΜΕΤΟΧΩΝ	422.333.255
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ:	
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε τελική αναλογία 8 (ήτοι: 2,5770651723 + 5,4229348277) νέες για κάθε 10 παλαιές	108.838.032
ΣΥΝΟΛΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	244.885.573
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ *	286.285.714
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	531.171.287
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕΤΟΧΗΣ (ΚΟΙΝΩΝ & ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΩΝ)	€0,35
ΤΙΜΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	€1,40

* Προνομιούχες, ενσώματες και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμες από την Τράπεζα μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,35 η κάθε μία, οι οποίες αναλήφθηκαν εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο (βάσει του Ν. 3723/2008).

Σημειώνεται ότι τα δικαιώματα προτίμησης της παρούσας αύξησης τα οποία θα διαπραγματεύονται στο ΧΑ θα αφορούν αποκλειστικά στην απόκτηση 2,5770651723 νέων κοινών μετοχών για κάθε 10 παλαιές μετοχές.

Οι Νέες Κοινές Μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν άυλη μορφή και θα δικαιούνται μέρος από τη ενδεχόμενη διανομή κερδών της χρήσης 2009, σε κάθε περίπτωση υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του Ν.3723/2008 για όσο χρονικό διάστημα η Τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του εν λόγω νόμου.

Οι κοινές μετοχές που θα προκύψουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν αποτελούν και δεν θα αποτελέσουν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση, σε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή σε άλλες ισοδύναμες αγορές εκτός της Αγοράς Αξιών του Χ.Α.

4.4 ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΟΧΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Τράπεζα έχει κοινές και προνομιούχες μετοχές.

Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι άυλες ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου, εκπεφρασμένες σε ευρώ, ονομαστικής αξίας €0,35 και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Κωδικός Μετοχής ΟΑΣΗΣ: ΑΤΤ). Οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί βάσει των διατάξεων του Κ.Ν.2190/1920 και του καταστατικού της Τράπεζας.

Την 8.1.2009 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ενέκρινε την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,35 εκάστης, τις οποίες απέκτησε το Ελληνικό Δημόσιο έπειτα από κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης». Οι εν λόγω μετοχές δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο και δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά. Παρέχουν δε τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 προνόμια. Το αντιστοιχούν στις μετοχές αυτές μετοχικό κεφάλαιο καταβλήθηκε ολοσχερώς την 02.06.2009.

Οι κοινές μετοχές της ΑΤΤΙΚΑ BANK διαπραγματεύονται στην κατηγορία «Μεσαίας και Μικρής Κεφαλαιοποίησης» της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ο κωδικός ISIN (International Security Identification Number) της μετοχής της ΑΤΤΙΚΑ BANK είναι GRS001013002. Αρμόδιος φορέας για την τήρηση του σχετικού αρχείου των άυλων μετοχών είναι τα Ελληνικά Χρηματιστήρια Ανώνυμη Εταιρεία, Λεωφ. Αθηνών 110, 104 42 Αθήνα.

Μονάδα διαπραγμάτευσης των μετοχών στο Χ.Α. είναι μία κοινή ονομαστική μετοχή.

4.4.1 Δικαιώματα μετόχων

Το Καταστατικό της Τράπεζας, και ειδικότερα στα άρθρα 7 έως 14, παρουσιάζει το ισχύον πλαίσιο αναφορικά με τις μετοχές της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει κοινές και προνομιούχες μετοχές. Οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, αδιαίρετες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και άυλες. Καθώς οι κοινές μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, αναφέρεται ότι δεν εκδίδονται τίτλοι παρά οι μετοχές καταχωρούνται, χωρίς αύξοντες αριθμούς, στα αρχεία της ανώνυμης εταιρείας «Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε.» και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις

στα αρχεία αυτά. Μέτοχος της Τράπεζας λογίζεται ο εγγεγραμμένος στα αρχεία του «Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών Α.Ε.». Επειδή οι μετοχές είναι αδιαίρετες, σε περίπτωση συγκυριότητας επί μιας ή περισσοτέρων μετοχών, τα δικαιώματα των συγκυρίων θα ασκούνται από κοινό εκπρόσωπο και ελλείψει αυτού θα αναστέλλεται η άσκησή τους. Οι συγκύριοι μετοχών ενέχονται από κοινού και ευθύνονται εις ολόκληρο έναντι της Τράπεζας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις μετοχές (άρθρο 8 του Καταστατικού).

Περαιτέρω, η Τράπεζα εξέδωσε 286.285.714 προνομιούχες μετοχές τις οποίες απέκτησε το Ελληνικό Δημόσιο στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας και την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης». Οι εν λόγω μετοχές δεν μεταβιβάζονται από το Ελληνικό Δημόσιο και δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά. Παρέχουν δε τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 προνόμια.

Κάθε μέτοχος, όπου και αν κατοικεί, λογίζεται ότι έχει την νόμιμη κατοικία του την έδρα της Τράπεζας (άρθρο 13 του Καταστατικού).

Στη συνέχεια το καταστατικό κάνει μνεία σε δικαιώματα και υποχρεώσεις, απορρέουσες από την κατοχή του τίτλου μετοχής, αναφέροντας ότι: i) κάθε μέτοχος βαρύνεται με τα δικαιώματα και τα βάρη της μετοχής που κατέχει και η Τράπεζα αναγνωρίζει μόνο έναν κύριο της μετοχής (άρθρο 9 παρ. 2), ii) ο κάτοχος μετοχής αυτοδίκαια αποδέχεται το καταστατικό της Τράπεζας και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης (άρθρο 10), iii) ο μέτοχος ενέχεται μόνο μέχρι την αξία κάθε μετοχής, χωρίς να υποχρεούται σε επιπλέον καταβολή για οποιοδήποτε λόγο (άρθρο 11) και iv) ουδείς από τους καθολικούς, ειδικούς διαδόχους ή δανειστές των μετοχών δεν δύναται να προκαλέσει την σφράγιση περιουσίας της Τράπεζας, ούτε να επιδιώξει την διανομή ή εκκαθάρισή της ή να αναμιχθεί στην διοίκησή της (άρθρο 12).

Δεν υφίστανται μετοχές της Τράπεζας που δεν αντιπροσωπεύουν κεφάλαιο. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες και πλήρως αποπληρωμένες.

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες πλην των ενεχυρασμένων μετοχών της, οι οποίες σύμφωνα με σχετική από 05.08.2009 βεβαίωση της Τράπεζας κατά την 08.07.2009 ανέρχονταν σε 169.156 κοινές μετοχές και έχουν ενεχυριασθεί από 28 μετόχους της.

Η Τράπεζα έχει αποκτήσει, έως σήμερα, 52.482 ίδιες μετοχές μετά από σχετική απόφαση της από 16.04.2008 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της που τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και διευκρινίστηκε με σχετικές αποφάσεις της από 20.11.2008 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και της από 26.11.2008 συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Οι μετοχές της Τράπεζας δεν έχουν ρήτρα εξαγοράς ή μετατροπής τους. Σύμφωνα με σχετική από 05.08.2009 βεβαίωση της, η Τράπεζα δεν έχει συνάψει σύμβαση Ειδικής Διαπραγμάτευσης της μετοχής της. Επιπλέον, στο μέτρο που γνωρίζει η Τράπεζα, δεν υφίστανται δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και εξαγοράς των υφιστάμενων μετοχών ή των μετοχών που πρόκειται να εκδοθούν δυνάμει της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, ούτε δημόσιες προσφορές τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της κατά τη τρέχουσα χρήση ή τη χρήση του 2008.

Δικαιώματα μετόχων: Με την εξαίρεση των προβλεπομένων στο Ν. 3723/2008, τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας μεταβάλλονται σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν αποκλίνει από τα προβλεπόμενα από τον Κ.Ν. 2190/1920 αναφορικά με τα δικαιώματα των κοινών μετόχων, με την επιφύλαξη των όσων αναφέρονται στην υποενότητα «Δικαιώματα Μειοψηφίας».

Δικαιώματα προνομιούχων μετόχων δυνάμει του Ν. 3723/2008: Το Ελληνικό Δημόσιο, ως μοναδικός προνομιούχος μέτοχος και σύμφωνα με τον Ν. 3723/2008 και τις σχετικές ρυθμίσεις του Καταστατικού έχει τα ακόλουθα δικαιώματα:

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 προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετοχών της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετοχών) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.

β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετοχών 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 λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και 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 ουσιαδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας.

ε) δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετοχών 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.

Δικαίωμα μερίσματος; Στο άρθρο 9 του Καταστατικού αναφέρεται ότι δικαίωμα στο μέρισμα έχουν οι μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στο βιβλίο μετοχών σε ημέρα οριζόμενη με απόφαση της γενικής Συνέλευσης. Προσδιορίζεται, επίσης, ότι το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους εντός 2 μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Ειδικά, ωστόσο, αναφέρεται στο άρθρο 14 του Καταστατικού ότι τα μερίσματα, τα οποία δεν ζητήθηκαν εντός πενταετίας από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται.

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία, το ελάχιστο μέρισμα που διανέμεται ετησίως στους μετόχους μιας εταιρείας δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το 35% των καθαρών κερδών της, αφαιρουμένων των εταιρικών βαρών, του τακτικού αποθεματικού και του αναλογούντος φόρου (άρθρο 45 του Κ.Ν. 2190/1920). Το άρθρο 35 του Καταστατικού της Τράπεζας προβλέπει ότι το διανεμόμενο στους μετόχους πρώτο μέρισμα ισοδυναμεί σε

6% επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Επειδή η ανωτέρω διάταξη του Κ.Ν. 2190/1920 είναι αναγκαστικού δικαίου, η εν λόγω διάταξη του Καταστατικού που είναι αντίθετη σε αυτήν, είναι ανίσχυρη.

Το ποσό του μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο (2) μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η μη διανομή μερίσματος επιτρέπεται μόνο μετά από απόφαση των μετόχων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης με πλειοψηφία του 70% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Επίσης, μπορεί να καταβληθεί προμέρισμα εφόσον δημοσιευτούν ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, τουλάχιστον 20 ημέρες πριν τη διανομή του προμερίσματος και υποβληθούν στο Υπουργείο Ανάπτυξης. Το ποσό που καταβάλλεται ως προμέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 50,0% των καθαρών κερδών που εμφανίζονται στις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Μετά την υπαγωγή δε της Τράπεζας στον Ν. 3723/2008 και για όσο διάστημα εφαρμόζονται οι διατάξεις του, η διανομή μερισμάτων στους μετόχους δεν μπορεί να υπερβεί το ποσοστό 35% που προβλέπει ως ελάχιστο ποσοστό το άρθρο 3 παράγραφος 1 του α.ν.148/1967. Ο εκπρόσωπος του Δημοσίου, μάλιστα, έχει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων.

Δικαιώματα μειοψηφίας

Τα δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων της Τράπεζας προβλέπονται στο άρθρο 47 του Καταστατικού που επαναλαμβάνει τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, προ της τροποποίησής του από τον Ν. 3604/2007. Αναλυτικότερα τα προβλεπόμενα δικαιώματα είναι τα ακόλουθα:

- Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων και να ορίζει ημέρα συνεδρίασης αυτής που να μην απέχει περισσότερο από τριάντα¹ ημέρες από τη χρονολογία της επίδοσης της αίτησης προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης.
- Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει για μια φορά μόνο αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης τακτικής ή έκτακτης και να ορίζει ημέρα συνεδρίασης για τη λήψη τους εκείνη που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται εκ του λόγου αυτού η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσιότητας. Σε αυτή δε, έχουν τη δυνατότητα να συμμετέχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 27 παρ. 2 και 28 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
- Με αίτηση των μετόχων² που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε πλήρεις ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται:

α) να ανακοινώσει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων τα ποσά, που κατά την τελευταία διετία καταβλήθηκαν για οποιαδήποτε αιτία από την Τράπεζα σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους

¹ Πλέον με την τροποποίηση του άρθρου 39 του Κ.Ν. 2190/1920 45 ημέρες. Επίσης προβλέπεται ότι «εάν δεν συγκληθεί γενική συνέλευση από το διοικητικό συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη.»

² Με τη νέα ρύθμιση του άρθρου 39 παρ. 4, προβλέπεται ότι «Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 (του Κ.Ν. 2190/1920).»

Διευθυντές ή άλλους υπαλλήλους της, καθώς και κάθε άλλη παροχή προς τα πρόσωπα αυτά ή κάθε και από οποιαδήποτε αιτία υφισταμένη σύμβαση της εταιρείας με αυτά,

β) να παρέχει τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, σε όποιο μέτρο είναι αυτές χρησιμεύει για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των αιτούμενων πληροφοριών για δικαιολογημένο λόγο της αιτιολογίας αναγραφόμενης στα πρακτικά.

- Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα τρίτο (1/3)¹ του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου, υποβαλλόμενη στην εταιρεία μέσα στην προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου και εφόσον αυτοί δεν εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει προς αυτούς κατά τη γενική συνέλευση ή εάν προτιμά πριν από αυτή σε εκπρόσωπό τους, πληροφορίες κατά την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί για δικαιολογημένο ουσιώδη λόγο της αιτιολογίας αναγραφόμενης στα πρακτικά.
- Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου η λήψη απόφασης για κάποιο θέμα της ημερήσιας διάταξης γενικής συνέλευσης ενεργείται με ονομαστική κλήση.
- Μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το αρμόδιο δικαστήριο.
- Μέτοχοι της Τράπεζας που εκπροσωπούν το ένα τρίτο (1/3)² του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου δικαιούνται να ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο έλεγχο της Τράπεζας εφόσον από την όλη πορεία των εταιρικών υποθέσεων καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται εφόσον η αιτούσα μειοψηφία εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας.

Δεν προβλέπονται από το Καταστατικό τα ακόλουθα δικαιώματα μειοψηφίας που έχει θεσπίσει ο Κ.Ν. 2190/1920:

- Με αίτηση μετόχων³, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο διοικητικό συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου, κατά το άρθρο 26, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της γενικής συνέλευσης σύμφωνα με την παράγραφο 3 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο, με δαπάνη της εταιρείας.

Σημείωση: στην πράξη, όπως φαίνεται και από το υπ' αριθμ. 1052/29.12.2008 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με το οποίο μετά από σχετικό αίτημα μετόχου της Τράπεζας προσετέθη θέμα προς συζήτηση στα θέματα ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ως άνω άρθρο εφαρμόζεται έστω και αν δεν προβλέπεται ρητά από το Καταστατικό.

- Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου⁴, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική

¹ Με την τροποποίηση πλέον 1/5.

² Πλέον 1/5.

³ Άρθρο 39 παρ. 2.

⁴ Άρθρο 39 παρ. 4.

συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης.

Όσες διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας έρχονται σε αντίθεση με τις νέες ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν.2190/1920, επειδή είναι αντίθετες σε κανόνες αναγκαστικού δικαίου, όπως ακριβώς χαρακτηρίζονται τα δικαιώματα μειοψηφίας, δεν εφαρμόζονται και επίσης, όσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 προβλέπουν δικαιώματα για τους μετόχους έχουν άμεση ισχύ και εφαρμόζονται έστω και αν δεν προβλέπονται από το Καταστατικό.

Σύμφωνα με τη σχετική από 5.8.2009 Βεβαίωση της Τράπεζας το Καταστατικό της Τράπεζας δεν παραβιάζει τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Σημειώνεται όμως πως επειδή το Καταστατικό της Τράπεζας δεν έχει προσαρμοσθεί ακόμη στις διατάξεις του Ν. 3604/2007 που τροποποίησε τον Κ.Ν. 2190/1920, η Τράπεζα αφ' ενός ήδη συμμορφώνεται με τις ισχύουσες αναγκαστικού δικαίου διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 και αφ' ετέρου έχει αποφασίσει να τροποποιήσει το Καταστατικό της στην επόμενη Γενική Συνέλευση των μετόχων της.

Δικαιώματα ψήφου: Σε κάθε μετοχή, κοινή ή προνομιούχα, αντιστοιχεί ένα δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των κοινών ή προνομιούχων Μετόχων της Τράπεζας αντίστοιχα.

Σύμφωνα με την από 05.08.2009 Βεβαίωση της Τράπεζας, δεν υφίστανται προνόμια σε μετοχές, ούτε μετοχές επικαρπίας, ούτε δεσμεύσεις ή εμπράγματα βάρη επί μετοχών ή άλλα δικαιώματα επί αυτών, με την εξαίρεση των 286.285.714 προνομιούχων μετοχών που έλαβε το Δημόσιο ενόψει της συμμετοχής της Τράπεζας στον Ν. 3723/2008 για την ενίσχυση της οικονομίας.

Δεν υφίστανται περιπτώσεις μετατρέψιμων κινητών αξιών, ανταλλάξιμων κινητών αξιών ή κινητών αξιών με τίτλους επιλογής (warrants), δικαίωμα ή/και υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με το εγκεκριμένο αλλά όχι εγγεγραμμένο κεφάλαιο.

Δικαιώματα προτίμησης: Όπως προβλέπει το άρθρο 6 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογίων με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο.

Δικαίωμα στο προϊόν εκκαθάρισης. Όσον αφορά το προϊόν της εκκαθάρισης, σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 3 του Ν. 3723/2008, σε περίπτωση εκκαθάρισης της Τράπεζας, το Ελληνικό Δημόσιο ως μέτοχος ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομιακά έναντι όλων των άλλων μετόχων.

4.4.2 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 19 του Ν. 3697/2008, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των τραπεζών ορίστηκε σε 25% επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή για τις χρήσεις 2008 και 2009. Περαιτέρω, προβλέπεται σταδιακή μείωση, κατά μία μονάδα ανά έτος, από τη χρήση 2010 έως και τη χρήση 2014. Έτσι ορίζεται σε 24% για τη χρήση 2010, σε 23% για τη χρήση 2011, σε 22% για τη χρήση 2012, σε 21% για τη χρήση 2013 και, τέλος, σε 20% για τη χρήση 2014 και μετά. Επίσης σύμφωνα με το άρθρο 18 του ίδιου νόμου, οι ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται σε παρακράτηση φόρου 10% επί των κερδών που διανέμουν με τη μορφή μερισμάτων και προμερισμάτων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα ημεδαπά ή αλλοδαπά, ανεξάρτητα εάν η καταβολή τους γίνεται σε μετρητά ή μετοχές, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων τυχόν εφαρμοστέας διεθνούς σύμβασης για την αποφυγή της διπλής φορολογίας.

4.4.3 Φορολογία του κέρδους από την πώληση μετοχών εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ο φόρος ή οι φόροι που επιβάλλονται εξαιτίας της πώλησης εισηγμένων μετοχών διαφοροποιούνται με κριτήριο τον χρόνο που αποκτήθηκαν οι πωλούμενες μετοχές. Ήτοι:

α) Μετοχές που αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά

Επιβάλλεται φόρος αυτοτελώς με συντελεστή 10% στα κέρδη που αποκτούν φυσικά ή νομικά πρόσωπα από την πώληση μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται από την 1η Ιανουαρίου 2010 και μετά. Το κέρδος από την πώληση υπολογίζεται με αφαίρεση του κόστους κτήσης των μετοχών από την τιμή πώλησης τους. Ως κόστος κτήσης των μετοχών λαμβάνεται η μέση τιμή απόκτησης αυτών. Σε περίπτωση πραγματοποίησης περισσότερων της μιας συναλλαγών επί μετοχών της Τράπεζας, θεωρείται ότι η πώλησή τους λαμβάνει χώρα με τη χρονολογική σειρά που αποκτήθηκαν. Ο φόρος βαρύνει τον πωλητή των μετοχών. Εάν ο πωλητής είναι φυσικό πρόσωπο ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Α' και Β' κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων ή αλλοδαπή επιχείρηση που δεν τηρεί βιβλία στην Ελλάδα, με την καταβολή του 10% εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του πωλητή γι' αυτά τα εισοδήματα. Εάν ο πωλητής είναι επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ. τα κέρδη εμφανίζονται σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος με τις γενικές διατάξεις και από τον οφειλόμενο φόρο εκπίπτει το ήδη καταβληθέν 10%. Ειδικότερες διατάξεις υπάρχουν για τη μεταχείριση της ζημίας που ενδεχομένως να προκύψει από την πώληση των πιο πάνω μετοχών.

β) Μετοχές που αποκτώνται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2009

Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 1,5 τοις χιλίοις (0,15%) στη πώληση μετοχών της Τράπεζας, οι οποίες μετοχές αποκτώνται μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2009. Ο φόρος υπολογίζεται επί της αξίας πώλησης και βαρύνει το πωλητή των μετοχών, επιβάλλεται δε στις χρηματιστηριακές και στις εξωχρηματιστηριακές πωλήσεις των εν λόγω μετοχών.

Παράλληλα, το κέρδος από την πώληση των ανωτέρω μετοχών απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος όταν ο πωλητής δεν υποχρεούται να τηρεί καθόλου βιβλία ή τηρεί βιβλία Α' και Β' κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων. Εάν ο πωλητής των ανωτέρω μετοχών τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων η επιβολή του φόρου εισοδήματος αναβάλλεται εφόσον ο πωλητής εμφανίζει τα κέρδη αυτά σε λογαριασμό ειδικού αποθεματικού με προορισμό το συμφηφισμό τυχόν ζημιές που θα προκύψουν στο μέλλον από την πώληση μετοχών εισηγμένων ή όχι στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Σε περίπτωση μεταγενέστερης διανομής ή κεφαλαιοποίησης του εν λόγω ειδικού αποθεματικού ή διάλυσης της επιχείρησης του πωλητή, τα κέρδη από την πώληση των μετοχών υποβάλλονται σε φόρο εισοδήματος κατ' εκείνο τον χρόνο με τις γενικές διατάξεις.

4.5 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΕΓΓΡΑΦΗΣ

Σύμφωνα με απόφαση της από 8.07.2009 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 5 του Κ.Ν.2190/1920 και του Καταστατικού της Τράπεζας, για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, ορίζεται προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερολογιακών ημερών. Δικαιούχοι του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είναι όλοι οι Μέτοχοι οι οποίοι θα είναι εγγεγραμμένοι στο Μητρώο Μετόχων της Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. (εφεξής η «Ε.Χ.Α.Ε.»), τη δεύτερη εργάσιμη ημέρα που έπεται της ημερομηνίας αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης όπως αυτή θα καθοριστεί και ανακοινωθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας, καθώς και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α. Η προθεσμία καταβολής του ποσού της αύξησης ταυτίζεται με την προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης δυνάμει να παραταθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 .

Η ημερομηνία αποκοπής του δικαιώματος προτίμησης, θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας εντός του προβλεπόμενου από τον Κ.Ν. 2190/1920 και τον Κανονισμό του Χρηματιστηρίου Αθηνών χρονικού διαστήματος και θα ανακοινωθεί έγκαιρα στον ημερήσιο Τύπο.

Η έναρξη και η λήξη της περιόδου ενάσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα ορισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Το δικαίωμα προτίμησης θα ασκείται καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου της άσκησης δικαιώματος προτίμησης. Η σχετική ανακοίνωση πρόσκληση θα ανακοινωθεί στον ημερήσιο Τύπο.

Ακολούθως, παρατίθενται ενδεικτικά παραδείγματα σχετικά με της διαδικασία συμμετοχής στην παρούσα αύξηση:

α) Μέτοχος, κάτοχος 18 παλαιών κοινών μετοχών κατά την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων στην παρούσα αύξηση (record date), δηλαδή κάτοχος 18 δικαιωμάτων προτίμησης: εφόσον ο μέτοχος αποφασίσει να ασκήσει όλα τα δικαιώματά του, έχει το δικαίωμα απόκτησης νέων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός δικαιωμάτων X 2,5770651723 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος π.χ. 18 δικαιωμάτων προτίμησης θα αποκτήσει **4,64** Νέες Μετοχές (δηλαδή **18 X 2,5770651723 : 10 = 4,63871731014** νέες μετοχές)

Επίσης δεδομένου ότι στην ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων ο ανωτέρω μέτοχος ήταν κάτοχος 18 μετοχών και άσκησε πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης, μπορεί να συμμετάσχει στην συμπληρωματική εγγραφή, ήτοι δικαιούται να λάβει νέες κοινές μετοχές που το Ελληνικό Δημόσιο αποφάσισε να μην αγοράσει. Ειδικότερα, η κατοχή των 18 παλαιών μετοχών του παρέχει το δικαίωμα απόκτησης νέων αδιάθετων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός μετοχών X 5,4229348277: 10

Δηλαδή ο κάτοχος π.χ. 18 παλαιών μετοχών θα αποκτήσει **9,76** Νέες Μετοχές (δηλαδή **18 X 5,4229348277 : 10 = 9,76128268986** νέες μετοχές)

Ο μέτοχος συνολικά εγγράφεται για $4,64 + 9,76 = 14,39$ μετοχές, αλλά λόγω του γεγονότος ότι δεν εκδίδονται κλάσματα μετοχών, η εγγραφή στρογγυλοποιείται προς τα κάτω, στις 14,0 μετοχές.

Συνεπώς συνολικά, ο μέτοχος θα καταβάλει € 19,60 (14 X € 1,40) για την αγορά 14 νέων κοινών μετοχών.

Πρακτικά, ο μέτοχος που ασκεί πλήρως τα δικαιώματα προτίμησης και πραγματοποιεί συμπληρωματική εγγραφή αποκτά 8 νέες μετοχές για κάθε 10 παλαιές μετοχές που κατέχει.

Επιπλέον, ο ίδιος μέτοχος που άσκησε πλήρως τα δικαιώματα εγγραφής του, δικαιούται να συμμετάσχει στην προεγγραφή των αδιάθετων μετοχών, καταβάλλοντας επιπλέον κεφάλαια για όσες τυχόν αδιάθετες μετοχές επιθυμεί να αποκτήσει. Δεν υφίσταται ποσοτικός περιορισμός στη ζήτηση αδιάθετων μετοχών.

Η τιμή διάθεσης των νέων τυχόν αδιάθετων μετοχών διατηρείται στα €1,40. Συνεπώς εάν ο μέτοχος επιθυμεί να εκφράσει ενδιαφέρον για π.χ. 5 νέες αδιάθετες μετοχές θα πρέπει να καταβάλλει - δεσμεύσει € 7,0 (δηλαδή $5 \times € 1,40 = €7,0$).

Σημειώνεται ότι σε αντίθεση με την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και τη Συμπληρωματική Εγγραφή, όπου η κατανομή των μετοχών που ζητούνται είναι εγγυημένη, στην προεγγραφή δεν είναι σε καμία περίπτωση δεδομένη η κατανομή όσων μετοχών ζητηθούν από τους επενδυτές. Ειδικότερα, οι επενδυτές θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης, όμως υφίσταται όριο κατανομής ίσο με το 50% επί των νέων μετοχών που απέκτησε ο επενδυτής από την άσκηση των δικαιωμάτων του. Δηλαδή στο ανωτέρω παράδειγμα στον επενδυτή που έχει ασκήσει 18 δικαιώματα προτίμησης, θα κατανεμηθεί μέγιστος αριθμός αδιάθετων μετοχών από την προεγγραφή $50\% \times 18 \times 2,5770651723 : 10 = 2,32$ μετοχές, ήτοι 2 μετοχές. Στις προεγγραφές που ενδεχομένως δεν ικανοποιηθούν πλήρως, τα δεσμευμένα κεφάλαια επιστρέφονται άτοκα στους επενδυτές.

Εφιστάται η προσοχή στους μετόχους που επιθυμούν να ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματά τους και να αποκτήσουν 8 νέες για κάθε 10 παλαιές μετοχές, να μην προχωρήσουν σε αγοραπωλησίες δικαιωμάτων μέσω του Χ.Α. προκειμένου να στρογγυλοποιήσουν τη συμμετοχή τους ώστε να αποφύγουν κλασματικά υπόλοιπα, διότι η αγορά δικαιώματος προτίμησης στο Χ.Α. αφορά το δικαίωμα απόκτησης 2,5770651723 νέων μετοχών για κάθε 10 παλαιές.

β) Μέτοχος, κάτοχος 18 παλαιών κοινών μετοχών κατά την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων στην παρούσα αύξηση (record date), αγοράζει επιπλέον 12 δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσής τους στο Χ.Α.: σύμφωνα με το παράδειγμα (α) ανωτέρω ο μέτοχος δικαιούται να αποκτήσει 14 νέες μετοχές που αντιστοιχούν στις 18 παλαιές μετοχές του ενώ η αγορά των επιπλέον 12 δικαιωμάτων προτίμησης δίνει το δικαίωμα απόκτησης νέων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός δικαιωμάτων Χ 2,5770651723 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος π.χ. 12 δικαιωμάτων προτίμησης θα αποκτήσει 3 Νέες Μετοχές (δηλαδή το **ακέραιο τμήμα** του υπολογισμού $12 \times 2,5770651723 : 10 = 3,09$ νέες μετοχές) καταβάλλοντας το ποσό των € 4,20 (δηλαδή $3 \times € 1,40 = €4,20$).

Συνολικά, ο μέτοχος θα καταβάλει το ποσό των € 23,80 ($€19,60+€4,20$) για την αγορά (14+3) 17 νέων μετοχών, πλέον τ της αξίας των δικαιωμάτων που αγόρασε μέσω του Χ.Α.

Επιπλέον, ο κάτοχος δικαιωμάτων προτίμησης που άσκησε πλήρως αυτά τα δικαιώματα, δικαιούται να συμμετάσχει στην προεγγραφή των αδιάθετων μετοχών, καταβάλλοντας επιπλέον κεφάλαια για όσες τυχόν αδιάθετες μετοχές επιθυμεί να αποκτήσει. Δεν υφίσταται ποσοτικός περιορισμός στη ζήτηση αδιάθετων μετοχών. Η τιμή διάθεσης των νέων τυχόν αδιάθετων μετοχών διατηρείται στα €1,40. Συνεπώς εάν επιθυμεί να προεγγραφεί για π.χ. 5 νέες αδιάθετες μετοχές θα πρέπει να καταβάλει το ποσό των € 7,0 (δηλαδή $5 \times € 1,40 = €7,0$).

Σημειώνεται ότι σε αντίθεση με την άσκηση των Δικαιωμάτων Προτίμησης και τη Συμπληρωματική Εγγραφή, όπου η κατανομή των μετοχών που ζητούνται είναι εγγυημένη, στην προεγγραφή δεν είναι σε καμία περίπτωση δεδομένη η κατανομή όσων μετοχών ζητηθούν από τους επενδυτές. Ειδικότερα, οι επενδυτές θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης, όμως υφίσταται όριο κατανομής ίσο με το 50% επί των νέων μετοχών που απέκτησε ο επενδυτής από την άσκηση των δικαιωμάτων του. Δηλαδή στο ανωτέρω παράδειγμα στον επενδυτή που έχει ασκήσει $18+12 = 30$ δικαιώματα προτίμησης, θα κατανεμηθεί μέγιστος αριθμός αδιάθετων μετοχών από την προεγγραφή $50\% \times 30 \times 2,5770651723 : 10 = 3,87$ μετοχές, ήτοι 3 μετοχές. Στις προεγγραφές που ενδεχομένως δεν ικανοποιηθούν πλήρως, τα δεσμευμένα κεφάλαια επιστρέφονται άτοκα στους επενδυτές.

γ) Μέτοχος, κάτοχος 18 παλαιών κοινών μετοχών κατά την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date), ο οποίος πούλησε μέσω του Χ.Α. 11 δικαιώματα προτίμησης και επιθυμεί να συμμετάσχει στην παρούσα αύξηση με τα υπόλοιπα 7 δικαιώματα προτίμησης, τα οποία θα δεσμεύσει και θα ασκήσει πλήρως:

Η άσκηση των 7 δικαιωμάτων προτίμησης, παρέχει στο μέτοχο το δικαίωμα απόκτησης νέων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός δικαιωμάτων X 2,5770651723 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος των 7 δικαιωμάτων προτίμησης θα αποκτήσει **1,80** Νέες Μετοχές (δηλαδή $7 \times 2,5770651723 : 10 = 1,80394562061$ νέες μετοχές)

Επίσης, για τις 7 μετοχές, για τις οποίες άσκησε τα δικαιώματα προτίμησης, ο μέτοχος έχει τη δυνατότητα συμπληρωματικής εγγραφής, σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός μετοχών X 5,4229348277 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος 7 παλαιών μετοχών θα αποκτήσει **3,79** Νέες Μετοχές (δηλαδή $7 \times 5,4229348277 : 10 = 3,79605437939$ νέες μετοχές).

Ο μέτοχος συνολικά εγγράφεται για $1,80 + 3,79 = 5,59$ μετοχές, αλλά λόγω του γεγονότος ότι δεν εκδίδονται κλάσματα μετοχών, η εγγραφή στρογγυλοποιείται προς τα κάτω, στις 5,0 μετοχές.

Συνεπώς συνολικά, ο μέτοχος θα καταβάλει € 7,00 ($5 \times € 1,40$) για την αγορά 5 νέων κοινών μετοχών.

Επιπλέον, για τις υπολοίπόμενες 11 παλαιές μετοχές των οποίων τα δικαιώματα προτίμησης πωλήθηκαν, ο μέτοχος έχει το δικαίωμα να συμμετάσχει στην συμπληρωματική εγγραφή, ήτοι δικαιούται να λάβει νέες μετοχές που το Ελληνικό Δημόσιο αποφάσισε να μην αγοράσει. Ειδικότερα, η κατοχή των 11 παλαιών μετοχών (των οποίων το δικαίωμα προτίμησης πώλησε) δίνει στο μέτοχο το δικαίωμα απόκτησης νέων αδιάθετων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός μετοχών X 5,4229348277 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος 11 παλαιών μετοχών θα αποκτήσει **5** Νέες Μετοχές (δηλαδή το **ακέραιο τμήμα** του υπολογισμού $11 \times 5,4229348277 : 10 = 5,96$ νέες μετοχές) καταβάλλοντας **€ 7,00** (δηλαδή $5 \times € 1,40 = € 7,00$).

Συνολικά, ο επενδυτής θα καταβάλλει € 14,00 ($€ 7,00 + € 7,00$) για την αγορά (5+5) 10 νέων μετοχών.

Η κατοχή των 11 παλαιών μετοχών δε συνεπάγεται άλλο δικαίωμα συμμετοχής στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου. Επίσης, λόγω της μερικής ρευστοποίησης των αρχικών 18 δικαιωμάτων προτίμησης δεν υφίσταται δικαίωμα συμμετοχής στην προεγγραφή.

δ) Μέτοχος, κάτοχος 18 παλαιών κοινών μετοχών κατά την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date), ο οποίος πούλησε μέσω του Χ.Α. όλα τα δικαιώματα προτίμησης (δηλ. και τα 18): εφόσον την ημέρα προσδιορισμού των δικαιούχων ο επενδυτής είχε 18 παλαιές μετοχές δικαιούται να συμμετάσχει στην Συμπληρωματική Εγγραφή, ήτοι δικαιούται να λάβει νέες μετοχές που το Ελληνικό Δημόσιο αποφάσισε να μην αγοράσει. Ειδικότερα, η κατοχή των 18 παλαιών μετοχών δίνει το δικαίωμα απόκτησης νέων αδιάθετων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός μετοχών X 5,4229348277 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος π.χ. 18 παλαιών μετοχών θα αποκτήσει **9** Νέες Μετοχές (δηλαδή το **ακέραιο τμήμα** του υπολογισμού $18 \times 5,4229348277 : 10 = 9,76$ νέες μετοχές) καταβάλλοντας **€ 12,60** (δηλαδή $9 \times € 1,40 = € 12,60$).

Η κατοχή των 18 παλαιών μετοχών χωρίς κανένα δικαίωμα προτίμησης δεν συνεπάγεται άλλο δικαίωμα συμμετοχής στην αύξηση.

ε) Επενδυτής, ο οποίος κατά την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date) δεν κατέχει μετοχές ATTICA BANK αλλά αγοράζει 12 δικαιώματα προτίμησης κατά την περίοδο διαπραγμάτευσης

τους στο Χ.Α. και τα ασκεί πλήρως: η αγορά δικαιωμάτων προτίμησης δίνει το δικαιώματα απόκτησης νέων μετοχών σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

Νέες Μετοχές = Αριθμός δικαιωμάτων Χ 2,5770651723 : 10

Δηλαδή ο κάτοχος π.χ. 12 δικαιωμάτων προτίμησης θα αποκτήσει **3** Νέες Μετοχές (δηλαδή το **ακέραιο τμήματος** υπολογισμού **12 Χ 2,5770651723 : 10 = 3,09** νέες μετοχές) καταβάλλοντας **€ 4,20** (δηλαδή 3 Χ € 1,40 = €4,20).

Επιπλέον, ο κάτοχος δικαιωμάτων προτίμησης που άσκησε πλήρως αυτά τα δικαιώματα, δικαιούται να συμμετάσχει στην προεγγραφή των αδιάθετων μετοχών, καταβάλλοντας επιπλέον κεφάλαια για όσες τυχόν αδιάθετες μετοχές επιθυμεί να αποκτήσει. Δεν υφίσταται ποσοτικός περιορισμός στη ζήτηση αδιάθετων μετοχών. Η τιμή διάθεσης των νέων τυχόν αδιάθετων μετοχών διατηρείται στα €1,40. Συνεπώς εάν επιθυμεί να προεγγραφεί για π.χ. **5** νέες αδιάθετες μετοχές θα πρέπει να καταβάλει **€ 7,0** (δηλαδή 5 Χ € 1,40 = €7,0).

Σημειώνεται ότι σε αντίθεση με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και τη Συμπληρωματική Εγγραφή, όπου η κατανομή των μετοχών που ζητούνται είναι εγγυημένη, στην προεγγραφή δεν είναι σε καμία περίπτωση δεδομένη η κατανομή όσων μετοχών ζητηθούν από τους επενδυτές. Ειδικότερα, οι επενδυτές θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που θα έχουν ζητήσει και μέχρι την εξάντληση της ζήτησης, όμως υφίσταται όριο κατανομής ίσο με το 50% επί των νέων μετοχών που απέκτησε ο επενδυτής από την άσκηση των δικαιωμάτων του. Δηλαδή στο ανωτέρω παράδειγμα στον επενδυτή που έχει ασκήσει 12 δικαιώματα προτίμησης, θα κατανεμηθεί μέγιστος αριθμός αδιάθετων μετοχών από την προεγγραφή 50% Χ 12 Χ 2,5770651723 : 10 = 1,55 μετοχές, ήτοι 1 μετοχή. Στις προεγγραφές που ενδεχομένως δεν ικανοποιηθούν πλήρως, τα δεσμευμένα κεφάλαια επιστρέφονται άτοκα στους επενδυτές.

Σημειώνεται ότι στα ανωτέρω παραδείγματα η στρογγυλοποίηση των κλασμάτων μετοχών πραγματοποιείται προς τα «κάτω».

Για την αγορά μιας νέας κοινής μετοχής της ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ απαιτείται η κατοχή ή η αγορά 4 δικαιωμάτων παλαιών μετοχών.

Η έναρξη άσκησης του δικαιώματος προτίμησης θα πραγματοποιηθεί κατά τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό του Χ.Α. μέσα σε οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων. Τα δικαιώματα προτίμησης είναι μεταβιβάσιμα και θα διαπραγματεύονται στο Χ.Α. καθόλη την περίοδο άσκησης και μέχρι και τέσσερις (4) εργάσιμες ημέρες πριν από τη λήξη της περιόδου άσκησης τους. Οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα ασκούν κατά τις εργάσιμες ημέρες και ώρες τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως στα καταστήματα της Τράπεζας ή μέσω του εξουσιοδοτημένου χειριστή του λογαριασμού αξιών τους, προσκομίζοντας τη σχετική βεβαίωση δικαιωμάτων της «Ε.Χ.Α.Ε», με καταβολή του αντιτίμου των νέων μετοχών (Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή θεματοφύλακας), για τις οποίες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν σε μετρητά σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό που θα ανοιχθεί για την παρούσα αύξηση.

Για την παραλαβή της βεβαίωσης των δικαιωμάτων της «Ε.Χ.Α.Ε», οι μέτοχοι θα απευθυνθούν:

- i. Στο χειριστή του λογαριασμού χρεογράφων τους (Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή θεματοφύλακας), αν οι μετοχές τους δεν βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σύστημα Αϋλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.), και
- ii. Στην «Ε.Χ.Α.Ε» αν οι μετοχές τους βρίσκονται σε ειδικό λογαριασμό στο Σ.Α.Τ.

Για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, οι δικαιούχοι που θα επιλέξουν να εγγραφούν μέσω του δικτύου της Τράπεζας και όχι μέσω του χειριστή τους, θα προσκομίζουν στα καταστήματα της Τράπεζας την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου, την εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ. καθώς και τη σχετική Βεβαίωση Δέσμευσης Δικαιωμάτων για Άσκηση Δικαιώματος Προτίμησης, την οποία θα αναζητούν από τον χειριστή του λογαριασμού τους (ή από την Ε.Χ.Α.Ε. αν οι μετοχές τους βρίσκονται στον Ειδικό Λογαριασμό του Σ.Α.Τ.).

Επισημαίνεται ότι οι δικαιούχοι μέτοχοι κατά την άσκηση των δικαιωμάτων τους θα πρέπει να δηλώνουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο ΣΑ.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών.

Όσοι συμμετάσχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω του δικτύου της, θα καταβάλουν μετρητοίς την αξία των μετοχών που δικαιούνται και θα λάβουν γραμμάτιο είσπραξης ως αποδεικτικό της άσκησης του προτιμησιακού τους δικαιώματος. Το εν λόγω γραμμάτιο σε καμιά περίπτωση δεν είναι διαπραγματεύσιμο ή μεταβιβάσιμο.

Τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της προθεσμίας των εγγραφών αποσβένονται και παύουν να ισχύουν.

Εάν διαπιστωθούν περισσότερες της μίας εγγραφές των ιδίων φυσικών ή νομικών προσώπων με βάση τα στοιχεία ΣΑΤ ή / και τα δημογραφικά στοιχεία του εγγραφόμενου, το σύνολο των εγγραφών αυτών θα αντιμετωπίζεται ως ενιαία εγγραφή.

Η κατανομή των νέων μετοχών στους επενδυτές δεν εξαρτάται από το σε ποια Τράπεζα/ΑΧΕΠΕΥ υποβλήθηκαν οι αιτήσεις εγγραφής.

Συγχρόνως με την άσκηση των δικαιωμάτων τους προτίμησης, οι υφιστάμενοι κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που θα επιλέξουν να ασκήσουν την Συμπληρωματική Εγγραφή (βλέπε ενότητα 4.3 «Όροι Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου») μέσω του δικτύου της Τράπεζας και όχι μέσω του χειριστή τους, θα υποβάλουν έγγραφη δήλωση στα καταστήματα της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη καταβολή του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες νέες μετοχές του Ελληνικού Δημοσίου για τις οποίες ασκούν αυτό το δικαίωμα. Για την άσκηση της Συμπληρωματικής Εγγραφής, οι δικαιούχοι θα πρέπει να προσκομίσουν στα καταστήματα της Τράπεζας την αστυνομική τους ταυτότητα, τον αριθμό του φορολογικού τους μητρώου και την εκτύπωση των στοιχείων Σ.Α.Τ. Επισημαίνεται ότι οι δικαιούχοι μέτοχοι κατά την άσκηση της Συμπληρωματικής Εγγραφής θα πρέπει να δηλώνουν επίσης: α) τον αριθμό μερίδας επενδυτή Σ.Α.Τ., β) τον αριθμό λογαριασμού αξιών στο ΣΑ.Τ. και γ) τον εξουσιοδοτημένο χειριστή του λογαριασμού αξιών.

Η διενέργεια Συμπληρωματικής Εγγραφής από τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας την ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date), δεν προϋποθέτει την ολική ή μερική άσκηση από αυτούς των δικαιωμάτων προτίμησης.

Σημειώνεται ότι στη Συμπληρωματική Εγγραφή δεν έχουν τη δυνατότητα να συμμετάσχουν, όσοι επενδυτές δεν κατείχαν καμία μετοχή της Τράπεζας, την 09/09/2009, ημερομηνία προσδιορισμού των δικαιούχων (record date).

Η ικανοποίηση της συμπληρωματικής εγγραφής πρέπει να θεωρείται εξασφαλισμένη λόγω της μη άσκησης των δικαιωμάτων του Ελληνικού Δημοσίου. Περαιτέρω, συγχρόνως με την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και της Συμπληρωματικής Εγγραφής (εφόσον έχουν ασκήσει πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους), οι κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα Προεγγραφής. Σε περίπτωση που Δικαίωμα Προεγγραφής ασκηθεί, όχι μέσω των χειριστών, αλλά μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, τότε απαιτείται υποβολή έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και ταυτόχρονη καταβολή του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες μετοχές για τις οποίες ασκείται αυτό το δικαίωμα.

Καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των κατόχων μετοχών της Τράπεζας, οι Απασχολούμενοι στην Τράπεζα θα μπορούν να ασκήσουν το Δικαίωμα των Απασχολούμενων δια της υποβολής έγγραφης δήλωσης στα καταστήματα της Τράπεζας και με την ταυτόχρονη καταβολή του συνόλου των κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις αδιάθετες μετοχές για τις οποίες ασκούν αυτό το δικαίωμα.

Οι ασκήσαντες το Δικαίωμα των Απασχολούμενων και οι ασκήσαντες το Δικαίωμα Προεγγραφής θα ικανοποιηθούν αποκλειστικά και μόνο εφόσον προκύψουν αδιάθετες μετοχές έπειτα από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και της Συμπληρωματικής Εγγραφής. Ο ακριβής αριθμός αδιάθετων μετοχών που θα αποκτήσουν οι ασκήσαντες τα ως άνω Δικαιώματα θα καθοριστεί με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, ενώ τα

καταβληθέντα ποσά των εγγραφών που δεν θα χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση αδιάθετων μετοχών θα επιστραφούν άτοκα στους ασκήσαντες τα ως άνω Δικαιώματα.

Μετά την ολοκλήρωση της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης, της Συμπληρωματικής Εγγραφής, του Δικαιώματος Απασχολουμένων και του Δικαιώματος Προεγγραφής, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα συνεδριάσει προκειμένου να διαπιστώσει τον αριθμό των τυχόν αδιάθετων μετοχών. Σε περίπτωση που υφίστανται αδιάθετες μετοχές το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα τις διαθέσει κατά τη κρίση του, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν.2190/1920.

Η Τράπεζα θα εκδώσει ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών μέσω του Ηλεκτρονικού Δελτίου Τιμών του Χ.Α.

Σε περίπτωση δημοσίευσης συμπληρώματος του Ενημερωτικού Δελτίου, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005, οι επενδυτές που έχουν εγγραφεί για την απόκτηση νέων μετοχών δύναται να υπαναχωρήσουν από την εγγραφή τους το αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος.

Σημειώνεται ότι μετά την πιστοποίηση της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τη σχετική καταχώρηση αυτής στο Υπουργείο Ανάπτυξης, δεν είναι δυνατή η ανάκληση της για οποιοδήποτε λόγο.

4.6 ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΟ ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της ολοκλήρωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου είναι το ακόλουθο:

Ημερομηνία	Γεγονός
01/09	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
03/09	Έγκριση από το Δ.Σ. του Χ.Α. για την έναρξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων προτίμησης
03/09	Ανακοίνωση στο Ημερήσιο Δελτίο Τιμών του Χ.Α. για την αποκοπή των δικαιωμάτων προτίμησης, την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων στην αύξηση με καταβολή μετρητών, την έναρξη και λήξη διαπραγμάτευσης των δικαιωμάτων
04/09	Δημοσίευση της ανακοίνωσης για τη διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου
04/09	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου (ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Χ.Α. και των Συμβούλων)
07/09	Αποκοπή δικαιωμάτων προτίμησης
09/09	Ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων (record date)
11/09	Πίστωση από την Ε.Χ.Α.Ε. των δικαιωμάτων προτίμησης στους λογαριασμούς των δικαιούχων στο Σ.Α.Τ.
11/09	Έναρξη διαπραγμάτευσης και άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
21/09	Λήξη διαπραγμάτευσης δικαιωμάτων προτίμησης
25/09	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης
29/09	Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την κάλυψη της αύξησης και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών
01/10*	Έγκριση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών από το Δ.Σ. του Χ.Α.
02/10	Ανακοίνωση στο Η.Δ.Τ. και στην ιστοσελίδα του Χ.Α. για την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης των νέων μετοχών της Τράπεζας
05/10	Έναρξη διαπραγμάτευσης νέων μετοχών από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

* Τελεί υπό την αίρεση της σύγκλησης του Δ.Σ. του Χ.Α. της ανωτέρω ημερομηνίας

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από πολλούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού με σχετική ανακοίνωση.

Για την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των νέων μετοχών απαιτείται η προηγούμενη έγκριση του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η οποία παρέχεται μετά την υποβολή από την Τράπεζα και τον έλεγχο από τις

αρμόδιες υπηρεσίες του Χ.Α. σειράς δικαιολογητικών συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Υπουργείου Ανάπτυξης αναφορικά με την τροποποίηση του άρθρου του Καταστατικού της Τράπεζας που αναφέρεται στο μετοχικό κεφάλαιό της.

4.7 ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ

Οι συνολικές δαπάνες έκδοσης (δικαιώματα Χ.Α. και Ε.Χ.Α.Ε., τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, διαφημιστικές καταχωρήσεις, εκτύπωση και διανομή του Ενημερωτικού Δελτίου, ανακοινώσεις στον Τύπο, αμοιβές και δαπάνες ελεγκτικών οίκων, δαπάνες νομικών συμβούλων και δαπάνες Συμβούλων Έκδοσης) εκτιμώνται ως ακολούθως:

(ποσά σε χιλ. €)	
Αμοιβές Συμβούλων Έκδοσης, ορκωτών ελεγκτών και νομικών συμβούλων	200
Δικαιώματα Χρηματιστηρίου & Ε.Χ.Α.Ε.	248
Πόρος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	39
Εισφορά Επιτροπής Ανταγωνισμού	38
Φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου	381
Διάφορα Έξοδα	150
ΣΥΝΟΛΟ	1.056

4.8 ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (DILUTION)

Σχετικά με τη συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, οι βασικοί μέτοχοι της ATTICA BANK, Ταμείο Συντάξεων Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο έχουν δηλώσει στη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα συμμετάσχουν στην εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ασκώντας πλήρως τα δικαιώματά τους καθώς και τη Συμπληρωματική Εγγραφή.

Τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας επιφυλάχθηκαν για το εάν θα ασκήσουν οποιοδήποτε δικαίωμα προτίμησης κατά την εν λόγω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και εάν θα συμμετάσχουν κατά τη διάθεση των αδιάθετων μετοχών της Τράπεζας ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, πλην του κ. Σταθόπουλου που δήλωσε ότι προτίθεται να ασκήσει το σύνολο των προτιμησιακών του δικαιωμάτων στην επικείμενη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τόσο ως νυν μέτοχος όσο και ως εργαζόμενος με τους όρους και τις προϋποθέσεις που έχουν ορισθεί και εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου) της Τράπεζας, κατά την ημερομηνία της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 8.07.2009 και μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι όλοι οι παλαιοί μέτοχοι θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα προτίμησης τους και τη Συμπληρωματική Εγγραφή:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
Μέτοχοι	Κατά την 8/7/2009			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου **	Ποσοστό	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου **	Ποσοστό
ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΜΗΧ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	57.690.736	57.690.736	42,40%	103.843.325	103.843.325	42,40%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	29.453.795	29.453.795	21,65%	53.016.831	53.016.831	21,65%
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	25.952.063	25.952.063	19,08%	46.713.713	46.713.713	19,08%
Λοιποί Μέτοχοι	22.950.947	22.950.947 ***	16,87%	41.311.704	41.311.704 ***	16,87%

Σύνολο	136.047.541	136.047.541	100,00%	244.885.573	244.885.573	100,00%
---------------	--------------------	--------------------	----------------	--------------------	--------------------	----------------

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Σύμφωνα με το Ν.3556/2007 και την Απόφαση 1/434 /03.07.2007 της Ε.Κ.

*** Η Τράπεζα κατέχει 52.482 ίδιες μετοχές στις οποίες δεν αναλογούν δικαιώματα ψήφου.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου) της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα προτίμησής τους και τη Συμπληρωματική Εγγραφή μόνο οι βασικοί μέτοχοι της Τράπεζας, ΕΤΑΑ-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε., Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, με τις υπόλοιπες μετοχές να μένουν αδιάθετες επιτυγχάνοντας έτσι μερική κάλυψη της αύξησης.

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
Μέτοχοι	Κατά την 8/7/2009			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου**	Ποσοστό	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου**	Ποσοστό
ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΜΗΧ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	57.690.736	57.690.736	42,40%	103.843.325	103.843.325	45,84%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	29.453.795	29.453.795	21,65%	53.016.831	53.016.831	23,41%
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	25.952.063	25.952.063	19,08%	46.713.713	46.713.713	20,62%
Λοιποί Μέτοχοι	22.950.947	22.950.947 ***	16,87%	22.950.947	22.950.947 ***	10,13%
Σύνολο	136.047.541	136.047.541	100,00%	226.524.816	226.524.816	100%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Σύμφωνα με το Ν.3556/2007 και την Απόφαση 1/434 /03.07.2007 της Ε.Κ.

*** Η Τράπεζα κατέχει 52.482 ίδιες μετοχές στις οποίες δεν αναλογούν δικαιώματα ψήφου.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση (κοινών ονομαστικών μετά δικαιώματος ψήφου) της Τράπεζας, μετά την ολοκλήρωση της παρούσας αύξησης, έχοντας λάβει την παραδοχή ότι θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου τα δικαιώματα προτίμησής τους και τη Συμπληρωματική Εγγραφή οι βασικοί μέτοχοι της Τράπεζας, ΕΤΑΑ-Τ.Σ.Μ.Ε.Δ.Ε., Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, ενώ οι λοιποί παλαιοί μέτοχοι, θα ασκήσουν εξ ολοκλήρου μόνο τα δικαιώματα προτίμησής τους στις νέες μετοχές με αναλογία 2,5770651723 νέες προς 10 παλαιές μετοχές με τις υπόλοιπες μετοχές να μένουν αδιάθετες επιτυγχάνοντας έτσι μερική κάλυψη της αύξησης:

ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ						
Μέτοχοι	Κατά την 8/7/2009			Μετά την παρούσα αύξηση		
	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου **	Ποσοστό	Αριθμός Κοινών Μετοχών	Δικαιώματα Ψήφου **	Ποσοστό
ΤΑΜΕΙΟ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ ΜΗΧ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	57.690.736	57.690.736	42,40%	103.843.325	103.843.325	44,68%
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ	29.453.795	29.453.795	21,65%	53.016.831	53.016.831	22,81%
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ	25.952.063	25.952.063	19,08%	46.713.713	46.713.713	20,10%

Λοιποί Μέτοχοι	22.950.947	22.950.947 ***	16,87%	28.865.556	28.865.556 ***	12,42%
Σύνολο	136.047.541	136.047.541	100,00%	232.439.425	232.439.425	100,00%

*Τυχόν αποκλίσεις στα σύνολα από το άθροισμα των επιμέρους μεγεθών οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

**Σύμφωνα με το Ν.3556/2007 και την Απόφαση 1/434 /03.07.2007 της Ε.Κ.

*** Η Τράπεζα κατέχει 52.482 Ίδιες μετοχές στις οποίες δεν αναλογούν δικαιώματα ψήφου.

Στο πλαίσιο της υπαγωγής της Τράπεζας στο μέτρο του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 για την «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης» και της από 8.01.2009 αποφασισθείσας αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου, η Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών, ενσώματων και υποχρεωτικά, εντός πενταετίας, εξαγοράσιμων από την Τράπεζα μετοχών υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008, οι οποίες αναλήφθηκαν, εξ ολοκλήρου από το Ελληνικό Δημόσιο, δυνάμει και σχετικής διμερούς σύμβασης. Σημειώνεται ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές δεν είναι δεκτικές εισαγωγής στο Χ.Α.

4.9 ΣΥΓΚΡΟΥΣΗ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Η Δικηγορική Εταιρεία Καρατζά και Συνεργάτες, δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα υπό την παρατήρηση ότι η Δικηγορική Εταιρεία Καρατζά και Συνεργάτες έχει κατά καιρούς παράσχει νομική υποστήριξη στην Τράπεζα, στους κυρίους μετόχους της Τράπεζας ή/και συνδεδεμένων με αυτούς ή/και με την Τράπεζα προσώπων (υπό την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του Ν. 2190/1920), παρέχει τέτοιες υπηρεσίες σε αυτά τα πρόσωπα και ενδέχεται να παρέχει αντίστοιχες υπηρεσίες στο μέλλον.

Η Grant Thornton και οι εταίροι ή συνεργάτες της, δεν συνδέονται και δεν διατηρούν οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα και τις συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες.

Η Alpha Bank και η Eurobank EFG Telesis Finance ως Σύμβουλοι Έκδοσης, δεν έχουν συμφέροντα, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εκτός από την αμοιβή που θα λάβουν για τις παρεχόμενες υπηρεσίες τους ως Σύμβουλοι Έκδοσης (Ενότητα 4.7 με τίτλο «Δαπάνες Έκδοσης»), όπως επίσης και τις τυχόν σχέσεις και συναλλαγές που δύνανται να έχουν δύο χρηματοοικονομικοί όμιλοι, στα πλαίσια άσκησης των τρεχουσών δραστηριοτήτων τους.