



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK Α.Ε. ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 31/03/2009 ΑΠΟΦΑΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ.

Το μετοχικό κεφάλαιο της PROBANK Α.Ε. θα αυξηθεί μέχρι € 12.645.298 με την έκδοση και διάθεση έως 21.075.497 νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών της PROBANK Α.Ε., ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 3,80 για κάθε μία μετοχή, υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 4 νέες προς 13 παλαιές μετοχές.

Διευκρινίζεται ότι για την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν υπάρχει εγγύηση κάλυψης, επομένως εάν η κάλυψη του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13^α παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920

Δεν προβλέπεται η εισαγωγή των μετοχών για διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενέκρινε το περιεχόμενο του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου μόνον 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.

ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ



Η ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου είναι η 05.06.2009

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ.....	7
1.1	Συνοπτικές Πληροφορίες για την Τράπεζα	8
1.1.1	Επιχειρηματική Στρατηγική και Δραστηριότητα	8
1.1.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα & Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	9
1.1.3	Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχική Σύθεση	11
1.2	Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου με Δημόσια Προσφορά....	11
1.3	Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση των εσόδων	13
1.4	Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα	14
1.5	Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	14
1.5.1	Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	18
1.5.2	Σημαντικότεροι Κίνδυνοι.....	19
1.6	Πληροφορίες για τις Τάσεις	21
2	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	24
3	ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.....	35
3.1	Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες	35
3.2	Πληροφορίες για τη Σύσταση του Ενημερωτικού Δελτίου και τους Ελεγκτές της Τράπεζας	41
3.2.1	Υπεύθυνα Πρόσωπα	41
3.2.2	Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή.....	42
3.2.3	Νόμιμοι Ελεγκτές	45
3.2.3.1	Έκθεσεις Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τις χρήσεις 2006- 2008 με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.	45
3.2.3.1.1	Έκθεση Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για τη χρήση 2006 ...	45
3.2.3.1.2	Έκθεση Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για τη χρήση 2007 ...	47
3.2.3.1.3	Έκθεση Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για τη χρήση 2008 ...	48
3.2.4	Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού	49
3.2.5	Φορολογικός Έλεγχος	51
3.2.5.1	Φορολογικός Έλεγχος Τράπεζας	51
3.2.5.2	Φορολογικός Έλεγχος ενοποιούμενων εταιριών	52
3.2.5.2.1	Probank Autoleasing.....	52
3.2.5.2.2	Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	53
3.2.5.2.3	Profinance Α.Ε.	53
3.2.5.2.4	Profund Α.Ε.Δ.Α.Κ.	54
3.2.5.2.5	Probank Leasing Α.Ε.	55
3.3	Πληροφορίες για την Τράπεζα.....	56
3.3.1	Γενικά	56
3.3.2	Σύντομο Ιστορικό.....	56
3.3.3	Επενδύσεις.....	57

3.3.3.1	Επενδύσεις περιόδου 2006-2008	57
3.3.3.2	Τρέχον επενδυτικό πρόγραμμα	60
3.3.4	Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας	60
3.3.4.1	Λιανική Τραπεζική	61
3.3.4.1.1	Καταθέσεις	61
3.3.4.1.2	Χορηγήσεις ή Δάνεια	62
3.3.4.1.2.1	Στεγαστική Πίστη	62
3.3.4.1.2.2	Καταναλωτική Πίστη	63
3.3.4.1.2.3	Πιστωτικές Κάρτες	63
3.3.4.1.2.4	Χρεωστικές Κάρτες	64
3.3.4.1.2.5	Κάρτα αναλήψεων μετρητών	64
3.3.4.2	Επιχειρηματική Πίστη	64
3.3.4.2.1	Καταθέσεις	64
3.3.4.2.2	Χορηγήσεις- Δάνεια	65
3.3.4.2.3	Εγγυητικές Επιστολές	65
3.3.4.2.4	Ενέγγυες Πιστώσεις	66
3.3.4.2.5	Εισαγωγές-Εξαγωγές	66
3.3.4.2.6	Συνεργασία με Εμπορικές Αλυσίδες Ηλεκτρικών Ειδών	66
3.3.4.2.7	Υπηρεσίες χρηματοδοτικής μίσθωσης	67
3.3.4.2.8	Υπηρεσίες μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων	67
3.3.4.2.9	Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα πάσης μορφής	67
3.3.4.2.10	Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ)68	
3.3.4.3	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	68
3.3.4.3.1	Χρηματιστηριακές Συναλλαγές	68
3.3.4.3.2	Συμμετοχή στην Εναλλακτική Αγορά	69
3.3.4.3.3	Θεματοφυλακή	69
3.3.4.3.4	Επενδυτική Τραπεζική	69
3.3.4.3.4.1	Συγχωνεύσεις και Εξαγορές	69
3.3.4.3.4.2	Εξεύρεση κεφαλαίων για επιχειρήσεις	69
3.3.4.3.4.3	Χρηματοδότηση μεγάλων έργων	70
3.3.4.3.4.4	Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Κεφαλαιαγοράς	70
3.3.4.3.5	Διαχείριση Διαθεσίμων	70
3.3.4.3.6	Ομολογιακά Δάνεια ή Κοινοπρακτικά	70
3.3.4.3.7	Συμπράξεις Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα	71
3.3.5	Δίκτυο Εξυπηρέτησης – Καταστημάτων	71
3.3.5.1	Δίκτυο Καταστημάτων	71
3.3.5.2	Δίκτυο ATM & APM	72
3.3.5.3	Εναλλακτικά Δίκτυα Εξυπηρέτησης	72
3.3.6	Πληροφοριακά Συστήματα	73
3.3.7	Συμβάσεις	74
3.4	Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας	74
3.4.1	Ρευστότητα και Πηγές Κεφαλαίων	74
3.4.2	Ρευστότητα	75
3.4.2.1	Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008	75
3.4.3	Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων	76
3.4.4	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	77
3.4.5	Κεφαλαιακή Επάρκεια	78
3.4.6	Εγγυήσεις και Εμπράγματα Ασφάλειες	81
3.4.6.1	Εγγυήσεις	81
3.4.6.2	Εμπράγματα Ασφάλειες	81
3.4.7	Διαχείριση Κινδύνων	81
3.4.7.1	Όργανα και Αρχές Διαχείρισης Κινδύνων	82
3.4.7.2	Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων	83

3.4.7.3	Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς	84
3.4.7.3.1	Επιτοκιακός Κίνδυνος	85
3.4.7.3.2	Συναλλαγματικός Κίνδυνος	86
3.4.7.4	Κίνδυνος Ρευστότητας	87
3.4.7.5	Πιστωτικός Κίνδυνος	89
3.4.7.6	Λειτουργικός Κίνδυνος	90
3.5	Πληροφορίες για τις Τάσεις	91
3.6	Περιουσιακά Στοιχεία – Εγκαταστάσεις	93
3.6.1	Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	93
3.6.2	Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	93
3.6.2.1	Ιδιόκτητα Ακίνητα	93
3.6.2.2	Ακίνητα από πλειστηριασμό	94
3.6.2.3	Ενοικιαζόμενα Ακίνητα	94
3.6.3	Ασφαλιστικές Καλύψεις	95
3.7	Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες	96
3.8	Οργανωτική Διάρθρωση Ομίλου	97
3.9	Πληροφορίες για τις Συμμετοχές της Τράπεζας	98
3.9.1	Συνδεδεμένες εταιρίες	98
3.9.1.1	PROBANK LEASING A.E.	98
3.9.1.2	PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E.	100
3.9.1.3	PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E.	101
3.9.1.4	PROFUND A.E.Δ.Α.Κ.	102
3.9.1.5	PROFINANCE A.E.	103
3.9.1.6	ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	104
3.10	ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ	
2006-2008	106	
3.10.1	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006 - 2008 ..	109
3.10.1.1	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων χρήσεων 2006 - 2008	109
3.10.1.2	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί του Ενοποιημένου Ισολογισμού των Χρήσεων 2006 – 2008	122
3.10.1.3	Κατάσταση Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2006-2008	135
3.10.1.4	Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	137
3.10.1.5	Χρηματοοικονομικοί Δείκτες	140
3.10.2	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Η ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ	140
3.11	Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη	141
3.11.1	Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών χρήσεων 2006 –2008	141
3.11.2	Διεταιρικές Συναλλαγές Τράπεζας 2006 –2008	141
3.12	Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση του	
Ομίλου	143	
3.13	Μερισματική Πολιτική	144
3.14	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά	
Στελέχη	145	
3.14.1	Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα	158

3.14.1.1	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO).....	158
3.14.1.2	Εκτελεστική Επιτροπή.....	159
3.14.1.3	Επιτροπή Πιστοδοτήσεων	160
3.14.1.4	Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee).....	161
3.14.1.5	Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	162
3.14.1.6	Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης	163
3.14.1.7	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management).....	164
3.14.2	Εταιρική Διακυβέρνηση	166
3.14.3	Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών	166
3.14.4	Αμοιβές και Οφέλη.....	169
3.15	Προσωπικό.....	171
3.16	Μετοχικό Κεφάλαιο	174
3.16.1	Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	174
3.16.2	Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες	174
3.17	Μέτοχοι.....	175
3.18	Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας ...	177
3.19	Καταστατικό.....	179
3.20	Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας.....	182
3.20.1	Έλεγχος και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα.....	182
3.20.2	Παροχή Πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος	184
3.20.2.1	Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου	184
3.20.2.2	Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Ενέργειες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.....	185
3.20.2.3	Κανονιστική Συμμόρφωση	186
3.20.2.4	Υπηρεσία Πελατών	186
3.20.2.5	Απόκτηση «Ειδικών Συμμετοχών»	187
3.20.2.6	Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα	187
3.20.2.7	Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια	187
3.20.2.8	Άλλες Υποχρεώσεις	188
3.20.3	Επιτροπή της Βασιλείας	188
3.20.4	Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων.....	190
3.20.5	Μεσολαβιτής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μ.Τ.Ε.Υ.)	190
3.20.6	Επιτροπή Ανταγωνισμού.....	191
4	ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ.....	192
4.1	Συνοπτικά στοιχεία προσφοράς	192
4.1.1	Δήλωση για την επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης.....	193
4.1.2	Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων.....	195
4.2	Πληροφορίες σχετικά με τις κινητές αξίες	195
4.2.1	Γενικά Στοιχεία Δημόσιας Προσφοράς	195
4.2.2	Διαδικασία Διάθεσης και Κατανομής Μετοχών με Δημόσια Προσφορά	196
4.2.3	Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα	200
4.3	Μείωση της Διασποράς (Dilution)	200

4.4	Δαπάνες της Προσφοράς.....	201
4.5	Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας.....	201
4.6	Δικαιώματα Μετόχων.....	202
4.6.1	Γενικά	202
4.6.2	Δικαίωμα μερίσματος.....	203
4.6.3	Δικαίωμα ψήφου και περιορισμοί	204
4.6.4	Έκδοση νέων μετοχών και δικαίωμα προτίμησης παλαιών μετόχων	204
4.6.5	Δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης.....	205
4.6.6	Δικαιώματα μειοψηφίας	205
4.6.7	Προτάσεις εξαγοράς	206
4.6.8	Φορολογία μερισμάτων	207
4.6.9	Φόροι Μεταβίβασης και άλλα συναφή έξοδα.....	207
5	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	208
5.1	Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου.	208

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο (εφεξής το «Ενημερωτικό Δελτίο») αφορά στην αύξηση με μετρητά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε. (εφεξής ή «Τράπεζα», ή η «Εταιρία», ή η «Εκδότρια», ή η «PROBANK») με την έκδοση 21.075.497 νέων μετοχών με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων. Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία και έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) 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 των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα (εφεξής το «Περιληπτικό Σημείωμα») περιλαμβάνει συνοπτική περιγραφή της επιχειρηματικής στρατηγικής και της δραστηριότητας, των Διοικητικών Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, του μετοχικού κεφαλαίου και της μετοχικής σύνθεσης, των όρων της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με δημόσια προσφορά, των λόγων της παρούσας προσφοράς και τη χρήση των εσόδων, των συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών, των σημαντικότερων κινδύνων και των τάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου της (εφεξής ή ο «Όμιλος»).

Το παρόν Περιληπτικό Σημείωμα αποτελεί εισαγωγή του Ενημερωτικού Δελτίου. Κάθε επενδυτής θα πρέπει να βασίσει οποιαδήποτε απόφασή του για επένδυση στις κινητές αξίες που προσφέρονται 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, βάσει της εθνικής νομοθεσίας των κρατών-μελών, να επιβαρυνθεί με 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 αλλά μόνον εφόσον το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή δεν παρουσιάζει συνάφεια όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα μέρη του Ενημερωτικού Δελτίου.

1.1 Συνοπτικές Πληροφορίες για την Τράπεζα

1.1.1 Επιχειρηματική Στρατηγική και Δραστηριότητα

Η Τράπεζα ιδρύθηκε το 2001 από πρωτοβουλία τραπεζικών στελεχών με πολυετή πείρα στον τραπεζικό κλάδο.

Την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 100 καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα, εκ των οποίων 90 καταστήματα είναι κλασσικού τύπου και 10 καταστήματα είναι νέου τύπου (δηλαδή καταστήματα με μειωμένο προσωπικό).

Ο αριθμός των μετόχων της Τράπεζας την 31/12/2008 ανερχόταν σε 2.740, εκ των οποίων οι 693 είναι υπάλληλοι του Ομίλου της και κατέχουν το 12,5%.

Η έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων, στην οδό Αμερικής 10, 106 71 Αθήνα. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στη Λεωφόρο Συγγρού 332, 176 73 Καλλιθέα, και ο δικτυακός τόπος: <http://www.probank.gr>. Η διάρκεια της Τράπεζας σύμφωνα με το καταστατικό της έχει ορισθεί σε 99 έτη (ήτοι μέχρι 2100) δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση της Γ.Σ. των μετόχων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διέπεται από την ελληνική νομοθεσία και το καταστατικό της δεν περιλαμβάνει διατάξεις που να διαφοροποιούνται ουσιωδώς σε σχέση με τις τυπικές ρυθμίσεις του Κ.Ν. 2190/1920. Η Τράπεζα από την ίδρυσή της έχει προσανατολιστεί στην παροχή ολοκληρωμένων και ποιοτικών υπηρεσιών και λύσεων σε εταιρίες και ιδιώτες. Στο πλαίσιο αυτό, αλλά και για να μεγιστοποιήσει τις ευκαιρίες επίτευξης υψηλότερης κερδοφορίας, πέρα από την ανάπτυξη του δικτύου καταστημάτων της, έχει ιδρύσει θυγατρικές εταιρίες που εξειδικεύονται στη χρηματοδοτική μίσθωση πάγιων περιουσιακών στοιχείων (Probank Leasing A.E.), στη μακροχρόνια μίσθωση Αυτοκινήτων (Probank Autoleasing A.E.T.E.), στη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Profund A.E.Δ.Α.Κ.), στην παροχή τραπεζοασφαλιστικών υπηρεσιών λύσεων (Bankassurance) (Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E.), καθώς και στην παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών (Profinance A.E.) (εφεξής ή οι «θυγατρικές εταιρίες»), αποτελώντας με τον τρόπο αυτό έναν Όμιλο εταιριών συνολικής παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Πλεονεκτήματα της Τράπεζας αποτελούν το έμπειρο στελεχιακό δυναμικό της με σημαντική προηγούμενη επιτυχημένη προϋπηρεσία στην ελληνική τραπεζική αγορά, αλλά και το εκπαιδευμένο προσωπικό της. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με την πελατοκεντρική προσέγγιση της Τράπεζας η οποία προσαρμόζει τις υπηρεσίες στις ανάγκες του πελάτη με στόχο την κατά τον καλύτερο τρόπο ικανοποίησή του, καθώς και την ικανότητα των στελεχών της Τράπεζας στην προσέγγιση επιχειρήσεων και ιδιωτών πελατών αντιστάθμισε την αρχικά μικρή παρουσία της από πλευράς αριθμού καταστημάτων και έχει οδηγήσει στη σημαντική αύξηση των μεγεθών της.

Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, τη διάρθρωση των εργασιών και ότι το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών προέρχεται από άσκηση δραστηριότητας εντός της ελληνικής επικράτειας, η δραστηριότητά της διαχωρίζεται στους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: Περιλαμβάνει τις εργασίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών που απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα - ιδιώτες και νοικοκυριά (καταθέσεις, χορηγήσεις ή δάνεια, πιστωτικές κάρτες, στεγαστικά

και καταναλωτικά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.ά.) και γίνονται μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας.

- **Επιχειρηματική Τραπεζική:** Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες εμπορικής τραπεζικής της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών που απευθύνονται σε επιχειρήσεις (καταθέσεις, χορηγήσεις, ομολογιακά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, εισαγωγές – εξαγωγές, εγγυητικές επιστολές κ.ά.). Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης καθώς και μίσθωσης αυτοκινήτων των οποίων η διάθεσή τους γίνεται μέσω των θυγατρικών εταιριών Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε. και Probank Leasing Α.Ε. και οι ασφαλιστικές υπηρεσίες της θυγατρικής εταιρίας Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., που αφορούν επαγγελματίες και επιχειρήσεις και διατίθενται δια μέσου του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας.
- **Χρηματοοικονομική Τραπεζική:** Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες επενδυτικής τραπεζικής (συμβουλευτικές και επενδυτικές υπηρεσίες, αναδοχές, χρηματιστηριακές συναλλαγές), της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών καθώς και διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων μέσω της θυγατρικής εταιρίας Profund Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Σημειώνεται ότι την 07/05/2009 η Τράπεζα πραγματοποίησε εξαγορά της εταιρίας ANTHOS PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ κατά 100% με καταβολή τιμήματος ύψους € 2,02 εκατ.

1.1.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα & Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Δ.Σ.») της Τράπεζας αποτελείται από δώδεκα (12) μέλη, τρία (3) εκτελεστικά και εννέα (9) μη εκτελεστικά εκ των οποίων τέσσερα (4) ανεξάρτητα, ήτοι οι κ.κ Εμμανουήλ Γυπαράκης, Αλέξανδρος Ζαγοραίος, Μιλτιάδης Σινιόσογλου – Τσοίτσας και Παύλος Χατζηπαύλου.

Η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας, σύμφωνα με την από 14/05/2008 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, έχει ως εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
Δαμανάκης Μιλτιάδης	Πρόεδρος	Εκτελεστικό	Τραπεζικός
Παράβαλος Μαρίνος	Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό	Επιχειρηματίας
Σεπετάς Πέτρος	Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό	Βιομήχανος
Μουζακίτης Αλέξανδρος	Μέλος	Εκτελεστικό	Τραπεζικός
Κολυμάνης Δημήτρης	Μέλος	Εκτελεστικό	Τραπεζικός
Καψάσκης Στέφανος	Μέλος	Μη εκτελεστικό	Τραπεζικός - Σύμβουλος Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών
Παρασκευόπουλος Δημήτριος	Μέλος	Μη εκτελεστικό	Επιχειρηματίας
Φαφαλιός Στάμος	Μέλος	Μη εκτελεστικό	Επιχειρηματίας
Γυπαράκης Εμμανουήλ	Μέλος	Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό	Οικονομολόγος- Τραπεζικός
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	Μέλος	Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό	Limited Managing Director and Senior Advisor of Lazard Asset Management
Σινιόσογλου – Τσοίτσας Μιλτιάδης	Μέλος	Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό	Δικηγόρος
Χατζηπαύλου Παύλος	Μέλος	Ανεξάρτητο, Μη εκτελεστικό	Οικονομολόγος - Τραπεζικός

Το ανωτέρω Δ.Σ. εκλέχθηκε την 14/05/2008. Η θητεία του είναι τριετής και λήγει την 30/06/2011.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO), η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), η Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αποτελούν τα λοιπά διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά Όργανα της Τράπεζας.

Επίσης, σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα ακόλουθα:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα
Ιωάννης Τσιτσιρίδης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Ιωάννης Τσακιράκης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Κώστας Παπατριανταφύλλου	Βοηθός Γενικός Διευθυντής
Διονύσης Λεκοσιώτης	Επικεφαλής Μονάδων Καν. Συμμόρφωσης και Υπηρεσίας Ελέγχου Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Ενέργειες
Δημήτρης Σκίλαρης	Επικεφαλής Μονάδας Risk Management

1.1.3 Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχική Σύσταση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2008 ανέρχονταν σε € 41.097.219,00 και διαιρείτο σε 68.495.365 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύσταση της Τράπεζας την 18/05/2009:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	Αριθμός υφιστάμενων μετοχών (1)	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού
1.ΣΕΠΕΤΑΣ ΠΕΤΡΟΣ	2.371.501	3,46%	2.371.501	3,46%
2.WINVEST Α.Ε.	2.040.480	2,98%	2.040.480	2,98%
3.OLYMPIC INVESTMENTS INC	1.728.000	2,52%	1.728.000	2,52%
4.ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΣΤΑΜΟΣ	1.317.079	1,92%	1.317.079	1,92%
5.ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	933.565	1,36%	933.565	1,36%
6.ΒΙΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΛΑΜΠΡΟΣ	749.087	1,09%	749.087	1,09%
7.ΚΑΨΑΣΚΗ ΔΕΣΠΟΙΝΑ	648.000	0,95%	648.000	0,95%
8.ΣΤΑΜΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	604.800	0,88%	604.800	0,88%
9.ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ	597.079	0,87%	597.079	0,87%
10.ΚΟΥΡΕΜΕΝΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	500.195	0,73%	500.195	0,73%
Σύνολο	11.489.786	16,77%	11.489.786	16,77%
Ίδιες Μετοχές	150.305	0,22%	150.305	0,22%
Υπόλοιποι 2.730 μέτοχοι (Ο αμέσως επόμενος κατέχει 484.533 μτχ ή 0,71%)	56.855.274	83,01%	56.855.274	83,01%
Τελικό Σύνολο Υφισταμένων Μετοχών	68.495.365	100,00%	68.495.365	100,00%
Σύνολο Νέων & Υφισταμένων Μετοχών	89.570.862		89.570.862	

(1) Ονομαστική αξία της μετοχής είναι € 0,60.

1.2 Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου με Δημόσια Προσφορά

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 31/03/2009 αποφάσισε μεταξύ άλλων, κατά πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 12.645.298,20 με καταβολή μετρητών, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, με την έκδοση 21.075.497 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία και σε τιμή διάθεσης € 3,80 ανά μετοχή.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης, θα ανέλθει σε € 53.742.517,20 διαιρούμενο σε 89.570.862 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσής τους ποσού ύψους € 67.441.590,40, σε περίπτωση ολικής κάλυψης, θα αχθεί σε

πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Ειδικό Αποθεματικό από την Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

Επίσης, η προαναφερθείσα Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε ότι στην περίπτωση που η κάλυψη του ποσού της παραπάνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, σύμφωνα με το άρθρο 13^α του Κ.Ν. 2190/1920, το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης.

Η προθεσμία κάλυψης του ποσού της εν λόγω αύξησης είναι η μέγιστη προβλεπόμενη από το νόμο.

Η μη άσκηση εκ μέρους του μετόχου, του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, συνεπάγεται την απόλυτη ακυρότητα της περαιτέρω διάθεσής του. Δεν παρέχεται η δυνατότητα αποζημίωσης σε όσους μετόχους δεν ασκήσουν τα δικαιώματά τους.

Η προθεσμία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των παλαιών μετόχων, καθορίστηκε με την από 03/06/2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και η σχετική πρόσκληση θα δημοσιευτεί στο τεύχος ανωνύμων εταιριών και εταιριών περιορισμένης ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920.

Δικαιούχος του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου λογίζεται ο εγγεγραμμένος στο ειδικό βιβλίο μετόχων που τηρεί η Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 8β του Κ.Ν. 2190/1920, κατά την προηγούμενη της ημερομηνίας δημοσίευσης της πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης στο τεύχος ανωνύμων εταιριών και εταιριών περιορισμένης ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως.

Για την τακτοποίηση των κλασμάτων νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων των δικαιούχων, θα ακολουθηθεί ειδική διαδικασία η οποία αφορά τη διανομή με αξιόπιστο τρόπο του συνόλου των νέων μετοχών που αντιστοιχούν στο άθροισμα των κλασμάτων αυτών στους δικαιούχους τους, ως ακολούθως:

Τα κλασματικά υπόλοιπα μετοχών (σε ακρίβεια δύο δεκαδικών ψηφίων με στρογγυλοποίηση) που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης συμμετοχής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα στρογγυλοποιούνται στη μονάδα μετοχής, όσα εξ' αυτών πλησιάζουν περισσότερο στη μονάδα, με βάση την αρχή, τα εγγύτερα αποκλείουν τα απώτερα. Δηλαδή, το κλάσμα μετοχής που είναι εγγύτερα στη μονάδα στρογγυλοποιείται με προτεραιότητα σε μια μετοχή, την οποία και λαμβάνουν όλοι οι μέτοχοι με το ίδιο κλάσμα μετοχής. Κατά συνέπεια, το ποσό των μετοχών αυτών, μειώνει αντίστοιχα τον αριθμό των μετοχών που είναι διαθέσιμες για περαιτέρω διανομή. Εάν κατά την ανωτέρω διαδικασία διανομής μετοχών ανά κλάσμα μετοχής, οι εναπομείνουσες μετοχές, δεν επαρκούν για να διατεθούν από μία μετοχή σε όλους τους μετόχους, με το αυτό ποσό κλασματικής μετοχής (σε δύο δεκαδικά ψηφία), η διανομή θα γίνει με κλήρωση μεταξύ των μετόχων που διαθέτουν το ίδιο ποσό κλασματικής μετοχής, από επιτροπή της Τράπεζας. Οι μέτοχοι που δεν θα κληρωθούν ή διαθέτουν κλάσμα μετοχής μικρότερο από το προηγούμενο, δεν θα λάβουν μια επιπλέον μετοχή.

Η ανωτέρω επιτροπή θα συσταθεί ειδικά για το σκοπό αυτό και θα αποτελείται από δύο ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τρία (3) στελέχη της Τράπεζας. Η συνεδρίαση της επιτροπής θα πραγματοποιηθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την περίοδο από τη δημοσίευση της πρόσκλησης για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης των παλαιών μετόχων μέχρι και την προηγούμενη της έναρξης της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων αυτών.

Σε περίπτωση ύπαρξης αδιάθετων μετοχών η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει τη διανομή τους ελεύθερα, σε τιμή όχι κατώτερη από την τιμή αύξησης. Επιπροσθέτως, η εν λόγω Γενική Συνέλευση αποφάσισε όπως το Διοικητικό Συμβούλιο να καταστεί αρμόδιο και να αποφασίζει κατά την κρίση του για τυχόν άλλα θέματα της αύξησης.

Όλες οι νέες μετοχές θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε ενδεχόμενη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2009 και εφεξής, εφόσον η οικεία Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή.

Συνοπτικά οι όροι της προσφοράς παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	68.495.365	κοινές ονομαστικές
ΕΚΔΟΣΗ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ		
Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων σε αναλογία 4 νέες για κάθε 13 παλαιές	έως 21.075.497	κοινές ονομαστικές
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ	έως 89.570.862	κοινές ονομαστικές
Ονομαστική Αξία Μετοχής	€ 0,60	
Τιμή Διάθεσης ανά Μετοχή	€ 3,80	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	* € 80.086.888,60	
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ		ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

* Με την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης.

Κατά τη σύσταση της Τράπεζας, υπεγράφη ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ των ιδρυτικών μετόχων. Η συμμετοχή στην παρούσα αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας, όπως και σε κάθε άλλη αύξηση, σημαίνει παράλληλα την αποδοχή και προσχώρηση στο ανωτέρω συμφωνητικό, όλων των πιθανών νέων μετόχων ωσάν να το είχαν υπογράψει εξ αρχής.

1.3 Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση των εσόδων

Τα κεφάλαια που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, αφαιρουμένων των δαπανών έκδοσης ύψους € 0,29 εκατ., δύνανται να ανέλθουν συνολικά σε € 79,80 εκατ., και θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια αποτελεί προϋπόθεση της Τράπεζας για τη συνέχιση της αυτόνομης πορείας οργανικής ανάπτυξης. Η τρέχουσα περίοδος είναι πιθανό να παρουσιάσει ενδιαφέρουσες περιπτώσεις αναδιάρθρωσης του τραπεζικού συστήματος και η Τράπεζα θέλει να είναι προετοιμασμένη να συμμετάσχει στις ενδεχόμενες εξελίξεις. Επομένως, κρίθηκε ότι είναι επωφελές για τους μετόχους και την Τράπεζα να αποκτήσουν επιπλέον μετοχές της μέσω της παρούσας δημόσιας προσφοράς.

1.4 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Δημόσιας Προσφοράς παρατίθεται στη συνέχεια:

Ημερομηνία	Γεγονός
05/06/2009	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
09/06/2009	Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη Διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα, εθνικής κυκλοφορίας και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.
09/06/2009	Δημοσίευση πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων.
10/06/2009	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Εταιρίας και στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
11/06/2009	Έναρξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης.
03/07/2009	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης.

Σημειώνεται ότι το ανωτέρω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αρκετούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού και των μετόχων με σχετική ανακοίνωση, όπως προβλέπεται.

Η περίοδος διάθεσης των τυχόν αδιάθετων μετοχών λήγει το αργότερο την ημερομηνία κάλυψης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κ.Ν. 2190/1920.

Με την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα υπάρξει σχετική ενημέρωση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και θα δημοσιευτεί ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών στην ιστοσελίδα της. Κάθε μέτοχος, θα λάβει εγγράφως βεβαίωση σχετικά με τον αριθμό των μετοχών που του κατανεμήθηκαν.

1.5 Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Η Εταιρία συντάσσει ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης από τη χρήση 2007 (ημερομηνία μετασχηματισμού 01/01/2006). Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008.

Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2007-2008 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε. και εγκρίθηκαν με τις από 14/05/2008 και 31/03/2009 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31/12/2006 και παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, συντάχθηκαν για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι (ενότητα 20.1) του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών

Κοινοτήτων, βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε.

Το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στις χρήσεις 2007 και 2008 προέρχεται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που έληξαν την 31/12/2008. Στις εν λόγω οικονομικές καταστάσεις, έχουν γίνει ανακατατάξεις σε επιμέρους κονδύλια της χρήσης 2007 για λόγους συγκρισιμότητας η ορθότητα των οποίων έχει ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008 (σύμφωνα με ΔΠΧΠ) περιλαμβάνουν, πέραν της Τράπεζας, την PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ., την PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., την PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε., την PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., και την PROFINANCE Α.Ε.

Όλες οι ανωτέρω θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων αποτελεσμάτων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006-2008, βάσει των ΔΠΧΠ:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	71,25	88,30	93,41
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17,42	21,71	25,19
Λοιπά έσοδα*	7,79	6,99	6,26
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	96,46	117,00	124,85
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-73,47	-84,57	-96,46
Κέρδη προ Φόρων	22,99	32,44	28,39
Κέρδη μετά από Φόρους	15,30	23,32	21,06
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			
* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.			
** Τα λοιπά έσοδα περιλαμβάνουν Έσοδα από μερίσματα, αποτελέσματα Χ/Ο πράξεων, και λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.			

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της χρήσης 2008 ανήλθαν σε € 93,41 εκατ. από € 71,25 εκατ. τη χρήση 2006, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 31,1%. Τα εν λόγω έσοδα αποτελούσαν το 75% των συνολικών εσόδων για τη χρήση 2008. Η παρατηρούμενη σημαντική αύξηση των εσόδων από τόκους, οφείλεται κυρίως, στην κατά 83,8% αύξηση, στην ίδια περίοδο, των τόκων και εξομοιούμενων εσόδων, η οποία με τη σειρά της, προήλθε από την αύξηση των τόκων χορηγήσεων. Οι τόκοι χορηγήσεων στην τριετία 2006-2008 αυξήθηκαν κατά 92,6%, και οι τόκοι από πιστωτικά ιδρύματα κατά 35,2%. Η αύξηση των τόκων χορηγήσεων κατά τις χρήσεις 2006-2008, ήταν αποτέλεσμα της αύξησης κατά 73,3% στην ίδια περίοδο του συνόλου των χορηγήσεων (μετά από απομειώσεις) σε πελάτες. Η αύξηση των χορηγήσεων, είναι αποτέλεσμα της διεύρυνσης των εργασιών της Τράπεζας μέσω

της επέκτασης του δικτύου της, των νέων προσφερόμενων υπηρεσιών και προϊόντων, καθώς και της ωρίμανση των εργασιών των παλαιών καταστημάτων της. Στην περίοδο 2006-2008 η Τράπεζα λειτούργησε 34 νέα καταστήματα.

Στις χρήσεις 2006-2008, τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από προμήθειες ανήλθαν σε € 17,42 εκατ., € 21,71 εκατ. και € 25,19 εκατ. αντίστοιχα, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 44,7%, γεγονός που οφείλεται στις αυξήσεις των προμηθειών δανείων, των προμηθειών επί αξιών και στην αύξηση των λοιπών εσόδων προμηθειών.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου αυξήθηκε σωρευτικά κατά 31,3%, δηλαδή από € 73,47 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 96,46 εκατ. τη χρήση 2008. Κύρια αιτία αποτελεί η αύξηση των δαπανών για το προσωπικό κατά 27,8%, οι οποίες από € 32,64 εκατ. τη χρήση 2006 αυξήθηκαν σε € 41,73 εκατ. τη χρήση 2008. Ο αριθμός των εργαζομένων στον Όμιλο αυξήθηκε κατά 29,1% φτάνοντας τους 1.115 τη χρήση 2008 από 864 τη χρήση 2006.

Το 2008 τα κέρδη προ φόρων της Τράπεζας ανήλθαν σε € 28,39 εκατ. από € 32,44 εκατ. τη χρήση 2007 και € 22,99 εκατ. το 2006, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση στην τριετία κατά 23,5%.

Τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2008 σε € 21,06 εκατ. έναντι € 15,30 εκατ. το 2006 και € 23,32 εκατ. το 2007, σημειώνοντας στην τριετία σωρευτική άνοδο 37,6%. Η πτώση των κερδών (μετά από φόρους) κατά 9,7% από τη χρήση 2007 στη χρήση 2008 οφείλεται στη μείωση του επιτοκιακού περιθωρίου λόγω δυσμενών εξελίξεων στο χρηματοπιστωτικό χώρο, καθώς και στην αύξηση των λειτουργικών εξόδων λόγω της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων ισολογισμών της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006-2008:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από απομειώσεις)	1.375,95	1.914,64	2.384,71
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	121,07	197,72	206,62
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	574,90	495,42	483,88
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού**	71,55	73,72	98,98
Σύνολο Ενεργητικού	2.143,48	2.681,50	3.174,19
Ίδια Κεφάλαια	246,99	263,40	271,77
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.732,91	2.312,41	2.691,70
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	67,00	34,00	129,00
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	92,83	66,85	75,84
Σύνολο Παθητικού	2.143,48	2.681,50	3.174,19
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			
<i>** Τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα – Απαιτήσεις, Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών, Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων, Ενσώματα Πάγια, Αύλα Πάγια, Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.</i>			

Την 31/12/2008 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.384,71 εκατ. έναντι € 1.914,64 εκατ. την 31/12/2007 και € 1.375,95 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση στην τριετία κατά 73,3%. Η αύξηση αυτή προήλθε από την άνοδο των επιχειρηματικών δανείων κατά 73,9%, των στεγαστικών δανείων κατά 88,8% και των καταναλωτικών δανείων κατά 204,2%.

Την 31/12/2008, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε € 483,88 από € 495,42 εκατ. την 31/12/2007 και € 574,90 εκατ. την 31/12/2006 και αφορούσε κυρίως σε τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά. Η σωρευτική μείωση κατά 15,8% οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων για την αύξηση των χορηγήσεων προς πελάτες.

Το σύνολο του ενεργητικού την 31/12/2008 ανήλθε σε € 3.174,19 εκατ. έναντι € 2.681,50 εκατ. την 31/12/2007 και € 2.143,48 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση στην τριετία κατά 48,1%, λόγω της σημαντικής αύξησης του υπολοίπου των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες.

Την 31/12/2008 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε € 129,00 εκατ. από € 34,00 εκατ. την 31/12/2007 και € 67,00 εκατ. την 31/12/2006. Επισημαίνεται ότι στη χρήση 2008 τα δάνεια από άλλες τράπεζες σε θυγατρικές εταιρίες (Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε.) αυξήθηκαν κατά 14,7% φθάνοντας τα € 39,00 εκατ. από € 34,00 εκατ. την 31/12/2007.

Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δανειοδοτικές της δραστηριότητες κυρίως μέσω των καταθέσεων της. Οι καταθέσεις πελατών της την 31/12/2008 ανήλθαν στο ποσό των € 2.691,70 εκατ. έναντι € 2.312,41 εκατ. την 31/12/2007 και € 1.732,91 εκατ. την 31/12/2006. Η σωρευτική αύξηση των καταθέσεων πελατών της στην περίοδο 2006-2008 ανήλθε σε 55,3%. Η σημαντική αυτή αύξηση, οφείλεται τόσο στην επέκταση του δικτύου της Τράπεζας όσο και στην αύξηση των καταθέσεων των παλαιότερων καταστημάτων της ως απόρροια της ωρίμανσης των εργασιών τους.

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα διατηρεί μια ισορροπημένη πολιτική αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων σε σχέση με τις καταθέσεις της. Ειδικότερα την 31/12/2008 η σχέση των δανείων (μετά απομειώσεων και λοιπών απαιτήσεων) προς καταθέσεις πελατών διαμορφώθηκε στο ποσοστό του 88,6%.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	105,04	1,49	24,55
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-9,33	-10,41	-12,58
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	76,30	-7,37	-11,43
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Ορισμένοι από τους χρηματοοικονομικούς δείκτες της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006-2008 παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ (%)	2006	2007	2008
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	73,86%	75,47%	74,82%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	76,16%	72,28%	77,26%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών*	125,94%	120,77%	112,87%
Δάνεια / Καταθέσεις	79,40%	82,80%	88,60%

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με βάση τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

*Υποχρεώσεις προς πελάτες / Δάνεια - Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από απομείωση δανείων) Χρήσεως

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα στοιχεία ανά μετοχή για τις χρήσεις 2006-2008:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ			
Ποσά σε €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Κέρδη προ φόρων ανά μετοχή ⁽¹⁾	0,39	0,47	0,41
Κέρδη μετά από φόρους που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας ανά μετοχή ⁽¹⁾	0,25	0,33	0,30
Λογιστική αξία ανά μετοχή ^{(2)*}	4,33	3,85	3,97
Μέρισμα ανά μετοχή ⁽¹⁾	0,12	0,16	0,09

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, με βάση τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

⁽¹⁾ Με βάση το σταθμισμένο μέσο όρο του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία σύμφωνα με το ΔΛΠ 33.
⁽²⁾ Με βάση το φυσικό αριθμό μετοχών τέλους της αντίστοιχης χρήσης.
* Η λογιστική αξία υπολογίζεται με βάση τα Ίδια Κεφάλαια με τα δικαιώματα μειοψηφίας.

1.5.1 Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου για τις χρήσεις 2006-2008. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι από 01/01/2008 εφαρμόζεται το νέο πλαίσιο για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας (Βασιλεία II), και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των προηγούμενων χρήσεων έχουν προσαρμοσθεί με βάση τις τρέχουσες απαιτήσεις. Σύμφωνα με αυτό τροποποιήθηκε σημαντικά ο υπολογισμός του πιστωτικού κινδύνου και των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων και λαμβάνονται υπόψιν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ			
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης (TIER I)	15,54%	12,45%	11,14%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,61%	12,54%	11,20%

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ			
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης (TIER I)	15,76%	12,93%	10,80%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,83%	13,02%	10,85%

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 31/12/2008 διαμορφώθηκε σε 10,85%, υψηλότερος από το ελάχιστο ποσοστό που απαιτεί γενικά η Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι 8%, και εφαρμόζει η Τράπεζα από την 01/01/2008, όπως ισχύει στο Ν. 3601/2007. Σημειώνεται ότι η σημαντική μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 15,83% την 31/12/2006 σε 13,02% την 31/12/2007 και σε 10,85% την 31/12/2008, οφείλεται στην υψηλή αύξηση των χορηγήσεων κατά 73,3% σωρευτικά στην τριετία, καθώς και στην επιβολή των διαφορετικών κριτηρίων της ΒΑΣΙΛΕΙΑ II, όπως ο συνυπολογισμός των λειτουργικών κινδύνων.

1.5.2 Σημαντικότεροι Κίνδυνοι

Παρακάτω παρατίθενται συνοπτικά οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που συνδέονται με την επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας, τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται, τις μετοχές της και τη Δημόσια Προσφορά.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Επιχειρηματικές Δραστηριότητες της Τράπεζας

- Το υφιστάμενο οικονομικό περιβάλλον, ιδιαίτερα στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό, μπορεί να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Τράπεζας.
- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τα έσοδα της Τράπεζας από τόκους και επιπλέον να έχουν και άλλες αρνητικές επιπτώσεις.
- Μείωση επιτοκιακών περιθωρίων.
- Η ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά εξαρτάται από την παραμονή συγκεκριμένων στελεχών της.
- Η φήμη της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο και αν βλαφθεί, η Τράπεζα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να διατηρήσει τους υφιστάμενους πελάτες της ή να προσελκύσει νέους.

- Η Τράπεζα, λόγω των δραστηριοτήτων της είναι εκτεθειμένη σε πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας, λειτουργικό κίνδυνο, κίνδυνο συγκέντρωσης και στρατηγικό κίνδυνο.
- Η Τράπεζα, όπως και κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους απάτης και άλλης μορφής παράνομων δραστηριοτήτων των υπαλλήλων της.
- Διακοπή ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής της Τράπεζας μπορεί να προκαλέσει απώλεια εργασιών και άλλες ζημιές.
- Κίνδυνοι σχετικά με την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες είναι εγγενείς στη δραστηριότητα του Ομίλου.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κλάδο

- Ο Τραπεζικός Κλάδος στην Ελλάδα χαρακτηρίζεται από έντονο ανταγωνισμό.
- Μεταβολή ή διεύρυνση του ρυθμιστικού πλαισίου του τραπεζικού κλάδου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην Ελλάδα δύνανται να έχουν ουσιωδώς δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις και τυχόν αλλαγές στο νομικό πλαίσιο, στην Ελλάδα και το εξωτερικό μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες, τη στρατηγική και τις προοπτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Μετοχές

- Οι Μετοχές δεν διαπραγματεύονται σε Χρηματιστήριο Αξιών.
- Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν.
- Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (dilution).

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με την Παρούσα Έκδοση

- Ιδιωτικό Συμφωνητικό Μετόχων. Η συμμετοχή στην παρούσα αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας, σημαίνει παράλληλα την αποδοχή και προσχώρηση στο εν λόγω συμφωνητικό, όλων των μετόχων ωσάν να το είχαν υπογράψει εξαρχής. Το συμφωνητικό αυτό περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τα κάτωθι:
 - Την ευθύνη του χειρισμού των υποθέσεων της Τράπεζας θα έχει σε καθημερινή βάση η Εκτελεστική Επιτροπή.
 - Οι Μέτοχοι θα έχουν δικαίωμα προτιμήσεως σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με τον νόμο.
 - Δίδεται σειρά προτεραιότητας σε κάθε περίπτωση μεταβίβασης των μετοχών της Τράπεζας.

- Τίθεται περιορισμός επί του ανώτερου ποσοστού που μπορεί να κατέχει ένας μέτοχος.
- Μετά την εισαγωγή της εταιρίας στο Χρηματιστήριο παύει να έχει ισχύ η παρούσα συμφωνία μόνο ως προς τη μεταβίβαση μετοχών.

1.6 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα, επηρεάζεται όμως από τις οικονομικές εξελίξεις παγκοσμίως και στην Ελλάδα, καθώς και από την εύρυθμη ή μη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

Από το τέλος του 2008, η παγκόσμια οικονομία έχει εισέλθει σε μια βαθιά κρίση, ενώ ταυτόχρονα η λειτουργία των αγορών και των τραπεζών έχουν κλονιστεί σε πρωτόγνωρο επίπεδο. Οι επιπτώσεις της κρίσης αυτής στο οικονομικό γίνεσθαι, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, είναι δύσκολο να προβλεφθούν, ενώ οποιοσδήποτε εκτιμήσεις για τη διάρκεια, το βάθος και την ένταση της κρίσης είναι αβέβαιες.

Για την αντιμετώπιση της τραπεζικής και οικονομικής κρίσης, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει προβεί σε μια σειρά ενεργειών οι οποίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τη διοχέτευση ρευστότητας απευθείας στις τράπεζες και τη σταδιακή αποκλιμάκωση του επιτοκίου παρέμβασης στο 1,00% από 4,25% στις αρχές Οκτωβρίου 2008, έπειτα από 6 διαδοχικές μειώσεις. Επισημαίνεται ότι το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor (3 μηνών) έχει υποχωρήσει στο 1,244% στις 20/05/2009, από 5,339% στις 03/10/2008 (Πηγή: European Banking Federation).

Επισημαίνεται ότι στο τελευταίο τρίμηνο του 2008, η κρίση προκάλεσε δυσλειτουργία της διατραπεζικής αγοράς στην Ελλάδα αλλά και διεθνώς με αποτέλεσμα την επικράτηση συνθηκών περιορισμένης ρευστότητας για τις ελληνικές τράπεζες. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό και με τις συνθήκες στις αγορές κεφαλαίων, αύξησε το κόστος καταθέσεων στις ελληνικές τράπεζες, το οποίο συνδυαζόμενο με τη μείωση του επιτοκίου παρέμβασης της ΕΚΤ πάνω στο οποίο τιμολογείται η πλειοψηφία των δανείων, οδήγησε σε μείωση τα επιτοκιακά περιθώρια και κατά συνέπεια τα κέρδη ιδιαίτερα του τελευταίου τριμήνου του 2008.

Οι μεταβολές όμως στην ελληνική τραπεζική αγορά κατά τους τελευταίους μήνες είναι θετικές. Από τις αρχές του 2009 παρατηρείται σταδιακή μείωση των επιτοκίων των καταθέσεων, τάση που αν συνεχιστεί θα επιδράσει θετικά και στα επιτόκια δανεισμού. Η μείωση όμως των επιτοκίων δανεισμού, θα πραγματοποιηθεί με κάποια υστέρηση, λόγω της σταδιακής λήξης των παλαιότερων προθεσμιακών καταθέσεων που έχουν συναφθεί σε υψηλά επιτόκια. Βέβαια το μεγάλο θέμα για τις ελληνικές τράπεζες στην τρέχουσα χρήση είναι η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η Ελληνική Κυβέρνηση εναρμονισμένη με τις υπόλοιπες εθνικές κυβερνήσεις της Ευρωζώνης, στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της κρίσης με το Ν. 3723/2008 εφάρμοσε πρόγραμμα ύψους € 28 δισ. με σκοπό τη σταθεροποίηση της οικονομίας και την ενίσχυση της ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών ώστε να διατηρηθούν ικανά επίπεδα πιστωτικής επέκτασης. Το πρόγραμμα αυτό περιλαμβάνει τρία μέτρα:

- Την κεφαλαιακή ενίσχυση των τραπεζών, μέχρι του ποσού των € 5 δισ., με τη συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στο κεφάλαιο τους μέσω της απόκτησης προνομιούχων μετοχών

- Την παροχή εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, μέχρι του ποσού των € 15 δισ., για δάνεια που θα συναφθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα μέχρι 31/12/2009 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες μέχρι πέντε έτη και
- Την έκδοση, έως 31/12/2009, ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου μέχρι του ποσού των € 8 δισ. και διάρκειας έως τριών ετών, οι οποίοι προβλέπεται ότι θα διατεθούν στα τραπεζικά ιδρύματα με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητάς τους, Οι τίτλοι αυτοί είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν ως ενέχυρο για λήψη χρηματοδότησης, είτε από το Ευρωσύστημα είτε μεταξύ τραπεζών στη διατραπεζική αγορά,

Η ενίσχυση που μπορεί να λάβει η Τράπεζα συνολικά και σε κάθε μέτρο, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία εκτίμησε τις ανάγκες της, είναι:

Μέτρο 1, (€ 5 δισ. για κεφαλαιακή ενίσχυση) € 54 εκατ.,

Μέτρο 2 (€ 15 δισ. για ενίσχυση ρευστότητας) € 124 εκατ.,

Μέτρο 3 (€ 8 δισ. για ενίσχυση ρευστότητας προς ΜΜΕ και στεγαστικά δάνεια) € 106 εκατ.

Από τη δέσμη των μέτρων, η Τράπεζα δεν ενδιαφέρεται για χρήση του Μέτρου 1, ενώ έχει υποβάλλει αίτηση στις 06/02/2009 για € 106 εκατ. από το Μέτρο 3, και για την περίοδο μέχρι 6/11/2009, επιφυλασσομένη να κάνει χρήση και του Μέτρου 2, αν χρειαστεί. Μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου η Τράπεζα δεν έχει υπογράψει τη σχετική σύμβαση και δεν έχει αντλήσει ρευστότητα από κανένα μέτρο.

Επισημαίνεται ότι στο Μέτρο 3 οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν οι Τράπεζες είναι η αντληθείσα ρευστότητα να κατευθυνθεί σε στεγαστικά δάνεια και σε δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ενώ οι ίδιες δεν μπορούν να προβούν σε νέες αγορές ιδίων μετοχών.

Στην παρούσα χρονική στιγμή δεν απορρέει κάποια υποχρέωση για την Τράπεζα από την αίτησή της αυτή.

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα καταστήσει ουδέτερης σημασίας την άντληση κεφαλαίων από το Μέτρο 3 ως ανωτέρω. Η Τράπεζα πάντως έχει τη δυνατότητα να κάνει τη χρήση του μέτρου μέχρι την 6/11/2009.

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα, με τη σταθερή της πολιτική ρευστότητας, δεν αντιμετωπίζει μέχρι σήμερα κανένα πρόβλημα στον τομέα αυτό. Στις 31/12/2008 ο λόγος δανείων προς καταθέσεις ήταν 86,6%, ενώ και στην παρούσα χρήση η αύξηση των δανείων και των καταθέσεων είναι ισόρροπη.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει συμβληθεί (υπογραφή σύμβασης) με την Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με εκχώρηση τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και απαιτήσεων πελατών της. Η σημερινή δυνατότητα της Τράπεζας για άντληση ρευστότητας με τον τρόπο αυτό, ανέρχεται σε € 400 εκατ. και αντιστοιχεί στο 15% περίπου των καταθέσεων.

Προϋπόθεση για τη συνέχιση της πορείας του Ομίλου με οργανική ανάπτυξη, αποτελεί η ισχυρή κεφαλαιακή βάση. Στις 31/12/2008 ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου ανερχόταν στο 10,85% και θα βελτιωθεί περαιτέρω μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, έτσι ώστε να μπορεί να υποστηρίξει την αυτόνομη οργανική ανάπτυξη της στα επόμενα έτη. Υπενθυμίζεται ότι κατά το 2008 η κρίση, με την άμεση αρνητική επίπτωση στις χρηματιστηριακές αγορές, είχε σαν αποτέλεσμα την αναβολή της εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εν αναμονή βελτίωσης του κλίματος.

Το 2009 κατά γενική ομολογία είναι μια δύσκολη χρονιά. Τα κύρια θέματα για όλες τις τράπεζες είναι η ρευστότητα και η ποιότητα του χαρτοφυλακίου. Στο πρώτο θέμα, η Τράπεζα έχει προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να εκμεταλλευτεί όλες τις δυνατότητες στα πλαίσια της ελληνικής αγοράς αλλά και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Ιδιαίτερο βάρος θα δοθεί σε κάθε περίπτωση στην προσέλκυση χαμηλότοκων καταθέσεων. Στο δεύτερο θέμα, από τα μέχρι σήμερα αποτελέσματα σ' αυτόν τον τομέα, η κατάσταση διαφαίνεται ελεγχόμενη και σ' αυτήν την αρνητική συγκυρία παρά το γεγονός ότι η κρίση στην πραγματική οικονομία βαθαίνει. Οι εξελίξεις αυτές, σε συνδυασμό με την αποτελεσματική πολιτική ελέγχου του λειτουργικού κόστους και την ήδη διαφαινόμενη αποκλιμάκωση των επιτοκίων καταθέσεων, συνιστούν μια πρώτη θετική εικόνα για την εξέλιξη των μεγεθών του Ομίλου της Τράπεζας στο 2009 σε σχέση με τις έντονες και εύλογες ανησυχίες σε σχέση με την αρχή του έτους.

Επιπλέον των ανωτέρω η ανάπτυξη του Ομίλου στο 2009 διαρθρώνεται στους ακόλουθους βασικούς άξονες:

- Διεύρυνση του δικτύου των καταστημάτων στο ποσοστό που επιτρέπουν οι συνθήκες της αγοράς
- Επέκταση και αναβάθμιση δικτύου ATM και APM
- Η αναβάθμιση του τεχνολογικού εξοπλισμού και των εφαρμογών
- Η βελτίωση των συστημάτων και των διαδικασιών ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων
- Η ανάπτυξη νέων υπηρεσιών και των προϊόντων
- Ο αποτελεσματικός έλεγχος του λειτουργικού κόστους

2 ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η επένδυση στις κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας υπόκειται σε μία σειρά κινδύνων που αφορούν την Τράπεζα και τον Όμιλο. Μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, οι δυνητικοί επενδυτές θα πρέπει, πριν λάβουν οποιαδήποτε επενδυτική απόφαση σχετικά με τις μετοχές της Τράπεζας, να εξετάσουν προσεκτικά τους κινδύνους που περιγράφονται παρακάτω, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών καταστάσεων και των σχετικών επεξηγήσεων τους. Εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παρούσα ενότητα, η Τράπεζα, η χρηματοοικονομική θέση της ή και τα αποτελέσματα της ενδέχεται να επηρεαστούν δυσμενώς και ουσιωδώς και, ανάλογα, μπορεί να σημειωθεί πτώση στην αξία και την τιμή πώλησης των κοινών ονομαστικών μετοχών της, οδηγώντας σε απώλεια του συνόλου ή μέρους 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. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Σημειώνεται τέλος ότι η σειρά παράθεσης των κινδύνων δεν παραπέμπει σε διαφοροποίηση τους όσον αφορά στη βαρύτητα ή στην πιθανότητα πραγματοποίησης καθενός από αυτούς.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με Επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας

Το υφιστάμενο οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, ιδιαίτερα στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό, μπορεί να επηρεάσει τα αποτελέσματα της Τράπεζας ή και του Ομίλου.

Οι εργασίες και το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας και των θυγατρικών της είναι μόνο στην Ελλάδα. Για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, το σύνολο των μεικτών λειτουργικών εσόδων, καθώς και το σύνολο των δανείων και πιστώσεων σε πελάτες προερχόταν από εργασίες εσωτερικού. Κατά συνέπεια, η πορεία της ελληνικής οικονομίας επηρεάζει άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Τυχόν επιβράδυνση της ελληνικής οικονομίας ή άλλες δυσμενείς εξελίξεις σε αυτήν ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα την αύξηση των δανείων σε καθυστέρηση ή/και τη μείωση των νέων δανείων και να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Οι εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον μπορούν να επηρεάσουν την πορεία της Ελληνικής οικονομίας αλλά και τις αγορές που τυχόν δραστηριοποιούνται πελάτες της Τράπεζας και του Ομίλου. Η πρωτοφανής πιστοληπτική κρίση που έχει ξεσπάσει από τον Αύγουστο του 2007 έχει προκαλέσει ανακατατάξεις στο παγκόσμιο χρηματοοικονομικό σύστημα. Μεγάλες επενδυτικές τράπεζες έχουν αναγκαστεί να προβούν σε απομειώσεις των περιουσιακών τους στοιχείων προκειμένου να διατηρήσουν τη βιωσιμότητά τους. Επιπλέον, παρατηρείται μια τάση συγκέντρωσης στον τραπεζικό κλάδο παγκοσμίως, με την ανάπτυξη ισχυρών τραπεζικών συνεργασιών με στόχο την εξεύρεση πρόσθετων κεφαλαίων. Μέσα σε αυτό το κλίμα αστάθειας και έλλειψης εμπιστοσύνης που παρατηρείται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, πολλοί θεσμικοί επενδυτές έχουν μειώσει σημαντικά, και σε μερικές περιπτώσεις σταματήσει, τη χρηματοδότηση προς τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

Την παρούσα χρονική στιγμή, περισσότερο από κάθε άλλη φορά, επικρατεί αυξημένη πεποίθηση στις αγορές για παγκόσμια ύφεση. Η πιστοληπτική ικανότητα αρκετών κρατών έχει υποβαθμιστεί τους τελευταίους μήνες με αποτέλεσμα να αντιμετωπίζουν σημαντικές δυσκολίες στην έκδοση και διάθεση κρατικών ομολογιών.

Η έλλειψη πιστώσεων, η έλλειψη εμπιστοσύνης στο χρηματοοικονομικό κλάδο, η αυξημένη μεταβλητότητα στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου και η μειωμένη επιχειρηματική δραστηριότητα θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιαστικά και δυσμενώς τη δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων μπορεί 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 όπως η νομισματική πολιτική που εφαρμόζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Οι παράγοντες αυτοί περιλαμβάνουν τη νομισματική πολιτική και τις οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Ελλάδα και διεθνώς.

Όπως συμβαίνει σε όλες τις τράπεζες, οι αλλαγές στην αγορά των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν διαφορετικά τα επιτόκια που η Τράπεζα χρεώνει για τις έντοκες απαιτήσεις της από αυτά που η Τράπεζα πληρώνει για τις έντοκες υποχρεώσεις της. Η διαφοροποίηση αυτή θα μπορούσε να έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση των εσόδων από τόκους. Η άνοδος των επιτοκίων μπορεί επίσης να έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση των εξόδων απομείωσης για ληξιπρόθεσμα δάνεια, εάν οι δανειολήπτες δεν μπορούν να αποπληρώσουν ή να αναχρηματοδοτήσουν τα δάνειά τους σ' ένα περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων. Επιπλέον, μία άνοδος των επιτοκίων μπορεί να μειώσει τη ζήτηση για δάνεια και τη δυνατότητα της Τράπεζας να χορηγήσει νέα δάνεια.

Αντιστρόφως, μία μείωση των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τα αποτελέσματα της Τράπεζας, μεταξύ άλλων από προπληρωμές στεγαστικών και λοιπών δανείων και από τον αυξανόμενο ανταγωνισμό στις καταθέσεις. Επιπλέον, μία μείωση των επιτοκίων μπορεί να έχει επιπτώσεις στη δυνατότητα της Τράπεζας να εκδίδει ενυπόθηκες και κοινές ομολογίες ή να τιτλοποιεί τμήματα του ενεργητικού της.

Μείωση επιτοκιακών περιθωρίων

Ιστορικά, ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα έχει επωφεληθεί σημαντικά από τα υψηλά επιτοκιακά περιθώρια σε σύγκριση με άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ωστόσο, καθώς η οικονομία της Ελλάδος προχωρά σε σύγκλιση με τις οικονομίες των άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα επιτοκιακά περιθώρια μειώνονται. Επιπλέον, η υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος κανόνων για την ενίσχυση της διαφάνειας στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, καθώς και μια σειρά από δικαστικές αποφάσεις για την προστασία του καταναλωτικού κοινού, ενδέχεται να οδηγήσουν σε περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων, ιδιαίτερα στην καταναλωτική και τη στεγαστική πίστη. Περαιτέρω μείωση των επιτοκιακών περιθωρίων θα μπορούσε να επιφέρει δυσμενείς επιπτώσεις στη λειτουργική κερδοφορία του Ομίλου.

Η ικανότητα της Τράπεζας και των θυγατρικών της να συνεχίσουν να λειτουργούν αποτελεσματικά εξαρτάται από τη παραμονή συγκεκριμένων στελεχών.

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της βρίσκονται σε αναπτυξιακή τροχιά και επιχειρούν να αυξήσουν τη διείσδυσή τους στην εγχώρια αγορά. Η εξέλιξή τους στηρίζεται πρωτίστως στις γνώσεις, τις ικανότητες και την εμπειρία των ανώτατων διοικητικών στελεχών τους, που μοιράζονται το όραμα και στηρίζουν την αναπτυξιακή πορεία του Ομίλου.

Ενδεχόμενη ταυτόχρονη αποχώρηση των ανώτατων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας, που είναι ταυτόχρονα και ιδρυτικά μέλη της, μπορεί να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στην ομαλή εξέλιξη των εργασιών της σε βραχυχρόνιο ορίζοντα.

Από το ιδρυτικό της στάδιο η Τράπεζα έχει επιλέξει ως στρατηγική της, τη συνεχή επιμόρφωση του ανθρώπινου δυναμικού και ως εκ τούτου καταβάλλει κάθε προσπάθεια για την εκπαίδευση των στελεχών της, τον εμπλουτισμό των δεξιοτήτων τους και τη γενικότερη εξέλιξή τους. Έχει λοιπόν σε μεγάλο βαθμό την ικανότητα να αναπληρώνει πιθανές ξαφνικές αποχωρήσεις με ίδια μέσα.

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

Οι απόψεις των πελατών της Τράπεζας είναι ιδιαίτερα σημαντικές για την ανάπτυξη των εργασιών της, εφόσον μάλιστα πρόκειται για ένα σχετικά νέο τραπεζικό ίδρυμα. Μέχρι στιγμής έχει κατορθώσει να κερδίσει τις γνώμες των συναλλασσομένων για την ταχύτητα της εξυπηρέτησης, την πληρότητα του προσωπικού αλλά και για την πελατοκεντρική αντίληψή της.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, αν και είναι ιδιαίτερα προσεκτική στην τήρηση των αρχών της, δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους επενδυτές, ότι μελλοντικά η αντίληψη της κοινής γνώμης θα παραμείνει ευνοϊκή. Η φήμη της μπορεί να επηρεαστεί από παράγοντες εκτός του ελέγχου της και να υποστεί ζημιά που θα οδηγήσει σε απώλεια των πελατών της και σε αρνητική επίδραση στη λειτουργία και στα αποτελέσματά της.

Η Τράπεζα λόγω των δραστηριοτήτων της είναι εκτεθειμένη στα ακόλουθα είδη κινδύνων: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας και λειτουργικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα, λόγω της φύσης των εργασιών της, είναι εκτεθειμένη σε μια σειρά από κινδύνους, οι σπουδαιότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος («Credit Risk»), ο κίνδυνος αγοράς («Market Risk»), ο λειτουργικός κίνδυνος («Operational Risk»), και ο κίνδυνος ρευστότητας («Liquidity Risk»). Αδυναμία της Τράπεζας να ελέγξει κάποιον από τους παραπάνω κινδύνους, θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις τόσο στα αποτελέσματα της Τράπεζας όσο και στη φήμη της.

Πιστωτικός Κίνδυνος (Credit Risk)

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται η επίπτωση στην κερδοφορία της Τράπεζας που δύναται να προκύψει λόγω αδυναμίας του πιστούχου ή του εγγυητή να ανταποκριθεί και να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις. Η αδυναμία αυτή μπορεί να προκληθεί από διάφορες αιτίες που δεν μπορούν να εκτιμηθούν με ακρίβεια κατά τη σύναψη της συναλλαγής. Για το ενδεχόμενο αυτό πρέπει να σχηματίζονται επαρκείς προβλέψεις.

Η αντιμετώπιση και παρακολούθηση των κινδύνων αυτών, που επηρεάζονται επίσης από μεταβολές σε κλάδους της οικονομίας ή από μακροοικονομικούς παράγοντες, επιτυγχάνεται με τη θέσπιση καταλλήλων πιστωτικών ορίων ανά συναλλασσόμενο και ανά τύπο συναλλαγής. Τα όρια αυτά, σε συνδυασμό με την τιμολόγησή τους, εγκρίνονται από αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια μετά από εισήγηση των σχετικών διευθύνσεων της Τράπεζας. Τα όρια αυτά αποτελούν αντικείμενο αναθεώρησης και η χρήση τους παρακολουθείται από τις αρμόδιες διευθύνσεις.

Η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με βάση εσωτερικά συστήματα και μεθοδολογίες της Τράπεζας. Βάσει σχετικής ανάλυσης καθορίζονται οι απαραίτητες εξασφαλίσεις, ενώ αξιολογείται και διαβαθμίζεται η πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων. Ως «διαβάθμιση» ορίζεται η διαδικασία κατάταξης των πιστούχων με κριτήρια οικονομικά, ποιοτικά, και συναλλακτικής συμπεριφοράς, σε μία κατηγορία πιστωτικού κινδύνου από την εκάστοτε κλίμακα. Αποτελεί δε αναπόσπαστο μέρος της εγκριτικής διαδικασίας.

Η διαβάθμιση έχει δυναμικό χαρακτήρα, καθώς τα δεδομένα που τη συνθέτουν διαφοροποιούνται συνεχώς, σε συνάρτηση με τον πιστούχο και με το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον στο οποίο αυτός δραστηριοποιείται. Συνεπώς, η διαβάθμιση επανεξετάζεται κάθε έτος, εκτός αν μεσολαβήσει έκτακτο γεγονός και διαφοροποιείται ανάλογα με τις τυχόν νέες συνθήκες.

Οι Οδηγίες της ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ II, στις οποίες προσαρμόζονται τα τραπεζικά ιδρύματα, απαιτούν την τήρηση αυστηρών κανόνων για την παρακολούθηση των δανείων. Σε πρώτη φάση τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ορίζονται ως δάνεια σε προσωρινή καθυστέρηση όταν η καθυστέρηση πληρωμής ξεπεράσει τις 90 ημέρες, στη συνέχεια ορίζονται σε οριστική καθυστέρηση και τέλος ορίζονται σε επισφάλεια.

Η Τράπεζα παρουσιάζει υψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε σχέση με το μέσο όρο του κλάδου και πολύ υψηλότερο από το ελάχιστο 8% που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδας. Ειδικότερα την 31/12/2007 η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας ανήλθε στο 13,02 %. σε ενοποιημένη βάση Την 31/12/2008 ο δείκτης σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε στο 10,85% λόγω κυρίως της μεγάλης ανόδου του Ενεργητικού.

Μέρος του πιστωτικού κινδύνου μπορεί να θεωρηθεί και η χρηματοδότηση διαρκών καταναλωτικών αγαθών. Η Τράπεζα συνεργάζεται με διάφορες εταιρικές αλυσίδες καταστημάτων για την έκδοση πιστωτικής κάρτας που χρησιμεύσει σαν μέσο πληρωμής στα καταστήματα της κάθε αλυσίδας. Είναι κάρτες "private label", αποκλειστικά για χρήση στα συγκεκριμένα καταστήματα.

Ο αριθμός των καταναλωτών που προτιμούν την πληρωμή με τη χρήση αυτών των καρτών αυξάνεται σταθερά κυρίως λόγω του χαμηλότερου επιτοκίου και με αποτέλεσμα την άνθηση του συγκεκριμένου τρόπου πληρωμής από πολλές αλυσίδες καταστημάτων. Επίσης αυξάνεται ο αριθμός των αλυσίδων καταστημάτων που επιθυμούν τη χρήση των καρτών, γιατί δημιουργούν πιο σταθερές σχέσεις με τους καταναλωτές και συντελούν σε αυξημένες πωλήσεις.

Το ποσοστό των εσόδων από τη συγκεκριμένη δραστηριότητα στο σύνολο των εσόδων της Τράπεζας είναι ακόμη χαμηλό, όμως η πιθανή διακοπή της συνεργασίας

με κάποια από τις αλυσίδες, αφενός μεν, θα μειώσει το δίκτυο των εξυπηρετούμενων καταστημάτων, άρα και των δυνητικών νέων πελατών, αφετέρου δε, κυριότερο, είναι πιθανόν να επιφέρει διακοπή της πληρωμής των δόσεων εκ μέρους των καταναλωτών αυξάνοντας τον πιστωτικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα, προς αποφυγή δυσάρεστων καταστάσεων, από την ίδρυσή της εφαρμόζει σύγχρονες διαδικασίες έγκρισης και παρακολούθησης των δανείων έχοντας εστιάσει σε δύο παράγοντες. Πρώτον στην ύπαρξη κατάλληλης μηχανογραφικής υποδομής και εσωτερικών διαδικασιών και δεύτερον στη χρησιμοποίηση έμπειρων και εκπαιδευμένων στελεχών.

Η Τράπεζα εφαρμόζει αυστηρές διαδικασίες έγκρισης και παρακολούθησης των δανείων της, σε μια συνεχή προσπάθεια βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου των δανείων της και της μείωσης του ύψους των μελλοντικών της προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Παρ' όλα αυτά η Διοίκηση της Τράπεζας δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους υποψήφιους επενδυτές ότι όλα αυτά τα μέτρα έγκρισης και παρακολούθησης πιστώσεων θα μειώσουν τα ποσοστά των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ειδικά στα πλαίσια της τρέχουσας παγκόσμιας οικονομικής ύφεσης, η οποία είναι πιθανόν να οδηγήσει ακόμη και σε αύξησή τους. Αύξηση των προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου. Παράλληλα εξωγενείς παράγοντες μπορούν να οδηγήσουν σε αύξηση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Κίνδυνος Αγοράς (Market Risk)

Ο κίνδυνος αγοράς αναφέρεται στους κινδύνους από αυξομειώσεις των επιτοκίων, των ισοτιμιών συναλλάγματος και των τιμών κινητών αξιών. Μεταβολές στα επίπεδα των επιτοκίων, στις καμπύλες απόδοσης και στα περιθώρια επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του Ομίλου αλλά και την οικονομική αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Οι διακυμάνσεις στις ισοτιμίες συναλλάγματος μπορεί να επηρεάσουν επίσης την αξία του Ενεργητικού και του Παθητικού της Τράπεζας, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής ξένων νομισμάτων σε αυτά και αντίστοιχα τα έσοδα από πράξεις συναλλάγματος. Τέλος, οι αποδόσεις των χρηματοοικονομικών αγορών μπορεί να προκαλέσουν διακυμάνσεις στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο διαχείρισης αυτών των κινδύνων έχουν θεσπιστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας, συναλλακτικά όρια κατά προϊόν ή και κατά δραστηριότητα που ενέχει κίνδυνο αγοράς. Οι συναλλαγές σε αυτά τα προϊόντα παρακολουθούνται καθημερινά για τυχόν υπερβάσεις των εκάστοτε εγκεκριμένων ορίων, αλλά και για σημαντικές μεταβολές σε σχέση με προϋπάρχουσες θέσεις.

Παρ' όλα αυτά η Τράπεζα παραμένει εκτεθειμένη στους ανωτέρω κινδύνους από την διαχείριση των διαθεσίμων και των επενδύσεών της. Αυτοί δύνανται να επηρεάζουν αρνητικά τη λειτουργία και την κερδοφορία της Τράπεζας και δεν μπορεί να εγγυηθεί για τη κερδοφόρα απόδοση των επενδύσεών της.

Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk)

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται η επίπτωση της αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της Τράπεζας προς πελάτες και αντισυμβαλλόμενους με βάση τη λήξη των υποχρεώσεων και απαιτήσεών της. Η ρευστότητα υπολογίζεται βάσει του Δείκτη Άμεσης Ρευστότητας και του Δείκτη Ασυμβατότητας Ληκτότητας απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Η παρακολούθηση του κινδύνου αυτού επικεντρώνεται στην

εξέταση της δυνατότητας της Τράπεζα να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων.

Επιπλέον ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να αφορά και το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας και η επίδραση αυτού στα αποτελέσματά της.

Στην ανάλυση κινδύνου συμπεριλαμβάνονται όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού και ταξινομούνται οι σχετικές χρηματοροές σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με την περίοδο πραγματοποίησής τους. Η παρακολούθηση της γενικής ρευστότητας της Τράπεζας, καθώς και η θέσπιση σχετικών ορίων, οργανώνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) βάσει των οδηγιών της Τραπεζής της Ελλάδος. Σημειώνεται, ότι η Τράπεζα έχει πλήρως συμμορφωθεί στις κατευθύνσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με τα όρια και την τήρησή τους και έχει ανάλογα προσαρμόσει το μηχανογραφικό της σύστημα ώστε να μπορεί να τα ελέγχει.

Παρ' όλα αυτά η πιθανότητα παραμένει ότι κάτω από εξαιρετικές συνθήκες είναι δυνατό να γίνουν απαιτητές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με ενδεχόμενη αδυναμία εκπλήρωσής τους, γεγονός που θα έχει αρνητική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Ουσιαστική επίσης επίδραση στον κίνδυνο ρευστότητας της Τράπεζας έχει η ομαλή λειτουργία της διατραπεζικής αγοράς στην Ελλάδα και η δυνατότητα πρόσβασης στη χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Τυχόν αδυναμία ομαλής λειτουργίας των ανωτέρω μηχανισμών χρηματοδότησης της Τράπεζας, ενδέχεται να αυξήσει σημαντικά τον κίνδυνο αδυναμίας κάλυψης των υποχρεώσεων της.

Λειτουργικός Κίνδυνος (Operational Risk)

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιάς από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών ή από εξωτερικά γεγονότα, είτε εσκεμμένα, είτε τυχαία, ή από φυσικές αιτίες. Οι εσωτερικές διαδικασίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το ανθρώπινο δυναμικό και τα πληροφορικά συστήματα. Τα εξωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν πλημμύρες, πυρκαγιές, σεισμούς ή τρομοκρατικές ενέργειες, απάτη από υπαλλήλους ή τρίτους, λάθη από υπαλλήλους, μη συμμόρφωση με κανονιστικές διατάξεις ή κανόνες επιχειρηματικής δεοντολογίας, ή δυσλειτουργία εξοπλισμού. Στον λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος (legal risk) που ορίζεται ως η πιθανότητα ζημιών λόγω της αβεβαιότητας του αποτελέσματος τυχόν νομικών ή/και διοικητικών κυρώσεων που οφείλονται σε σφάλματα από την πλευρά της Τράπεζας ή/και του Ομίλου της.

Από την αρχή της λειτουργίας της η Τράπεζα έχει δημιουργήσει και εγκαταστήσει :

- α. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου,
- β. μηχανογραφική υποδομή, όλων των συναλλαγών
- γ. ασφαλιστικές διαδικασίες και δικλείδες στη λειτουργία της,

ώστε να περιορίσει τυχόν λειτουργικούς κινδύνους.

Σημαντικό στοιχείο του λειτουργικού κινδύνου μιας Τράπεζας, όπως κάθε αντίστοιχου ιδρύματος του οποίου οι εργασίες περιλαμβάνουν τη διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών, είναι η αξιοπιστία και η ακεραιότητα των εργαζομένων της.

Το θεσμικό πλαίσιο καθορίζει τους κανόνες που αντιμετωπίζουν το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένου αυτού από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Οι κανόνες αυτοί είναι αυστηροί και δίνουν πολλές δικαιοδοσίες στις επιβλέπουσες Αρχές. Επιβάλλουν δε διαρκώς αυστηρότερες κυρώσεις σε όσα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εμπλέκονται σε παρόμοιες δραστηριότητες.

Η Τράπεζα διαθέτει το κατάλληλο μηχανισμό καθώς και τα μηχανογραφικά συστήματα ασφαλείας, ώστε να εφαρμόζει επιτυχώς τις διαδικασίες που στοχεύουν στην αποτροπή της απάτης και τον έλεγχο της διαχείρισης κεφαλαίων. Παρ' όλα αυτά και παρά τα υπάρχοντα συστήματα, καθώς και τις ισχύουσες οργανωτικές δομές, δεν μπορεί να αποκλειστεί η πιθανότητα εκδήλωσης παράνομων δραστηριοτήτων από το προσωπικό της Τράπεζας, ή ότι δεν θα προκύψουν περιστατικά που θα επιδράσουν δυσμενώς στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Λοιποί Κίνδυνοι

Στους λοιπούς κινδύνους συμπεριλαμβάνονται ο **κίνδυνος συγκέντρωσης** (δηλαδή τα σημαντικά ανοίγματα σε μικρό αριθμό αντισυμβαλλομένων) και ο **στρατηγικός κίνδυνος**, δηλαδή ο κίνδυνος που σχετίζεται με την πιθανότητα ζημιών λόγω εσφαλμένων στρατηγικών αποφάσεων της Διοίκησης της Τράπεζας.

Για την αντιμετώπιση του πρώτου εφαρμόζονται ποιοτικές διαδικασίες όπως η εφαρμογή και ο έλεγχος ορίων και η τήρηση ορίων από ΠΔ/ΤΕ 2596/2007. Για την αποφυγή του δεύτερου οι αποφάσεις στρατηγικού χαρακτήρα λαμβάνονται από την Διοίκηση της Τράπεζας που είναι ιδιαίτερα έμπειρη και προσεκτική στο χειρισμό παρόμοιων υποθέσεων.

Παρ' όλα αυτά και παρά τις υπάρχουσες πολιτικές και διαδικασίες αποφυγής παρόμοιων καταστάσεων η Τράπεζα παραμένει εκτεθειμένη στους ανωτέρω κινδύνους.

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 και από την ειλικρίνεια και την εντιμότητα ενός μεγάλου αριθμού υπαλλήλων. Βεβαίως, οι κανονισμοί που σχετίζονται με το οικονομικό έγκλημα, συμπεριλαμβανομένης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, έχουν γίνει σημαντικά αυστηρότεροι για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που εμπλέκονται σε τέτοιου είδους δραστηριότητες. Παρ' όλα αυτά υπάρχει ο ενδεχόμενος κίνδυνος, η Τράπεζα να αντιμετωπίσει μεμονωμένα περιστατικά ανεντιμότητας και παραβιάσεις των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου από ελάχιστους υπαλλήλους της.

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

Η Τράπεζα και οι συνδεδεμένες με αυτήν εταιρίες, όπως οι περισσότεροι τραπεζικοί όμιλοι, στηρίζονται για τη διεκπεραίωση των εργασιών τους σε πληροφοριακά συστήματα και σε συστήματα τηλεπικοινωνιών που είτε είναι ιδιόκτητα είτε τους

παρέχονται από τρίτους. Οποιαδήποτε αδυναμία, διακοπή της λειτουργίας ή παραβίαση της ασφαλείας των συστημάτων αυτών ενδέχεται να προκαλέσει σημαντικά προβλήματα στη λειτουργία των συστημάτων παρακολούθησης λογαριασμών πελατών, λογιστικής καταχώρησης και διαχείρισης καταθέσεων ή/και δανείων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι δε θα προκύψουν τέτοιου είδους διακοπές λειτουργίας ή παραβιάσεις ασφαλείας, ή ότι, εάν αυτά προκύψουν, θα αντιμετωπισθούν επιτυχώς. Αδυναμία ή διακοπή λειτουργίας, ή παραβίαση ασφαλείας των συστημάτων θα μπορούσε να προκαλέσει απώλεια στοιχείων πελατών, νομικές υποχρεώσεις και αδυναμία εξυπηρέτησής τους, που μπορεί να έχουν ουσιώδεις δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα αποτελέσματά της.

Κίνδυνοι σχετικά με την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και τις γενικότερες οικονομικές συνθήκες είναι εγγενείς στη δραστηριότητα του Ομίλου

Κίνδυνοι που προέρχονται από μεταβολές στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και την ανακτησιμότητα των δανείων και οφειλών από αντισυμβαλλόμενους είναι εγγενείς σε ένα μεγάλο εύρος δραστηριοτήτων του Ομίλου. Δυσμενείς μεταβολές στο δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και στη φερεγγυότητα των αντισυμβαλλόμενων του ή μία γενική ύφεση των οικονομικών συνθηκών στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή παγκοσμίως, ή προερχόμενη από συστηματικούς κινδύνους στα χρηματοοικονομικά συστήματα, θα μπορούσε να μειώσει την ανακτησιμότητα και την αξία των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου και ακολούθως να απαιτούσε την αύξηση των προβλέψεων για ζημίες. Επιδείνωση στις οικονομίες των χωρών στις οποίες ο Όμιλος δραστηριοποιείται θα μπορούσαν να μειώσουν τα περιθώρια κέρδους του χρηματοοικονομικού και τραπεζικού τομέα του.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τον Κλάδο

Ο Τραπεζικός Κλάδος στην Ελλάδα χαρακτηρίζεται από έντονο ανταγωνισμό.

Η τραπεζική αγορά στην Ελλάδα αντιμετωπίζει έναν υψηλό και διαρκώς εντεινόμενο ανταγωνισμό. Στην τραπεζική αγορά διατηρούν δεσπόζουσα θέση συγκεκριμένοι όμιλοι, ενώ υπάρχει έντονη προσπάθεια μικρότερων τραπεζών για να αυξήσουν το μερίδιό τους στην αγορά. Επιπρόσθετα σε συγκεκριμένα τμήματα της χρηματοπιστωτικής αγοράς υπάρχει ανταγωνισμός και από μη τραπεζικά ιδρύματα (π.χ. ΕΠΕΥ σε παροχή επενδυτικών προϊόντων). Η επερχόμενη περαιτέρω αύξηση του ανταγωνισμού, καθώς και οι αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο, πιέζουν τα τραπεζικά ιδρύματα να αυξήσουν το μερίδιο αγοράς τους με τη διαφοροποίηση των παρεχόμενων προϊόντων και με την τιμολογιακή πολιτική που ακολουθούν.

Η ικανότητα της Τράπεζας να αντιμετωπίσει τον έντονο ανταγωνισμό εξαρτάται από πολλούς παράγοντες. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεν μπορεί να διαβεβαιώσει τους υποψήφιους επενδυτές ότι η Τράπεζα θα είναι σε θέση να ανταγωνιστεί επιτυχώς και ότι η οικονομική της κατάσταση και τα αποτελέσματά της δεν θα επηρεαστούν αρνητικά.

Μεταβολή ή διεύρυνση του ρυθμιστικού πλαισίου του τραπεζικού κλάδου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην Ελλάδα δύναται να έχει ουσιωδώς δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο εναρμόνισης του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας των Τραπεζών στην Ελλάδα με τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της εύρυθμης λειτουργίας της ελληνικής τραπεζικής αγοράς, έχουν επέλθει σημαντικές αλλαγές με την εισαγωγή ή τροποποίηση νόμων και κανονιστικών ρυθμίσεων. Η μετεξέλιξη του διεθνούς τραπεζικού συστήματος δημιουργεί τις προϋποθέσεις και τις προσδοκίες για περαιτέρω αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τη χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Οι δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος στα πλαίσια άσκησης προληπτικού και κατασταλτικού ελέγχου. Αυτός βασίζεται σε ένα ευρύ και αυστηρό θεσμικό πλαίσιο αναφορικά με τη λειτουργία, την κεφαλαιακή επάρκεια, τις επενδυτικές δραστηριότητες και εν γένει τους κινδύνους που αναλαμβάνουν τα ιδρύματα. Αντιμετωπίζονται θέματα, όπως αυτά της κεφαλαιακής επάρκειας και των αλλαγών που προκύπτουν από την εφαρμογή του νέου πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων, της περαιτέρω απελευθέρωσης του πιστωτικού συστήματος (με την ενσωμάτωση της οδηγίας για την MIFID) και της λειτουργίας στα πλαίσια του ενιαίου περιβάλλοντος της Ευρωζώνης.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται και λειτουργεί με τους κανόνες και τις διατάξεις των εποπτικών αρχών. Είναι πιθανόν μελλοντικά να εφαρμοστούν αυστηρότερες διατάξεις, είτε ως αποτέλεσμα ρυθμίσεων από την Ευρωπαϊκή Ένωση είτε από την Τράπεζα της Ελλάδος, στις οποίες η Τράπεζα υποχρεωτικά θα προσαρμοστεί. Η Τράπεζα έχει προσαρμόσει τα συστήματα και τις διαδικασίες της όσον αφορά στη διαχείριση του κινδύνου προκειμένου να ενσωματώσει τις κατευθυντήριες γραμμές του Νέου Συμφώνου της Επιτροπής της Βασιλείας, στο οποίο εισάγεται και η έννοια του λειτουργικού κινδύνου. Ωστόσο, η διαχείριση του συγκεκριμένου τύπου κινδύνου είναι σύνθετη διαδικασία και απαιτεί συνεχή παρακολούθηση, προκειμένου να ανταποκριθεί σε νέους και απρόβλεπτους παράγοντες που πιθανόν να προκύψουν. Δεν μπορεί να παρασχεθεί οποιαδήποτε βεβαίωση ότι δεν θα προκύψουν νέοι παράγοντες κινδύνου από την αλλαγή του θεσμικού πλαισίου, που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα αποτελέσματα της Τράπεζας.

Πολιτικές, οικονομικές εξελίξεις και τυχόν αλλαγές στο νομικό πλαίσιο στην Ελλάδα και το εξωτερικό μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες, τη στρατηγική και τις προοπτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Καθώς υπάρχει αλληλεπίδραση μεταξύ της οικονομικής πολιτικής που ανακοινώνεται και ακολουθείται και της πιστωτικής επέκτασης, πιθανές αλλαγές της οικονομικής πολιτικής αναμένεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα οικονομικά μεγέθη των πιστωτικών ιδρυμάτων και κατ' επέκταση της Τράπεζας και του Ομίλου της. Ενδεικτικά μπορούν να αναφερθούν οι ακόλουθες περιπτώσεις που βρίσκονται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας:

- Μη αναμενόμενες αλλαγές στην κυβερνητική πολιτική
- Πολιτική αστάθεια
- Οικονομικές και φορολογικές εξελίξεις που επηρεάζουν την Τράπεζα ή/και τις επιχειρήσεις
- Μέτρα που αλλοιώνουν το επίπεδο της καταναλωτικής συνήθειας

Αν και η Διοίκηση της Τράπεζας έχει λάβει, και θα συνεχίσει να λαμβάνει, όλα τα μέτρα για να ξεπεράσει ομαλά όλες τις πιθανές αναταράξεις, δεν μπορεί να βεβαιώσει ότι οι εξωγενείς αυτοί παράγοντες δεν δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση ή τα αποτελέσματα της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με τις Μετοχές

Οι Μετοχές δεν διαπραγματεύονται σε Χρηματιστήριο Αξιών

Οι μετοχές της Τράπεζας δεν διαπραγματεύονται στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών ή σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά της Ελλάδας ή του Εξωτερικού. Συνεπώς, οι επενδυτές θα πρέπει να έχουν υπόψη τους ότι σε κάποια χρονική στιγμή μπορεί να μην είναι σε θέση να αγοράσουν ή να πωλήσουν τον επιθυμητό αριθμό μετοχών και στην τιμή που θεωρούν ως εύλογη, γεγονός το οποίο δυσχεραίνει την αποτίμηση της πραγματικής αξίας της μετοχής της Τράπεζας, καθώς και τη ρευστοποίηση της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Δεν θα υπάρξει αποζημίωση για τα δικαιώματα προτίμησης που δεν θα ασκηθούν

Η περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης θα αποφασισθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας και θα ανακοινωθεί από τον Τύπο, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κ.Ν. 2190/1920. Εάν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει τα δικαιώματά του μέχρι την τελευταία ημερομηνία άσκησης, τα δικαιώματα αυτά θα εκπνεύσουν χωρίς καμία αξία και δε θα τύχουν καμίας αποζημίωσης.

Μέτοχοι που δεν θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους (dilution)

Η παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας παρέχει το δικαίωμα σε όλους τους παλαιούς μετόχους της να συμμετάσχουν σε αυτή, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο. Οι μέτοχοι που δε θα ασκήσουν όλα τα δικαιώματά τους στην παρούσα αύξηση θα υποστούν μείωση του ποσοστού συμμετοχής τους.

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με την Παρούσα Έκδοση

Ιδιωτικό Συμφωνητικό Μετόχων

Κατά τη σύσταση της Τράπεζας υπεγράφη ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ των ιδρυτικών μετόχων. Η συμμετοχή στην παρούσα αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας σημαίνει παράλληλα την αποδοχή και προσχώρηση στο ανωτέρω συμφωνητικό, όλων των νέων μετόχων ωσάν να το είχαν υπογράψει εξαρχής.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση οι βασικές ρήτρες του συμφωνητικού αυτού, οι οποίες παραμένουν εν ισχύ και είναι δεσμευτικές και παράγουν δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους, παρατίθενται κατωτέρω:

- «Την ευθύνη του χειρισμού των υποθέσεων της Τράπεζας θα έχει σε καθημερινή βάση Εκτελεστική Επιτροπή που θα την αποτελούν ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος και τα Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας που θα μετέχουν στο Δ.Σ.»
- «Οι Μέτοχοι θα έχουν δικαίωμα προτιμήσεως σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με τον νόμο. Σε περίπτωση όμως που δεν

ασκήσουν όλοι οι Μέτοχοι τα δικαιώματά τους, τότε το Δ.Σ. θα μπορεί να διαθέτει κατά την κρίση του τις αδιάθετες μετοχές έχοντας ως κριτήριο την μέγιστη δυνατή διασπορά των μετοχών της Τραπέζης.»

- «Κανένας Μέτοχος δεν θα κατέχει ποσοστό άνω του πέντε επί τοις εκατό (5%) του όλου Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.»
- «Σε κάθε περίπτωση πωλήσεως μετοχών της Τράπεζας μετά την πάροδο της τριετίας, παρέχεται δικαίωμα προτιμής κατά σειρά προτεραιότητας υπέρ των Διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας, του Προσωπικού αυτής και των άλλων Μετόχων.»
- «Αν ο Πρόεδρος του Δ.Σ. λάβει επιστολές προθέσεως αγοράς μεγαλύτερου αριθμού μετοχών από τις προσφερόμενες, τότε κατανέμει τις προσφερόμενες μετοχές κατά σειρά προτεραιότητας προς τα Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, το Προσωπικό αυτής και τέλος στους άλλους ενδιαφερόμενους μετόχους κατά τον λόγο της συμμετοχής τους στο κεφάλαιο της εταιρίας. Η κατανομή αυτή γίνεται κατά την κρίση του Προέδρου του Δ.Σ. Σε κάθε περίπτωση λαμβάνεται μέριμνα κανένας Μέτοχος να μην συγκεντρώνει ποσοστό άνω του πέντε επί τοις εκατό (5%) του όλου Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.»
- «Οι συμβαλλόμενοι θα καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για την εισαγωγή της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο εντός της νομίμου προθεσμίας. Μετά την εισαγωγή της εταιρίας στο Χρηματιστήριο παύει να έχει ισχύ η παρούσα συμφωνία μόνο ως προς το άρθρο 9.2 που αφορά τη μεταβίβαση μετοχών αυτής.» (βλ. ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας»)
- «Η παρούσα σύμβαση υπόκειται στο Ελληνικό Δίκαιο. Αποκλειστικά αρμόδια για την εκδίκαση κάθε διαφοράς που απορρέει από αυτήν είναι τα Δικαστήρια της Αθήνας.»

3 ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον. Αυτές οι δηλώσεις περιλαμβάνονται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά στις ενότητες 3.4 «Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας», 3.5 «Πληροφορίες για τις τάσεις», 3.10 «Απολογιστικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρήσεων». Οι δηλώσεις αυτές μπορούν να αναγνωριστούν από τη χρήση ορολογίας όπως «πιστεύει», «εκτιμά», «μπορεί» «θα», «θα μπορούσε», «σχεδιάζει», «αναμένει» και παρόμοιες εκφράσεις ή αρνητικές δηλώσεις των ανωτέρω. Από τη φύση τους οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον ενέχουν κινδύνους και αβεβαιότητες και οι παράγοντες που περιγράφονται σ' αυτές τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, θα μπορούσαν να οδηγήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα και εξελίξεις να διαφέρουν ουσιωδώς από αυτά που αναφέρονται ή υπονοούνται σε οποιαδήποτε δήλωση που αναφέρεται στο μέλλον. Η Τράπεζα έχει βασίσει αυτές τις δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον στις παρούσες εκτιμήσεις και προβλέψεις της Τράπεζας σχετικά με μελλοντικά γεγονότα.

Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να προβεί σε δημόσια επικαιροποίηση ή διόρθωση οποιονδήποτε δηλώσεων που αναφέρονται στο μέλλον, λόγω νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή άλλως. Ως συνέπεια αυτών των κινδύνων, αβεβαιοτήτων και προβλέψεων, αυτές οι δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον και περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο μπορεί να μην πραγματοποιηθούν. Δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ως δεδομένο ότι θα συνεχιστούν και στο μέλλον οποιεσδήποτε παρελθοντικές τάσεις και γεγονότα που αναφέρονται στον παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Οι επενδυτές πρέπει να μη βασίζονται σε δηλώσεις που αναφέρονται στο μέλλον, καθότι αυτές βασίζονται μόνο σε στοιχεία που είναι γνωστά στην Τράπεζα μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.1 Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται σε εργασίες λιανικής, επιχειρηματικής και χρηματοοικονομικής τραπεζικής που περιλαμβάνουν κυρίως καταθέσεις πάσης μορφής, στεγαστικά, καταναλωτικά και επιχειρηματικά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, πιστωτικές κάρτες και άλλα προϊόντα για επιχειρήσεις. Η Τράπεζα, την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, διαθέτει ένα δίκτυο 100 καταστημάτων, 90 καταστημάτων κλασσικού τύπου 10 καταστημάτων νέου τύπου και πέντε θυγατρικές εταιρίες που ασχολούνται με τη παραγωγή συμπληρωματικών χρηματοοικονομικών λύσεων. Με την αρωγή του έμπειρου και άρτια εκπαιδευμένου προσωπικού της, κατόρθωσε να επιτύχει κέρδη προ φόρων από τη 2^η χρήση (με 31/12/2003) της λειτουργίας της. Αποτέλεσμα των παραπάνω ήταν η ενίσχυση των καθαρών επιτοκιακών εσόδων της Τράπεζας, τα οποία ως ποσοστό επί των καθαρών εσόδων της αποτέλεσαν το 74,8 % το 2008 από 75,5% το 2007 και 73,9% το 2006, σημειώνοντας σταθερότητα στην επίτευξη οργανικής κερδοφορίας.

Τα καθαρά κέρδη προ φόρων της Τράπεζας διαμορφώθηκαν το 2008 σε € 28,39 εκατ. έναντι 32,44 εκατ. το 2007 και € 22,99 εκατ. το 2006. Η μείωση της κερδοφορίας κατά 12,5% τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007 οφείλεται στην αύξηση των λειτουργικών εξόδων της Τράπεζας κατά 14,1% λόγω της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων, στην αύξηση της απομείωσης δανείων από € 37,44 εκατ. το 2007 σε € 43,44 εκατ. το 2008 παρουσιάζοντας ετήσια αύξηση 16,0%, καθώς και στη μείωση του ρυθμού ανόδου των επιτοκιακών εσόδων. Τη χρήση 2008 τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα αυξήθηκαν κατά 5,8% σε σχέση με τη χρήση 2007 ενώ τη χρήση 2007 αυξήθηκαν κατά 23,9% σε σχέση με τη χρήση 2006. Σημειώνεται ότι η σωρευτική άνοδος της κερδοφορίας από τη χρήση 2006 στη χρήση 2008 ήταν 31,1%.

Την 31/12/2008, το σύνολο του ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε € 3.174,19 εκατ. έναντι € 2.143,48 εκατ. την 31/12/2006, αυξημένο κατά 48,1 % κυρίως λόγω της αύξησης του υπολοίπου των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες κατά 73,3%. Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δανειοδοτικές της δραστηριότητες μέσω των καταθέσεων της και των ιδίων κεφαλαίων της. Κατά την 31/12/2008 το υπόλοιπο καταθέσεων ήταν αυξημένο κατά 55,3% έναντι της 31/12/2006. Η σχέση καταθέσεις προς χορηγήσεις προ προβλέψεων την 31/12/2008 διαμορφώθηκε σε 1,13:1, παρέχοντας στην Τράπεζα δυνατότητα υψηλής μόχλευσης του Ισολογισμού της.

Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2007-2008 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E. και εγκρίθηκαν με τις από 14/05/2008 και 31/03/2009 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31/12/2006 συντάχθηκαν για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι (ενότητα 20.1) του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων/ Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π./Δ.Π.Χ.Π) παρουσιάζονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο. Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E.

Έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της 31/12/2007 (απάλειψη απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της εταιρίας PROBANK LEASING A.E. στη θυγατρική εταιρία PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E.) ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της 31/12/2008.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008 περιλαμβάνουν, πέραν της Τράπεζας, την PROFUND A.E.Δ.Α.Κ., την PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., την PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E., την PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., και την PROFINANCE A.E.

Όλες οι ανωτέρω θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων αποτελεσμάτων της Τράπεζας των χρήσεων 2006-2008:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Καθαρά έσοδα από τόκους	71,25	88,30	93,41
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17,42	21,71	25,19
Λοιπά Έσοδα**	7,79	6,99	6,26
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	96,46	117,00	124,85
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-73,47	-84,57	-96,46
Κέρδη προ Φόρων	22,99	32,44	28,39
Κέρδη μετά από Φόρους	15,30	23,32	21,06

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Τα λοιπά έσοδα περιλαμβάνουν Έσοδα από μερίσματα, αποτελέσματα Χ/Ο πράξεων, και λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της χρήσης 2008 ανήλθαν σε € 93,41 εκατ. από € 88,30 εκατ. τη χρήση 2007 και από € 71,25 εκατ. τη χρήση 2006, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση κατά 31,1% ως αποτέλεσμα της αύξησης των τόκων χορηγήσεων και των τόκων από πιστωτικά ιδρύματα που οδήγησε σε σωρευτική αύξηση του λογαριασμού «έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα» κατά 83,8%, που οφείλεται στην αύξηση των τόκων χορηγήσεων κατά 92,6%, και των τόκων από πιστωτικά ιδρύματα κατά 35,2%.

Πιο συγκεκριμένα, η αύξηση των τόκων χορηγήσεων ύψους 93%, κατά τις χρήσεις 2006-2008, ήταν αποτέλεσμα της αύξησης του συνόλου των χορηγήσεων σε πελάτες. Η εν λόγω αύξηση προήλθε από τη διεύρυνση των εργασιών, αναφορικά με τις νέες προσφερόμενες υπηρεσίες του υπάρχοντος δικτύου, από την ωρίμανση των καταστημάτων και την αύξηση του πελατολογίου τους, καθώς και από την ανάπτυξη του δικτύου καταστημάτων με τη λειτουργία 34 νέων, κατά την περίοδο 2006-2008.

Επιπροσθέτως, η σωρευτική αύξηση τριετίας των τόκων πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους 35,2% οφείλεται στην πιο ενεργή συμμετοχή της Τράπεζας στη διατραπεζική αγορά, όπου τοποθετήθηκαν οι αυξημένες της καταθέσεις, καθώς και τα αντληθέντα κεφάλαια της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της χρήσης 2006.

Στις χρήσεις 2006-2008, τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από προμήθειες ανήλθαν σε € 17,42 εκατ., € 21,71 εκατ. και € 25,19 εκατ. αντίστοιχα, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση κατά 44,6%, γεγονός που οφείλεται στις αυξήσεις των προμηθειών δανείων, των προμηθειών επί αξιών και στην αύξηση των λοιπών εσόδων προμηθειών.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων αυξήθηκε σωρευτικά κατά 31,3%, δηλαδή από € 73,47 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 96,46 εκατ. τη χρήση 2008. Κύρια αιτία αποτελεί η αύξηση των δαπανών για το προσωπικό κατά 27,9%, οι οποίες από € 32,64 εκατ. τη χρήση 2006 αυξήθηκαν σε € 41,73 εκατ. τη χρήση 2008. Ο αριθμός των εργαζομένων στον Όμιλο αυξήθηκε κατά 29,1% φτάνοντας τους 1.115 τη χρήση 2008 από 864 τη χρήση 2006.

Το 2008 τα κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε € 28,39 εκατ. από € 32,44 εκατ. τη χρήση 2007 και € 22,99 εκατ. τη χρήση 2006, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση 23,5%. Επίσης το ποσοστό των δανείων προς καταθέσεις κυμάνθηκε στο 88,6% το 2008 έναντι 79,4% το 2006 αποτέλεσμα της μεγάλης επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου.

Τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2008 σε € 21,06 εκατ. έναντι € 15,30 εκατ. το 2006 και € 23,32 εκατ. το 2007, σημειώνοντας σωρευτική άνοδο 37,6% από τη χρήση με 31/12/2006 έως τη χρήση με 31/12/2008. Η πτώση κατά 10% από τη χρήση 2007 στη χρήση 2008 οφείλεται στις δυσμενείς εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό χώρο.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων ισολογισμών της Τράπεζας των χρήσεων 2006-2008:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά απομειώσεων)	1.375,95	1.914,64	2.384,71
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	121,07	197,72	206,62
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	574,90	495,42	483,88
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού**	71,55	73,72	98,98
Σύνολο Ενεργητικού	2.143,48	2.681,50	3.174,19
Ίδια Κεφάλαια	246,99	263,40	271,77
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.732,91	2.312,41	2.691,70
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	67,00	34,00	129,00
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	92,83	66,85	75,84
Σύνολο Παθητικού	2.143,48	2.681,50	3.174,19
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			
<i>** Τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα – Απαιτήσεις, Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών, Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων, Ενσώματα Πάγια, Άυλα Πάγια, Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.</i>			

Την 31/12/2008 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις ανήλθαν σε € 2.384,71 εκατ. έναντι € 1.375,95 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση κατά 73,3%, λόγω της αντίστοιχης αύξησης των επιχειρηματικών δανείων κατά 73,9%, των στεγαστικών δανείων κατά 88,8% και των καταναλωτικών δανείων κατά 204,2% το ίδιο χρονικό διάστημα. Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων σημείωσαν σωρευτική μείωση 15,8% εξαιτίας της μείωσης των τοποθετήσεων κεφαλαίων στη διατραπεζική αγορά λόγω της αύξησης των δανείων.

Την 31/12/2008, το σύνολο ενεργητικού σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε € 3.174,19 εκατ. έναντι € 2.681,49 εκατ. την 31/12/2007 και € 2.143,47 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση στην τριετία κατά 48,1% κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης του υπολοίπου των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες.

Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δανειοδοτικές της δραστηριότητες και το χαρτοφυλάκιο διαχείρισης διαθεσίμων της κυρίως μέσω των καταθέσεων της. Οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν σωρευτικά κατά 55,3% και ανήλθαν στο ποσό των € 2.691,70 εκατ. την 31/12/2008 έναντι € 1.732,91 εκατ. την 31/12/2006 διαμορφώνοντας έτσι τη σχέση δανείων (προ απομειώσεων και λοιπών απαιτήσεων) προς καταθέσεις στο ποσοστό του 88,6%. Η αύξηση των καταθέσεων οφείλεται στην ωρίμανση του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και στη διεύρυνσή του.

Την 31/12/2008 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε € 129 εκατ. από € 67 εκατ. την 31/12/2006, σωρευτικά αυξημένο κατά 92,5%. Αυξήθηκαν κατά 14,7 % τα δάνεια από άλλες τράπεζες σε θυγατρικές εταιρίες (Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε.ΤΕ.) την 31/12/2008 φθάνοντας τα € 39,00 εκατ. από € 34,00 εκατ. την 31/12/2007.

Οι ακόλουθες πληροφορίες αφορούν τα στοιχεία ανά μετοχή για τις χρήσεις 2006 – 2008:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ			
ποσά σε €	2006	2007	2008
Καθαρά λειτουργικά έσοδα ⁽¹⁾	1,63	1,71	1,82
Κέρδη προ Φόρων ⁽¹⁾	0,39	0,47	0,41
Κέρδη μετά από Φόρους Χρήσης που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας ⁽¹⁾	0,25	0,33	0,30
Σταθμισμένος Αριθμός Μετοχών	59.341.232	68.426.206	68.445.918
Αριθμός Μετοχών Τέλους Χρήσης	57.038.660	68.495.365	68.495.365
Μέρισμα ανά Μετοχή ⁽¹⁾	0,12	0,16	0,09
Λογιστική Αξία Μετοχής ⁽²⁾ *	4,33	3,85	3,97

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

⁽¹⁾ Με βάση το σταθμισμένο μέσο όρο αριθμού αριθμό μετοχών σύμφωνα με ΔΛΠ 33

⁽²⁾ Με βάση το φυσικό αριθμό μετοχών τέλους χρήσης

* Η λογιστική αξία υπολογίζεται με βάση τα Ίδια Κεφάλαια με τα δικαιώματα μειοψηφίας.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις ενοποιημένες ταμειακές ροές της Τράπεζας ανά δραστηριότητα για τις χρήσεις 2006-2008:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	2006	2007	2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	105,04	1,49	24,55
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-9,33	-10,41	-12,58
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	76,30	-7,37	-11,43

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει επηρεαστεί, πέραν από τις τραπεζικές εργασίες, σε σημαντικό βαθμό από:

- τις αυξημένες αποσβέσεις ενσώματων και ασώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων λόγω της σημαντικής, για την Τράπεζα, αύξησης του αριθμού των καταστημάτων της κατά 7 το 2006, 17 το 2007 και 17 το 2008 και
- τις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις λόγω της σημαντικής αύξησης των χορηγήσεων κατά 26% το 2006, 25% το 2007 και 18% το 2008.

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 οφείλεται κυρίως στις αυξημένες αγορές ενσώματων και ασώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων λόγω κυρίως της αύξησης του αριθμού των καταστημάτων (κατά 7 το 2006, 17 το 2007 και 17 το 2008). Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι οι επενδύσεις που αφορούν τις αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

προέρχονται από αγορά Α/Κ (ομολογιακό PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ., Α/Κ Μετοχικό ΠΟΣΕΙΔΩΝΑΣ) και Venture Capital.

Η μεταβολή των ταμειακών ρών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στη χρήση 2006 προήλθε κυρίως από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και την πληρωμή των μερισμάτων, ενώ στις χρήσεις 2007 και 2008 το μεγαλύτερο κονδύλι αφορά την πληρωμή των μερισμάτων.

Αναλυτική παρουσίαση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών των χρήσεων 2006 - 2008 γίνεται στην ενότητα 3.10 «ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006-2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου για τις χρήσεις 2006-2008. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι από 01/01/2008 εφαρμόζεται το νέο πλαίσιο για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας (Βασιλεία II), και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας των προηγούμενων χρήσεων έχουν προσαρμοσθεί με βάση τις τρέχουσες απαιτήσεις. Σύμφωνα με αυτό τροποποιήθηκε σημαντικά ο υπολογισμός του πιστωτικού κινδύνου και των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων και λαμβάνονται υπόψιν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ			
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης (TIER I)	15,54%	12,45%	11,14%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,61%	12,54%	11,20%

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ			
	2006	2007	2008
Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης (TIER I)	15,76%	12,93%	10,80%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	15,83%	13,02%	10,85%

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας την 31/12/2008, σύμφωνα με τα κριτήρια της Βασιλείας II, διαμορφώθηκε σε 10,85%, σημαντικά υψηλότερος από το ελάχιστο ποσοστό που απαιτεί γενικά η Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι 8%, και εφαρμόζει η Τράπεζα από την 01/01/2008, όπως ισχύει στο Ν. 3601/2007. Σημειώνεται ότι η σημαντική μείωση του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 15,83% την 31/12/2006 σε 13,02% την 31/12/2007, σύμφωνα με τα κριτήρια της Βασιλείας I, και σε 10,85% την 31/12/2008 οφείλεται στην αντίστοιχη σωρευτική αύξηση τριετίας των χορηγήσεων κατά 73,3% καθώς και στην επιβολή των διαφορετικών κριτηρίων της ΒΑΣΙΛΕΙΑ II, όπως ο συνυπολογισμός των λειτουργικών κινδύνων.

3.2 Πληροφορίες για τη Σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και τους Ελεγκτές της Τράπεζας

3.2.1 Υπεύθυνα Πρόσωπα

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

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

Η σύνταξη και η 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 μόνον όσον αφορά στην κάλυψη των αναγκών πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, όπως αυτές καθορίζονται από τις διατάξεις του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων. Το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό, σύμφωνα με το άρθρο 14, παρ. 2 του Ν. 3401/2005 ως ισχύει, σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr) και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας (<http://www.probank.gr/amk>). Επίσης, το Ενημερωτικό Δελτίο θα είναι διαθέσιμο δωρεάν στο επενδυτικό κοινό και σε έντυπη μορφή, εφόσον ζητηθεί, στα καταστήματα της Τράπεζας.

Το Ενημερωτικό Δελτίο περιέχει κάθε πληροφορία της οποίας η δημοσιοποίηση προβλέπεται από τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και η οποία αφορά την Τράπεζα, τον όμιλο της, και την παρούσα Δημόσια Προσφορά.

Η Τράπεζα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα φυσικά πρόσωπα που επιμελήθηκαν από την πλευρά της Τράπεζας τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και ο Σύμβουλος Έκδοσης, βεβαιώνουν ότι το Ενημερωτικό Δελτίο έχει συνταχθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και το Ν. 3401/2005.

Η Εταιρία και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της, είναι υπεύθυνοι για το σύνολο των οικονομικών καταστάσεων που έχουν συμπεριληφθεί στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31/12/2006, συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΛΠ/ΔΠΧΠ) και του Κ.Ν. 2190/20 για το σκοπό του Ενημερωτικού Δελτίου και εγκρίθηκαν με την από 23/04/2009 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΛΠ/ΔΠΧΠ) και του Κ.Ν. 2190/20 και εγκρίθηκαν με τις από 14/05/2008 και 31/03/2009 Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας.

Τα υπεύθυνα πρόσωπα που επιμελήθηκαν της σύνταξης του ενημερωτικού δελτίου είναι τα εξής:

Ο κ. Μιλτιάδης Δαμανάκης, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας.

Ο κ. Αλέξανδρος Μουζακίτης, Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας.

Ο κ. Δημήτριος Κολυμάνης, Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας.

Η διεύθυνση των ανωτέρω προσώπων είναι η Λεωφ. Συγγρού 332, 176 73 Καλλιθέα, τηλ. 210 9540300.

Τα υπεύθυνα πρόσωπα που επιμελήθηκαν τη σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, και ο Σύμβουλος Έκδοσης δηλώνουν ότι έχουν λάβει γνώση και συμφωνούν με το περιεχόμενό του προς διάθεση στο επενδυτικό κοινό 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.

Η «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ», Σύμβουλος Έκδοσης της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, γνωστοποιεί στο επενδυτικό κοινό ότι έχει διενεργηθεί για λογαριασμό της έκτακτος Νομικός Έλεγχος (εφεξής «Νομικός Έλεγχος») από ανεξάρτητη νομική εταιρία και ειδικότερα από την «ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», Ομήρου 8, Αθήνα, τηλ. 210 3713600. Κάθε πληροφορία που περιλαμβάνεται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο βασίζεται αποκλειστικά σε στοιχεία που ελήφθησαν από το Έγγραφο του έκτακτου νομικού ελεγκτή, ή από την Εταιρία ή σε δηλώσεις εκπροσώπων της και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου. Το Έγγραφο του Νομικού Ελεγκτή είναι διαθέσιμο στο επενδυτικό κοινό (βλ. ενότητα 3.2.4 «Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού»).

Ο Σύμβουλος Έκδοσης δηλώνει ότι δεν έχει συμφέροντα τα οποία δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά την παρούσα Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, με την εξαίρεση των αμοιβών που θα λάβει με την επιτυχή ολοκλήρωση της παρούσας Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (βλ. κεφ. 4.4 «Δαπάνες της Προσφοράς»), καθώς και των τυχόν συναλλαγών των ομίλων τους στα πλαίσια των συνήθη δραστηριοτήτων τους ως πιστωτικά ιδρύματα.

3.2.2 Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή

Ο Νομικός Έλεγχος της Τράπεζας και των συνδεδεμένων εταιριών της για τη χρονική περίοδο τριών ετών μέχρι και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου διενεργήθηκε από τη «ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ» (ΑΜΔΣΑ 80013), Ομήρου 8, Αθήνα, τηλ. 210 3713600, η οποία δεν συνδέεται και δεν διατηρεί οποιοδήποτε συμφέρον ή σχέση με την Τράπεζα υπό την παρατήρηση ότι η «ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ» έχει κατά καιρούς παράσχει νομική υποστήριξη στην Εταιρία, στους κύριους μετόχους της Εταιρίας ή/και συνδεδεμένων με αυτούς ή/και με την εταιρία προσώπων (υπό την έννοια του άρθρου 42^ε παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920), παρέχει τέτοιες υπηρεσίες σε αυτά τα πρόσωπα και ενδέχεται να παρέχει αντίστοιχες υπηρεσίες στο μέλλον.

Από το νομικό έλεγχο στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της, που διενεργήθηκε από τη «ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ» με βάση τα έγγραφα, τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τις δηλώσεις που έθεσαν η Τράπεζα και οι θυγατρικές στη διάθεσή της κατά τη διάρκεια αυτού και μέσα στο πλαίσιο που οριοθετείται παρακάτω, τα πορίσματα του Νομικού Ελέγχου είναι τα εξής:

- «η Τράπεζα και οι θυγατρικές έχουν συσταθεί νόμιμα και λειτουργούν σύμφωνα με τους ισχύοντες ελληνικούς νόμους και κανονισμούς, διαθέτουν όλες τις απαιτούμενες από το νόμο άδειες και εγκρίσεις οι οποίες είναι έγκυρες και ισχυρές και δεν υπάρχει λόγος ανακλήσεως ή λήξεως αυτών και τηρούν τους όρους και τις προϋποθέσεις όλων αυτών των αδειών και εγκρίσεων,
- το καταστατικό της Τράπεζας δεν παραβιάζει τις αναγκαστικού δικαίου διατάξεις του νομοθετικού πλαισίου που διέπει τη σύσταση και λειτουργία της,
- όλες οι μετοχές της Τράπεζας έχουν εκδοθεί νομίμως και αποφέρουν ίσα δικαιώματα και υποχρεώσεις στους μετόχους της και δεν υπάρχουν άλλες υποχρεώσεις ή βάρη επί των Μετοχών, πλην όσων επιβάλλει ο νόμος,
- δεν υφίστανται δικαιώματα προαιρέσεως, εγγυήσεις ή άλλα δικαιώματα για την αγορά, συμφωνίες ή άλλες υποχρεώσεις για την έκδοση, ή δικαιώματα μετατροπής ή ανταλλαγής των υποχρεώσεων με κοινές μετοχές της Τράπεζας ή/και συνδεδεμένων με αυτή εταιριών,
- η Τράπεζα δεν συμμετέχει (κατά πλειοψηφία ή μειοψηφία) σε νομικά πρόσωπα, επιχειρήσεις ή κοινοπραξίες ή συνεταιρισμούς οποιασδήποτε νομικής μορφής και ούτε έχει ενιαία διοίκηση ή κοινή διεύθυνση ή κοινή μετοχική σχέση με άλλη επιχείρηση και ούτε υπάρχουν συμβάσεις ελέγχου πλειοψηφίας ή διορισμού οργάνων άλλης εταιρίας πλην των θυγατρικών,
- η Τράπεζα και οι θυγατρικές δεν έχουν παραβεί οποιοσδήποτε ουσιώδεις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από οιοδήποτε εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή από οποιαδήποτε σύμβαση, στην οποία είναι συμβαλλόμενες, ούτε έχει λόγο να πιστεύει ότι υπάρχει περίπτωση να θεωρηθεί ότι έχουν παραβεί ουσιώδεις υποχρεώσεις τους βάσει οποιουδήποτε εφαρμοστέου κανόνα δικαίου ή οποιασδήποτε σύμβασης,
- η Τράπεζα και οι θυγατρικές δεν έχουν υποβάλλει αίτηση αναστολής πληρωμών, δεν έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση, ειδική ή άλλη, ούτε έχουν κατατεθεί εις βάρος τους αίτηση πτωχεύσεως ή αίτηση για να τεθούν υπό εκκαθάριση ή υπό τον έλεγχο των πιστωτών τους, ούτε συντρέχουν οι κατά τον νόμο προϋποθέσεις για την υποβολή τέτοιων αιτήσεων,
- η Τράπεζα και οι θυγατρικές έχουν λάβει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για την διαφύλαξη της πνευματικής ιδιοκτησίας τους, σημάτων, λογότυπων, σχεδίων, τεχνολογίας ή άλλων παρεμφερών δικαιωμάτων,
- η Τράπεζα και οι θυγατρικές έχουν δικαίωμα πλήρους και αποκλειστικής κυριότητας, νομής και κατοχής εφ' όλης της ουσιώδους κινητής και ακίνητης περιουσίας της χωρίς άλλα τυχόν εμπράγματα βάρη,
- δεν εκκρεμούν ποινικές διώξεις ή / και καταδικαστικές αποφάσεις σε βάρος των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή / και διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας,
- η νομική κατάσταση της Τράπεζας και των θυγατρικών είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκειται, ιδίως όσον αφορά την ίδρυση της Τράπεζας και την καταστατική της λειτουργία,
- δεν προέκυψε γεγονός ή άλλο στοιχείο που να εμποδίζει από νομική άποψη την αιτούμενη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου και τη Δημόσια Προσφορά μετόχων της Τράπεζας,
- δεν προέκυψαν γεγονότα ή άλλα στοιχεία νομικής φύσης, τα οποία δύναται να επηρεάζουν ουσιωδώς την νομική και την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας ή/και των θυγατρικών,

- αναφορικά με τις αιτιάσεις της μετόχου της Τράπεζας εταιρίας HELLENIC INVESTMENTS CORPORATION σχετικά με την σύσταση της θυγατρικής PROBANK LEASING A.E. η γνώμη μας είναι ότι η σύσταση της εν λόγω εταιρίας δεν πάσχει, όπως αναλυτικότερα περιγράφεται στην ενότητα 3.9.1.1 του Ενημερωτικού Δελτίου,
- η νομική κατάσταση των μετοχών της Τράπεζας είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται,
- πέραν α) της πρόβλεψης του άρθρου 7 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας το οποίο αναφέρει ότι ουδείς μέτοχος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν μπορεί να συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%), μέχρι την προηγούμενη ημέρα της έναρξης διαπραγμάτευσης των μετοχών της εταιρίας στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, β) των προβλέψεων του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας, όπως περιγράφονται στην ενότητα 3.18 του Ενημερωτικού Δελτίου, και γ) όσων προβλέπονται στα προγράμματα διάθεσης μετοχών (stock options) και διανομής κερδών με διάθεση δωρεάν μετοχών όπως περιγράφονται στην ενότητα 4.6.1 του Ενημερωτικού Δελτίου, οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες και πλήρως αποπληρωμένες,
- δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη μεταβίβαση των τίτλων, πέραν α) της ως άνω πρόβλεψης του άρθρου 7 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, β) των προβλέψεων του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας, όπως περιγράφονται στην ενότητα 3.18 του Ενημερωτικού Δελτίου και γ) όσων προβλέπονται στα προγράμματα διάθεσης μετοχών (stock options) και διανομής κερδών με διάθεση δωρεάν μετοχών όπως περιγράφονται στην ενότητα 4.6.1 του Ενημερωτικού Δελτίου,
- η Τράπεζα και οι Θυγατρικές είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερες,
- η Τράπεζα έχει εφαρμόσει όλες τις προβλεπόμενες από τη νομοθεσία διατάξεις της εταιρικής διακυβέρνησης και διαθέτει εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας ο οποίος περιλαμβάνει το ελάχιστο περιεχόμενο που προβλέπεται από την κείμενη για την Τράπεζα νομοθεσία.
- Τα έγγραφα που ζητήσαμε από την Τράπεζα είναι κατά την κρίση μας πλήρη και επαρκή για την διενέργεια του νομικού ελέγχου και η Τράπεζα μας διαβεβαίωσε ότι μας έχει παράσχει όλα τα έγγραφα που εμπíπτουν στο ως άνω αίτημα μας.
- Το Ενημερωτικό Δελτίο συντάχθηκε σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και την χρηματιστηριακή νομοθεσία ενώ τα νομικά στοιχεία του ελέγχου μας έχουν μεταφερθεί ορθά στο Ενημερωτικό Δελτίο.
- Πιστοποιούμε την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου που άπτονται του νομικού ελέγχου, όπως προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και στην χρηματιστηριακή νομοθεσία.»

Τα πορίσματα και η πληροφόρηση που παρέχεται στο Έγγραφο του Νομικού Ελεγκτή (Δικηγορική Εταιρία Καρατζά και Συνεργάτες) που διενήργησε το Νομικό Έλεγχο περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο κατόπιν σχετικής συναίνεσης αυτού με τη σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας, η οποία βεβαιώνει ότι οι πληροφορίες αυτές έχουν αναπαραχθεί πιστά από το πρωτότυπο Έγγραφο του Νομικού Ελεγκτή και ότι εξ όσων γνωρίζει είναι σε θέση να βεβαιώσει, κατά την αναπαραγωγή του εν λόγω Εγγράφου στο Ενημερωτικό Δελτίο, δεν υπήρξαν παραλείψεις που θα

καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες στο Ενημερωτικό Δελτίο πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

3.2.3 Νόμιμοι Ελεγκτές

Η Τράπεζα ελέγχεται από Τακτικό Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα μέχρι και τη χρήση με 31/12/2006 δημοσίευε οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Ε.Λ.Π. (Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο Τραπεζών). Η Τράπεζα προχώρησε σε σύνταξη οικονομικών καταστάσεων με βάση τα Δ.Π.Χ.Π. για τη χρήση με 31/12/2007 και αποφάσισε ότι από 01/01/2007 οι οικονομικές καταστάσεις της θα συντάσσονται και θα δημοσιεύονται αποκλειστικά με βάση τα Δ.Π.Χ.Π. Ημερομηνία μετάβασης για το σκοπό του Δ.Π.Χ.Π. 1 θεωρείται η 01/01/2006.

Τον έλεγχο των δημοσιευμένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31/12/2006 οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΕΛΠ διενήργησαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές κ. Μάριος Κυριάκου (ΑΜ ΣΟΕΛ 11121) και κ. Νικόλαος Βουνισέας (ΑΜ ΣΟΕΛ 18701) της ελεγκτικής εταιρίας KPMG Κυριακού Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές Α.Ε. (Στρατηγού Τόμπρα 3, 153 42 Αγ. Παρασκευή)

Τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τη χρήση που έληξε την 31/12/2006 η οποία συντάχθηκε βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, διενήργησαν¹ οι Ορκωτοί Ελεγκτές – Λογιστές κ.κ. Αθανασία Μ. Αραμπατζή (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και Δημήτριος Γ. Μελάς (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 22001), της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε. (Ζεφύρου 56, 175 64, Π. Φάληρο, τηλ. 210 72 80 000).

Τον έλεγχο των δημοσιοποιημένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007, και 31/12/2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.), διενήργησαν² οι Ορκωτοί Ελεγκτές – Λογιστές κ.κ. Αθανασία Μ. Αραμπατζή (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 12821) και Δημήτριος Γ. Μελάς (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 22001), της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε. (Ζεφύρου 56, 175 64, Π. Φάληρο, τηλ. 210 72 80 000).

Σημειώνεται ότι ουδείς εκ των Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας έχει παραιτηθεί ή ανακληθεί από την άσκηση των καθηκόντων του για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες καθώς και μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.3.1 Έκθεσεις Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τις χρήσεις 2006-2008 με βάση τα Δ.Π.Χ.Π.

3.2.3.1.1 Έκθεση Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για τη χρήση 2006

«Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.» (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 31^{ης} Δεκεμβρίου 2006 και τις καταστάσεις

¹ Ημερομηνία Έκθεσης Ελέγχου 24/04/2009.

² Ημερομηνία Έκθεσης Ελέγχου 31/03/2008 και 20/02/2009.

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 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 απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το κατά πόσο 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 παρουσίας 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 Αναφοράς, όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Χωρίς να διατυπώνουμε επιφύλαξη ως προς τα συμπεράσματα του ελέγχου επιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 2.1.1 των Οικονομικών Καταστάσεων,

στην οποία γίνεται αναφορά στο γεγονός ότι στις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις δεν παρέχεται συγκριτική πληροφόρηση όπως απαιτείται από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.»

3.2.3.1.2 Έκθεση Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για τη χρήση 2007

«Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK 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 31^{ης} Δεκεμβρίου 2007 και τις εταιρικές και 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 Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2007, 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.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από τα άρθρα 43^α παράγραφος 3, 107 παράγραφος 3 και 16 παράγραφος 9 του Κ.Ν. 2190/20 και το περιεχόμενο είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.»

3.2.3.1.3 Έκθεση Τακτικού Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή για τη χρήση 2008

«Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK 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 31^{ης} Δεκεμβρίου 2008 και τις εταιρικές και 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 έλεγχο 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 Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008, 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.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από τα άρθρα 43^α παράγραφος 3, 107 παράγραφος 3 και 16 παράγραφος 9 του Κ.Ν. 2190/20 και το περιεχόμενο είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.»

Τα συμπεράσματα και η πληροφόρηση που παρέχονται στην Έκθεση Ελέγχου της χρήσης 2006 περιλαμβάνονται, με τη μορφή και στο πλαίσιο στο οποίο περιλαμβάνονται με τη σύμφωνη γνώμη των Ορκωτών Ελεγκτών-Λογιστών κας Αθανασίας Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριου Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε.

3.2.4 Έγγραφα στη Διάθεση του Κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στα γραφεία της Τράπεζας, Λεωφ. Συγγρού 332, Τ.Κ. 176 73 Καλλιθέα:

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ που έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς

Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E. καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2007, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ, που έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E., καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.
- Οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις 2006 που συντάχθηκαν για το σκοπό του Ενημερωτικού Δελτίου και εγκρίθηκαν από τη συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας της 23/04/2009 και οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ, που έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου.
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων τους, δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της χρήσης που έληξε την 31/12/2008, ως εξής: PROBANK LEASING A.E., PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROFINANCE A.E., PROFUND A.E.Δ.Α.Κ. οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ και έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.
- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων τους, δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της χρήσης που έληξε την 31/12/2007, ως εξής: PROBANK LEASING A.E., PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROFINANCE A.E., PROFUND A.E.Δ.Α.Κ., οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ και έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton A.E., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.
- Το καταστατικό της Τράπεζας.
- Το απόσπασμα πρακτικού της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 31/03/2009 που αποφάσισε την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας υπέρ των μετόχων με καταβολή μετρητών.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της 111^{ης} συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 21/05/2009, το οποίο αφορά θέματα σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 03/06/2009.
- Το συμφωνητικό των Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας.

- Το Έγγραφο του Νομικού Ελεγκτή, που διενήργησε το Νομικό έλεγχο για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, από την εταιρία «ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», η οποία δεν διατηρεί κανένα συμφέρον με την Τράπεζα ή συνδεδεμένη με αυτήν εταιρία.
- Οι οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008 και οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΕΓΛΣ, που έχουν ελεγχθεί από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή κ. Κωνσταντίνο Μιχαλάτο (ΑΜ ΣΟΕΛ 17701) της ελεγκτικής εταιρίας PRICEWATERHOUSE COOPERS ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.

3.2.5 Φορολογικός Έλεγχος

Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν θα επηρεαστεί από τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2007 και 2008. Για τις χρήσεις αυτές πραγματοποιούνται επαρκείς προβλέψεις για ενδεχόμενες φορολογικές διαφορές.

3.2.5.1 Φορολογικός Έλεγχος Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2002 - 2006, διενεργήθηκε από το Δ.Ε.Κ. (Διαπεριφερειακό Ελεγκτικό Κέντρο) Αθηνών, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή.

Οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά τον φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τις χρήσεις 2002 - 2006 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2002	2003	2004	2005	2006	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	-324.602,72	-362.841,08	-247.991,06	-638.332,99	-576.324,94	-2.150.092,79
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου			329.544,25	204.266,56	167.134,23	700.945,04
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις			183.885,69	46.572,77	14.038,80	244.497,26
Προκαταβολή					133.707,39	133.707,39
Σύνολο Κύριου φόρου+ προσαυξήσεις			513.429,94	250.839,33	314.880,42	945.442,30
Εκπτώσεις			-25.671,50	-12.541,97	-9.058,65	-47.272,12
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση			487.758,44	238.297,36	172.114,38	898.170,18

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2002 (αφορά την υπερδωδεκάμηνη περίοδο 10/07/2001-31/12/2002), 2003, 2004, 2005, 2006 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 2.150.092,79 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 700.945,04 και πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 244.497,26, το συνολικό ποσό φόρου ανήλθε σε € 945.442,30. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 898.170,18 μετά την έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου.

Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2002 – 2006 λογιστικοποιήθηκαν στις χρήσεις 2005 και 2006 και βάσει των ΔΠΧΠ μείωσαν τα Ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν.

Για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2007 η Τράπεζα είχε πραγματοποιήσει πρόβλεψη για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 0,17 εκατ., ενώ για την ανέλεγκτη χρήση 2008 η πρόβλεψη ανήλθε σε € 0,25 εκατ.

3.2.5.2 Φορολογικός Έλεγχος ενοποιούμενων εταιριών

3.2.5.2.1 Probank Autoleasing

Η Probank Autoleasing A.E.T.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε από την Ελεγκτική Υπηρεσία ΠΕΚ ΑΘΗΝΩΝ, αφορούσε τις χρήσεις 2002-2006 και περατώθηκε το Νοέμβριο του 2007, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή.

Οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά το φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τις χρήσεις 2002-2006 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2002	2003	2004	2005	2006	Σύνολο
Λογιστικές διαφορές	960,71	5.575,30	18.072,42	40.779,87	37.557,67	102.945,97
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	350,00	1.750,00	2.485,00	3.667,20	7.560,30	15.812,50
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	347,00	1.355,00	1.386,63	836,12	635,06	4.559,81
Λοιποί Φόροι	0,00	117,00	7.115,00	7.760,00	3.877,00	18.869,00
Σύνολο Κύριου φόρου+ προσαυξήσεις	697,00	3.222,00	10.986,63	12.263,32	12.072,36	39.241,31
Εκπτώσεις	34,83	155,23	193,58	225,17	655,48	1.264,29
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	662,17	3.066,77	10.793,05	12.038,15	11.416,88	37.977,02

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Προέκυψε φορολογική διαφορά ύψους € 39.241,31 από τον έλεγχο για τις χρήσεις 2002-2006. Καταβλήθηκε ποσό ύψους € 37.977,02 εφάπαξ αφού υπολογίστηκε έκπτωση 5% λόγω της εφάπαξ καταβολής.

Λόγω διαφορών που προέκυψαν στον υπολογισμό του ΦΠΑ, και οφείλονται σε συνολικό θέμα του κλάδου, προέκυψε πρόσθετη επιβάρυνση ύψους € 188,6 χιλ. περίπου και πρόστιμα ποσού € 1.170 από διαφορές ΦΠΑ. Η εταιρία προσέφυγε στα δικαστήρια καταβάλλοντας το 10%, αυξάνοντας παράλληλα τη συνολική φορολογική επιβάρυνση στα € 39,24 χιλ. Σύμφωνα με τη γνώμη του νομικού συμβούλου της πιθανολογείται η θετική έκβαση για την παραπάνω προσφυγή.

Το ποσό των € 19.107,03 μείωσε αντίστοιχα στη χρήση 2007 το υπόλοιπο κερδών εις νέο, ενώ το ποσό των € 4.914,20 που αφορούσε προκαταβολή φόρου συμψηφίστηκε με το φόρο της φορολογικής δήλωσης της χρήσης 2007 του οικονομικού έτους 2008. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Εταιρίας, σημειώνεται ότι για την εταιρία Probank Autoleasing A.E.T.E. δεν διενεργήθηκαν προβλέψεις για τις ανέλεγκτα φορολογικά χρήσεις, καθώς η εταιρία για τη χρήση 2007 εκτίμησε τη μη ύπαρξη φορολογικών διαφορών, ενώ για τη χρήση 2008 η εταιρία παρουσίασε αρνητικά αποτελέσματα.

3.2.5.2.2 Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.

Η Ανώνυμη Εταιρία Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος, διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Φ.Α.Ε.Ε. Αθηνών, αφορούσε τις χρήσεις 2005 - 2006 και περατώθηκε τον Μάρτιο του 2008, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή.

Αναλυτικότερα, οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά τον φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για την υπερδωδεκάμηνη χρήση 2005 και τη χρήση 2006 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2005	2006	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	-726,25	-8.525,25	-9.251,50
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	254,18	2.472,32	2.726,50
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	105,23	326,35	431,58
Λοιποί Φόροι			0,00
Σύνολο Κύριου φόρου +προσαυξήσεις	359,41	2.798,67	3.158,08
Εκπτώσεις*	-17,97	-139,93	-157,90
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	341,44	2.658,74	3.000,18
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.			

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2005 (αφορά την υπερδωδεκάμηνη περίοδο 27/5/2004 – 31/12/2005) και 2006 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 9.251,50 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 2.726,50 και πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 431,58. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 3.000,18 μετά την έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου. Το παραπάνω ποσό προέκυψε μετά από σχετικό συμβιβασμό και έλαβε την προβλεπόμενη έκπτωση 5% ποσού € 157,90, λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του.

Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2005 – 2006 λογιστικοποιήθηκαν στις αντίστοιχες χρήσεις 2005 και 2006 ενώ βάσει των ΔΠΧΠ μείωσαν τα Ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2007 και 2008 η PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. είχε πραγματοποιήσει προβλέψεις για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 4,00 χιλ. συνολικά.

3.2.5.2.3 Profinance Α.Ε.

Η ανώνυμη εταιρία Profinance Α.Ε. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος, διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Φ.Α.Ε.Ε. Αθηνών, αφορούσε τις χρήσεις 2003 - 2006 και περατώθηκε το Μάρτιο του 2008, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή. Για την υπερδωδεκάμηνη χρήση 2002 έγινε περαίωση. Για τις χρήσεις 2002 και 2003 και 2004 δεν βρέθηκαν φορολογικές διαφορές.

Αναλυτικότερα, οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά τον φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τις χρήσεις 2005 και 2006 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2005	2006	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	0,00	-6.639,27	-6.639,27
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	0,00	1.925,39	1.925,39
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	774,00	277,25	1.051,25
Λοιποί Φόροι	650,77		650,77
Σύνολο Κύριου φόρου + προσαυξήσεις	1.424,77	2.202,64	3.627,41
Εκπτώσεις	-71,24	-110,13	-181,37
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	1.353,53	2.092,51	3.446,04
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>			

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τη χρήση που έληξε την 31/12/2005 προσδιορίστηκαν λοιποί φόροι (ΦΠΑ συνολικού ύψους € 650,77) και για τη χρήση 2006) προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 1.925,39, και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 2.202,64. Η φορολογική επιβάρυνση χρήσης διαμορφώθηκε σε € 2.092,51 μετά την έκπτωση 5% λόγω εφάπαξ καταβολής φόρου. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση και για τις δύο χρήσεις διαμορφώθηκε σε € 3.446,04.

Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2003 – 2006 λογιστικοποιήθηκαν στις χρήσεις 2005 και 2006, ενώ βάσει των ΔΠΧΠ μείωσαν τα Ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Εταιρίας, σημειώνεται ότι για την εταιρία Profinance A.E. δεν διενεργήθηκαν προβλέψεις για τις ανέλεγκτα φορολογικά χρήσεις, καθότι η εταιρία παρουσιάζει περιορισμένη οικονομική δραστηριότητα.

3.2.5.2.4 Profund A.E.Δ.Α.Κ.

Η PROFUND A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση που έληξε την 31/12/2006. Ο φορολογικός έλεγχος, διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Φ.Α.Ε.Ε. Αθηνών, αφορούσε τις χρήσεις 2002 - 2006 και περατώθηκε το Μάρτιο του 2008, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή.

Αναλυτικότερα, οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά το φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τις χρήσεις 2003-2006 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2003	2004	2005	2006	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	-3.189,78	-4.357,64	-3.055,28	-1.861,06	-12.463,76
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	1.116,42	1.525,17	977,69	539,71	4.158,99
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	964,58	988,31	281,57	77,73	2.312,19
Λοιποί Φόροι					0,00
Σύνολο Κύριου φόρου + προσαυξήσεις	2.081,00	2.513,48	1.259,26	617,44	6.471,18
Εκπτώσεις	104,05	125,67	62,96	30,87	323,55
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	1.976,95	2.387,81	1.196,30	586,57	6.147,63

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2003, 2004, 2005 και 2006 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € -12.463,76 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 4.158,99, και πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 2.312,19 το συνολικό ποσό ανήλθε σε € 6.471,18. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 6.147,63 μετά την έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου. Για τη χρήση 2002 δεν προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές.

Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2003 – 2006 λογιστικοποιήθηκαν στις χρήσεις 2003-2006 ενώ κατά ΔΛΠ μείωσαν τα Ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2007 και 2008 η PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ. είχε πραγματοποιήσει προβλέψεις για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 6,50 χιλ. συνολικά.

3.2.5.2.5 Probank Leasing A.E.

Η PROBANK LEASING A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2006. Ο φορολογικός έλεγχος, διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Δ.Ε.Κ. Αθηνών, αφορούσε τις χρήσεις 2002 - 2006 και περατώθηκε τον Ιούλιο του 2008, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή.

Αναλυτικότερα, οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά το φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τις χρήσεις 2002 – 2006 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2002	2003	2004	2005	2006	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	5.354,40	20.258,66	35.527,17	231.403,75	80.155,79	337.172,60
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	1.874,04	7.090,53	12.434,51	74.049,20	23245,18	116.819,42
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	2.091,43	6.381,48	8.505,20	23.103,35	3.905,19	12.378,10
Σύνολο Κύριου φόρου+ προσαυξήσεις	3.965,47	13.472,01	20.939,71	97.152,55	27.150,37	137.774,93
Εκπτώσεις	198,27	673,6	1.046,99	4.857,63	1.357,52	7.935,74
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	3.767,20	12.798,41	19.892,72	92.294,92	25.792,85	154.546,10

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2002 (υποδωδεκάμηνη χρήση 01/04/2002–31/12/2002), 2003, 2004, 2005 και 2006 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 337.172,60 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 116.819,42, πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 12.378,10 το συνολικό ποσό ανήλθε σε €137.774,93. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 154.546,10 μετά την έκπτωση 5% λόγω της εφ' άπαξ καταβολής του ποσού του φόρου.

Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2002 – 2006 λογιστικοποιήθηκαν στις αντίστοιχες χρήσεις 2005 και 2006 ενώ βάσει των ΔΠΧΠ μείωσαν τα Ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν.

Για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2007 η εταιρία PROBANK Leasing A.E. είχε πραγματοποιήσει πρόβλεψη για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 100,00 χιλ., ενώ για την ανέλεγκτη χρήση 2008 η πρόβλεψη ανήλθε σε € 6,13 χιλ.

3.3 Πληροφορίες για την Τράπεζα

3.3.1 Γενικά

Η εταιρία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Ανώνυμος Εταιρία» και με διακριτικό τίτλο «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.» ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2001 και πιο συγκεκριμένα στις 10/07/2001 καταχωρήθηκε στα μητρώα Ανωνύμων Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμό μητρώου 49402/06/B/01/17.

Η έδρα της Τράπεζας είναι στο Δήμο Αθηναίων, οδός Αμερικής 10, 106 71, τηλ. 210 3392632. Ο δικτυακός της τόπος είναι <http://www.probank.gr>. Οι Κεντρικές Υπηρεσίες της Τράπεζας βρίσκονται στη Λεωφόρο Συγγρού 332, Καλλιθέα, και στην οδό Αγ. Βαρβάρας 4 και Πραξιτέλους, Π. Φάληρο.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίστηκε σε ενενήντα εννέα (99) έτη, σύμφωνα με το άρθρο 3 του καταστατικού της και μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Η Τράπεζα είναι μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

3.3.2 Σύντομο Ιστορικό

Η Τράπεζα ιδρύθηκε από την πρωτοβουλία τραπεζικών στελεχών, επιχειρηματιών και ιδιωτών επενδυτών. Η προσπάθεια για την ίδρυση της Τράπεζας άρχισε την άνοιξη του 2000 και μέσα σε ένα χρόνο είχαν συγκεντρωθεί κεφάλαια ύψους € 79,24 εκατ. περίπου.

Στις 21/05/2001 η Τράπεζα έλαβε την άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ενώ το πρώτο κατάστημα της Τράπεζας λειτούργησε το Νοέμβριο της ίδιας χρονιάς.

Την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα διαθέτει δίκτυο 100 καταστημάτων σε μεγάλα αστικά κέντρα σε όλη την Ελλάδα, εκ των οποίων 90 καταστήματα είναι κλασσικού τύπου και 10 νέου τύπου (καταστήματα με μειωμένο προσωπικό).

21/05/2001	Λήψη άδειας λειτουργίας της Τράπεζας
12/09/2001	Ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας PROFINANCE Α.Ε.
01/11/2001	Ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ.
16/11/2001	Έναρξη εργασιών 1 ^{ου} καταστήματος στο Ν.Ηράκλειο
30/01/2002	Ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε.
01/04/2002	Ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας PROBANK LEASING Α.Ε.
29/11/2002	Έναρξη εργασιών 20 ^{ου} καταστήματος στον Πειραιά
19/12/2003	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 61.650.000 με έκδοση 13.700.000 μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη και τιμής διάθεσης € 4,50
19/05/2004	Ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.
30/08/2004	Έναρξη εργασιών 40 ^{ου} καταστήματος στην Κοζάνη
20/02/2006	Έναρξη εργασιών 60 ^{ου} καταστήματος στη Λιβαδειά
26/07/2006	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 80.400.000 με έκδοση 13.400.000 μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 και τιμής διάθεσης € 4,50
19/04/2007	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών υπέρ το άρτιο κατά € 6.844.639,2 με διανομή 2 νέων μετοχών για κάθε 10 παλαιές
12/11/2007	Έναρξη εργασιών 80 ^{ου} καταστήματος στο Ελληνικό Αττικής
29/12/2008	Έναρξη εργασιών 100 ^{ου} καταστήματος, και 10 ^{ου} νέου τύπου, στο Ηράκλειο Κρήτης
07/05/2009	Εξαγορά 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ANTHOS PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ με καταβολή τιμήματος ύψους € 2,02 εκατ.

Η Τράπεζα προκειμένου να παράσχει συμπληρωματικές χρηματοοικονομικές λύσεις στους πελάτες της έχει ιδρύσει πέντε θυγατρικές εταιρίες: την Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. (χρηματοδοτική μίσθωση παγίων στοιχείων), την Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε. (μακροχρόνια μίσθωση αυτοκινήτων), την Profund Α.Ε.Δ.Α.Κ. (διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων), την Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. (τραπεζοασφαλιστικές υπηρεσίες) και την Profinance Α.Ε. (συμβουλευτικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες).

Η Τράπεζα διαθέτει άρτια καταρτισμένο και έμπειρο προσωπικό καθώς και σύγχρονα τεχνολογικά-μηχανογραφικά συστήματα, τα οποία σε συνδυασμό με τις διαδικασίες που εφαρμόζει (συστήματα ελέγχου και λογιστική οργάνωση) της επιτρέπουν να λειτουργεί με ασφάλεια και χαμηλό λειτουργικό κόστος.

Μεγάλη έμφαση έχει δοθεί στην ποιότητα του προσωπικού, στην υψηλού επιπέδου και συνεχή εκπαίδευσή του καθώς και στην παροχή κινήτρων μέσω συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι σχέσεις διοίκησης – προσωπικού ρυθμίζονται αυστηρά από επαγγελματικά και αξιολογικά κριτήρια.

Τα πιο σημαντικά γεγονότα στην εξέλιξη της Τράπεζας είναι:

3.3.3 Επενδύσεις

3.3.3.1 Επενδύσεις περιόδου 2006-2008

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι επενδύσεις σε Ενσώματα και Άυλα Πάγια που πραγματοποίησε ο Όμιλος κατά την τριετία 2006-2008:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2006-2008			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Ενσώματα Πάγια			
Γήπεδα-Οικόπεδα	-	0,12	-
Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων	3,09	2,32	2,66
Έπιπλα, μηχανογραφικός & λοιπός εξοπλισμός	1,72	2,83	2,03
Μεταφορικά Μέσα	4,46	4,74	4,34
Μηχανολογικός εξοπλισμός	0,05	0,08	0,11
Σύνολο	9,32	10,08	9,13
Άυλα Πάγια			
Σύνολο επενδύσεων σε άυλα	1,61	1,33	0,73
Σύνολο Επενδύσεων	10,94	11,41	9,87
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Επενδύσεις 2006

Το 2006 η Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία 7 νέων καταστημάτων. Η συνολική επένδυση για τις διαμορφώσεις των ακινήτων ανήλθε σε € 1,26 εκατ., από το σύνολο των € 3,09 εκατ., ενώ ποσό € 1,12 εκατ. επενδύθηκε στην αγορά του κτηρίου που στεγάζει το υποκατάστημα Ρόδου.

Επίσης στη διάρκεια της χρήσης ποσό € 0,91 εκατ., από το σύνολο των € 1,72 εκατ. για έπιπλα, ηλεκτρονικό και λοιπό εξοπλισμό, επενδύθηκε στην αγορά μηχανογραφικού εξοπλισμού για τα νέα καταστήματα, για τις κεντρικές υπηρεσίες καθώς και αντικατάσταση υπάρχοντος εξοπλισμού. Το ποσό αφορούσε αγορές ηλεκτρονικών υπολογιστών και περιφερειακών τους.

Από το ποσό των € 4,46 εκατ. το μεγαλύτερο μέρος αφορά αγορές αυτοκινήτων για τις εργασίες των θυγατρικών εταιριών Probank Leasing A.E. και Probank Autoleasing A.E.T.E.

Οι επενδύσεις σε άυλα πάγια ποσού ύψους € 1,61 εκατ. αφορούν επενδύσεις στην αγορά και εγκατάσταση λογισμικών προγραμμάτων. Συγκεκριμένα, ποσό ύψους € 0,58 εκατ. αφορά προσθήκες δικαιωμάτων μηχανογραφικών συνδέσεων.

Επενδύσεις 2007

Στη χρήση 2007 η Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία 17 νέων μισθωμένων καταστημάτων. Το συνολικό κόστος ανήλθε σε € 2,05 εκατ. και αφορούσε τη διαμόρφωση των χώρων των νέων καταστημάτων αλλά και κάποιων κεντρικών υπηρεσιών.

Επίσης για τον εξοπλισμό του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας ύψους € 2,83 εκατ., επενδύθηκε ποσό € 1,42 εκατ. σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές και € 0,28

εκατ. στην αγορά επίπλων. Επιπλέον, το συνολικό ποσό ύψους € 1,33 εκατ., που αφορούσε επενδύσεις σε άυλα, επενδύθηκε στην αγορά και εγκατάσταση συστημάτων λογισμικού.

Επενδύσεις 2008

Στη χρήση 2008 η Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία 17 νέων μισθωμένων καταστημάτων. Το συνολικό κόστος της εγκατάστασης των νέων αυτών καταστημάτων έφτασε τα € 2,66 εκατ.

Επίσης ποσό ύψους € 2,03 εκατ. επενδύθηκε σε αγορά επίπλων και Η/Υ.

Πέραν των ανωτέρω, κατά την υπό εξέταση περίοδο, η Εταιρία πραγματοποίησε επενδύσεις στην εταιρία «7L Capital Partners Emerging Europe L.P.»³, ύψους € 0,06 εκατ., € 0,98 εκατ. και € 0,17 εκατ. στις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα.

Οι ανωτέρω επενδύσεις για την περίοδο 2006 - 2008 χρηματοδοτήθηκαν από ίδια κεφάλαια της Εταιρίας, τα οποία εν μέρει αφορούν την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε τη χρήση 2006.

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν στην ΑΜΚ 2006, ύψους € 80,4 εκατ., χρησιμοποιήθηκαν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει κατορθώσει να διατηρήσει υψηλούς δείκτες με τα εποπτικά κεφάλαιά της να φτάνουν τα € 258,55 εκατ. την 31/12/2008 από € 233,4 εκατ. την 31/12/2006. Επίσης χρησιμοποιήθηκαν για τη χρηματοδότηση της περαιτέρω ανάπτυξης του δικτύου καταστημάτων καθώς και των εναλλακτικών δικτύων. Συγκεκριμένα, το δίκτυο καταστημάτων σημείωσε άνοδο από 66 την 31/12/2006 σε 100 την 31/12/2008. Επιπροσθέτως, χρησιμοποιήθηκαν για τη συμμετοχή της Τράπεζας σε αυξήσεις κεφαλαίου των θυγατρικών της, οι οποίες, λόγω αύξησης των εργασιών τους, χρειάζονταν κεφαλαιακή ενίσχυση. Πιο αναλυτικά, η συμμετοχή της Τράπεζας στις θυγατρικές της εταιρίες ενισχύθηκε με € 1 εκατ., μέσω αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου. Επίσης χρησιμοποιήθηκαν για την περαιτέρω επέκταση της Τράπεζας στην αγορά στεγαστικής πίστης, με την άνοδο των δανειακών υπολοίπων της σε € 253,8 εκατ. την 31/12/2008 από € 134,4 εκατ. την 31/12/2006.

³ Η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε υπογραφή συμβάσεων συνεργασίας με την εταιρία «7L Capital Partners Emerging Europe L.P.», τύπου «Limited Partnership Agreement» που έχει συνταχθεί με τη δικηγορική εταιρία SJ Berwin LLP με έδρα το Λονδίνο. Οι συμβάσεις διέπονται από το δίκαιο του Guernsey, Limited Partnerships (Guernsey) Law 1995. Σύμφωνα με τη σύμβαση Limited Partnership Agreement η αντισυμβαλλόμενη εταιρία είναι ετερόρρυθμη εταιρία στην οποία υπάρχει ένας ομόρρυθμος εταίρος και ετερόρρυθμοι εταίροι, ένας εκ των οποίων είναι και η Τράπεζα. Ο ομόρρυθμος εταίρος έχει δεσπόζουσα θέση στη διοίκηση και εκπροσώπηση της ανωτέρω εταιρίας και οι ετερόρρυθμοι εταίροι περιορίζονται σε απλές ενημερώσεις ενώ μια συμβουλευτική επιτροπή που υπάρχει, στην οποία συμμετέχει εκπρόσωπος της Τράπεζας, έχει μόνο συμβουλευτικές αρμοδιότητες.

Σκοπός της σύμβασης συνεργασίας είναι η εξεύρεση επενδυτικών ευκαιριών και η διαπραγμάτευση έρευνα και εκτέλεση επενδυτικών προγραμμάτων αναφορικά με εξαγορές, μεταβιβάσεις, πωλήσεις, εκχωρήσεις και διαθέσεις μετοχών και αξιόγραφων εν γένει, καθώς και συναφείς χρηματοδοτήσεις σε εταιρίες στην περιοχή των Βαλκανίων και της Ανατολικής Μεσογείου. Οι δύο συμβάσεις έχουν δεκαετή διάρκεια με δικαίωμα δύο ετήσιων ανανεώσεων. Το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας είναι € 2,5 εκατ. Ο ομόρρυθμος εταίρος πληρώνεται με 2% του επενδεδυμένου κεφαλαίου των εταίρων σε τριμηνιαία βάση.

3.3.3.2 Τρέχον επενδυτικό πρόγραμμα

Σύμφωνα με δήλωσή της, η Τράπεζα έχει αναλάβει ισχυρή δέσμευση για την ολοκλήρωση της συμμετοχής της στην εταιρία «7L Capital Partners Emerging Europe L.P.» συνολικού ύψους € 2,5 εκατ., εκ των οποίων ποσό ύψους € 1,21 εκατ. είχε εκταμιευθεί μέχρι την 31/12/2008. Επισημαίνεται ότι κατά την περίοδο 01/01/2009-18/05/2009 η Τράπεζα συνέχισε την επένδυσή της στην εν λόγω εταιρία πραγματοποιώντας εκταμιεύσεις για επένδυση ύψους € 0,46 εκατ., ενώ το υπολειπόμενο ποσό διαμορφώθηκε σε € 0,83 εκατ. Σημειώνεται ότι η ανωτέρω επένδυση θα χρηματοδοτηθεί από ίδια κεφάλαια και δανεισμό. Πέραν της εν λόγω δέσμευσης, ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία άλλη ισχυρή δέσμευση για την υλοποίηση σημαντικών επενδύσεων.

Σημειώνεται ότι την 07/05/2009 η Τράπεζα πραγματοποίησε επένδυση ύψους € 2,02 εκατ. για την εξαγορά του 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ANΘΟΣ PROPERTIES A.K.E. Η εν λόγω επένδυση χρηματοδοτήθηκε από ίδια κεφάλαια και δανεισμό της Εταιρίας. (βλ. ενότητα 3.9.1.6 «ANΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.»).

3.3.4 Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας

Αποκλειστικός σκοπός της Τράπεζας είναι η εκτέλεση όλων των τραπεζικών εργασιών, οι οποίες κατά τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους μπορούν να αναλαμβάνονται και να διενεργούνται από τράπεζες στην Ελλάδα και το εξωτερικό, για δικό της λογαριασμό ή λογαριασμό τρίτων.

Η Τράπεζα έχοντας πελατοκεντρική προσέγγιση προσφέρει σύγχρονες λύσεις σε ιδιώτες και επιχειρήσεις καλύπτοντας τις ιδιαίτερες ανάγκες τους. Οι ιδιώτες αποτελούν για την Τράπεζα μία σχετικά νέα, δυναμικά αναπτυσσόμενη πελατεία στη λιανική και χρηματοοικονομική τραπεζική. Η Τράπεζα από την ίδρυσή της επικεντρώθηκε και εξειδικεύτηκε στην εξυπηρέτηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων παρέχοντας τραπεζικά προϊόντα που ικανοποιούν χρηματοδοτικές ανάγκες για υλοποίηση μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επενδυτικών σχεδίων, όπως και κεφαλαίων κίνησης

Το πλεονέκτημα της Τράπεζας είναι το έμπειρο και εκπαιδευμένο προσωπικό της. Η πελατοκεντρική προσέγγιση της Τράπεζας προσαρμόζει τις υπάρχουσες λύσεις στις ανάγκες του καταθέτη με στόχο την κατά τον καλύτερο τρόπο ικανοποίησή του.

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται μόνο στην Ελλάδα. Συνεπώς ο σύνολο των εσόδων της Τράπεζας και των θυγατρικών της προέρχεται από άσκηση δραστηριότητας μέσα στην Ελληνική αγορά. Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, και τη διάρθρωση των εργασιών, η Διοίκηση της Τράπεζας χωρίζει τη δραστηριότητά της στους ακόλουθους επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες της Τράπεζας και των θυγατρικών της που απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα - ιδιώτες και σε νοικοκυριά (καταθέσεις, χορηγήσεις, πιστωτικές κάρτες, στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.ά.).
- Επιχειρηματική Τραπεζική: Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες εμπορικής τραπεζικής της Τράπεζας και των θυγατρικών της που απευθύνονται σε επιχειρήσεις (καταθέσεις, χορηγήσεις, ομολογιακά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, εισαγωγές – εξαγωγές, εγγυητικές επιστολές κ.ά.). Στον εν λόγω τομέα περιλαμβάνονται προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης καθώς και μίσθωσης αυτοκινήτων των οποίων η διάθεσή τους γίνεται μέσω των θυγατρικών εταιριών Probank Leasing A.E. και Probank Autoleasing A.E.T.E., οι

ασφαλιστικές υπηρεσίες της θυγατρικής εταιρίας Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., που αφορούν επαγγελματίες και επιχειρήσεις και διατίθενται δια μέσου του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας.

- Χρηματοοικονομική Τραπεζική: Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες επενδυτικής τραπεζικής (συμβουλευτικές και επενδυτικές υπηρεσίες, αναδοχές, χρηματιστηριακές συναλλαγές), τόσο της Τράπεζας όσο και των Θυγατρικών της Εταιριών καθώς και διαχείρισης ίδιου χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρία Profund Α.Ε.Δ.Α.Κ.

3.3.4.1 Λιανική Τραπεζική

3.3.4.1.1 Καταθέσεις

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται ανάλυση των καταθετικών λογαριασμών σε ενοποιημένη βάση κατά την 31/12 των χρήσεων 2007 και 2008 (σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.), ανά κατηγορία λογαριασμού:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2007	31/12/2008
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	87,88	79,11
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	367,33	326,73
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	1.431,61	1.850,73
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repos	4,58	4,79
Σύνολο*	1.891,40	2.261,37
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>		
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>		

Το υπόλοιπο των καταθέσεων λιανικής Τραπεζικής κατά τη χρήση 2008 αυξήθηκε κατά 19,56 % έναντι της χρήσης 2007. Τη μεγαλύτερη άνοδο κατά 29,28% εμφάνισαν οι καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών ενώ μείωση παρουσίασαν οι καταθέσεις ταμιευτηρίου κατά 11,05%, καθώς υπήρξε στροφή προς τις υψηλότοκες καταθέσεις.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας είναι εγγυημένες μέχρι του ποσού των € 100 χιλ. ανά πελάτη από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), στο οποίο συμμετέχουν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους καταθέτες των Τραπεζών μέχρι το ποσό των € 100 χιλ. (συμπεριλαμβανομένων του κεφαλαίου και των τόκων) ανά καταθέτη, σε περίπτωση που οι καταθέσεις του καταστούν μη διαθέσιμες σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο και λειτουργεί στην Ελλάδα.

Η Τράπεζα έχει δεσμευμένο ποσό, υπέρ του ΤΕΚΕ, σε προθεσμιακή κατάθεση που προέρχεται από ετήσιες εισφορές καθώς και την αρχική εισφορά. Η ετήσια τακτική εισφορά υπολογίζεται με βάση τα στοιχεία των συνολικών καταθέσεων του τραπεζικού ιδρύματος της 30^{ης} Ιουνίου και καταβάλλεται σε δύο δόσεις, τον Οκτώβριο του τρέχοντος έτους και τον Απρίλιο του επόμενου έτους. Η ετήσια τακτική εισφορά επιβαρύνει ισόποσα τα αποτελέσματα της κάθε χρήσης. (βλ. ενότητα 3.20.4 «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.3.4.1.2 Χορηγήσεις ή Δάνεια

3.3.4.1.2.1 Στεγαστική Πίστη

Η Τράπεζα έχει μικρή παρουσία στη στεγαστική πίστη, κυρίως λόγω του μικρού χρόνου λειτουργίας της και προσπαθεί μεθοδικά να αυξήσει τα μεγέθη της.

Την 31/12/2008 το ποσοστό της στεγαστικής πίστης επί των χορηγήσεων της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε στο 10,54% (μετά απομείωσης). Η αύξηση των υπολοίπων δανείων στεγαστικής πίστης την 31/12/2008 σε σχέση με την 31/12/2007 κατά 25,30%, ήταν μεγαλύτερη από την αντίστοιχη αύξηση του ΜΟ του κλάδου που κυμάνθηκε στο 11,4%, σύμφωνα με στοιχεία της Τ.Ε. Ο λόγος για την εντονότερη προσπάθεια διείσδυσης της Τράπεζας στο συγκεκριμένο τομέα είναι ότι τα στεγαστικά δάνεια έχουν χαμηλότερο κίνδυνο καθώς είναι εξασφαλισμένα με προσημείωση Α΄ τάξης.

Τα στεγαστικά δάνεια για αγορά έτοιμης κατοικίας, για ανέγερση και για επισκευές-βελτιώσεις που έχουν συναφθεί μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, έχουν διάρκεια από 3 έτη έως 35 έτη. Τα επιτόκια χρηματοδότησής τους υπολογίζονται με βάση το EURIBOR, η δανειακή επιβάρυνση δεν πρέπει να ξεπερνά το 40% καθώς και η ηλικία του δανειολήπτη δεν πρέπει να μεγαλύτερη από 40 έτη.

Τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, αυξήθηκαν κατά 31,6% τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007. Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου, αυξήθηκαν κατά 33,4% από € 115,11 εκατ. τη χρήση 2007 σε € 153,54 εκατ. τη χρήση 2008, ενώ τα συνολικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο αυξήθηκαν κατά 27,2% από € 47,11 εκατ. τη 2007 σε 59,90 εκατ. τη χρήση 2008. Οι ρυθμοί αύξησης της χορήγησης δανείων στεγαστικής πίστης οφείλεται στην οργανική επέκταση της Τράπεζας.

Τα επισκευαστικά δάνεια το 2008 παρέμειναν σταθερά, δείχνοντας μία ελαφρά πτώση κατά 0,9%, ήτοι από € 40,71 εκατ. τη χρήση 2007 σε € 40,36 εκατ. τη χρήση 2008.

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ (προ απομείωσης)			
Ποσά σε εκατ. € *	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Στεγαστικά σταθερού επιτοκίου	40,70	95,47	153,54
Στεγαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου	44,55	40,45	40,49
Στεγαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου με EURIBOR	30,80	26,30	19,41
Σύνολο στεγαστικών δανείων	116,05	162,22	213,44
Επισκευαστικά σταθερού επιτοκίου	5,54	27,10	24,48
Επισκευαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου	12,80	11,14	13,33
Επισκευαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου ΕΚΤ	0,00	2,47	2,55
Σύνολο επισκευαστικών δανείων	18,34	40,71	40,36
Σύνολο	134,39	202,93	253,80
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα ποσά οφείλονται σε διαφοροποιήσεις.</i>			

3.3.4.1.2.2 Καταναλωτική Πίστη

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται στον τομέα της καταναλωτικής πίστης από την ίδρυσή της. Η στρατηγική της συνίσταται στην παροχή ολοκληρωμένων λύσεων στους πελάτες λιανικής με κύριο κριτήριο την ποιότητά τους, δηλαδή την αξιοπιστία τους και τον κίνδυνο που εκπροσωπεί ο κάθε ένας.

Ο τομέας καταναλωτικής πίστης είναι κατάλληλα στελεχωμένος και μηχανογραφικά εξοπλισμένος ώστε να είναι αποτελεσματικός στην αξιολόγηση των αιτημάτων. Ο πελάτης αρχικά αξιολογείται από το κατάστημα και στην συνέχεια από την υπηρεσία καταναλωτικής πίστης με βάση την οικονομική κατάσταση αλλά και την ποιότητά του.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το σύνολο των καταναλωτικών δανείων και ο αριθμός των πελατών που έχει χρηματοδοτηθεί με καταναλωτικά δάνεια (σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ) σε ενοποιημένη βάση. Ο αριθμός των πελατών της χρήσεως 2008 αυξήθηκε κατά 20,9% έναντι της χρήσεως 2007, δηλαδή από 7.708 πελάτες σε 9.321 πελάτες. Αντίστοιχα αυξήθηκε και το συνολικό υπόλοιπο των δανείων από € 64,23 εκατ. σε € 107,65 εκατ., ποσοστό αύξησης 67,6%, έναντι συνολικής κλαδικής αύξησης 16,00%. (Πηγή: Τ.Ε., Νομισματική Πολιτική 2008 – 2009, Φεβρουάριος 2009).

Την 31/12/2008 το σύνολο των καταναλωτικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου ανερχόταν σε 94,7% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ									
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006			31/12/2007			31/12/2008		
	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %
Κυμαινόμενου Επιτοκίου Σταθερού Επιτοκίου	5.722	35,01	11,00%	7.259	59,92	10,60%	7.917	101,99	9,63%
	-	-	-	449	4,31	7,70%	281	5,66	5,98%
Σύνολο*	5.722	35,01	11,00%	7.708	64,23	10,42%	8.198	107,65	9,85%
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές									
* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις									

3.3.4.1.2.3 Πιστωτικές Κάρτες

Η υπηρεσία πιστωτικών καρτών λειτουργεί ουσιαστικά από την ίδρυση της Τράπεζας. Από τις αρχές του 2008 η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει στις πιστωτικές κάρτες που παρέχει στους πελάτες της και την πιστωτική κάρτα MASTERCARD.

Η πορεία της Τράπεζας στο συγκεκριμένο χώρο ήταν δυναμική με αποτέλεσμα ο συνολικός αριθμός εκδοθεισών καρτών την 31/12/2008 να φτάνει τις 275.685 κάρτες.

Η κάρτα BUSINESS είναι μία διεθνής κάρτα που απευθύνεται σε στελέχη εταιριών για πληρωμή κάθε είδους εταιρικών δαπανών καθώς και για ανάληψη μετρητών. Η κάρτα VISA ELECTRON είναι κάρτα ασφαλείας που λειτουργεί μόνο σε Points of Sale (POS)⁴ και απευθύνεται σε ιδιώτες με χαμηλότερα εισοδήματα. Οι κάρτες PRIVATE LABEL εκδίδονται από την Τράπεζα και αφορούν μόνο συνεργαζόμενες

⁴ Σημεία Πώλησης.

εταιρίες και τις αγορές που γίνονται από τους πελάτες τους. (βλ. ενότητα 3.3.5.3 «Εναλλακτικά Δίκτυα Εξυπηρέτησης» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

3.3.4.1.2.4 Χρεωστικές Κάρτες

Η Τράπεζα έχει εκδώσει τη χρεωστική κάρτα Probank Maestro που λειτουργεί σαν απλή κάρτα ανάληψης μετρητών από τα ATMs. Οι χρεωστικές κάρτες χρησιμοποιούνται για αγορές αγαθών χωρίς να χρειάζεται να χρησιμοποιηθούν μετρητά.

Στη χρήση με 31/12/2008 το πλήθος των χρεωστικών καρτών ανήλθε σε 71.000 τεμάχια.

3.3.4.1.2.5 Κάρτα αναλήψεων μετρητών

Η κάρτα αναλήψεων PROBANK 24 παρέχεται δωρεάν στους πελάτες της Τράπεζας με το άνοιγμα λογαριασμού κατάθεσης. Η εν λόγω κάρτα προσφέρει δυνατότητα ανάληψης από καταθετικούς λογαριασμούς βάσει του συμφωνηθέντος ορίου, ανέξοδη ανάληψη μετρητών όλο το 24ωρο από τα ATMs της Τράπεζας και των άλλων τραπεζών που συνεργάζονται με το διατραπεζικό σύστημα ΔΙΑΣ σε όλη την Ελλάδα και κατάθεση μετρητών.

3.3.4.2 Επιχειρηματική Πίστη

3.3.4.2.1 Καταθέσεις

Στα πλαίσια της εξυπηρέτησης των αναγκών των επιχειρήσεων η Τράπεζα προσφέρει επιχειρηματικές λύσεις που εκτείνονται από παραδοσιακές καταθέσεις όψεως έως πιο σύνθετα προϊόντα όπως οι συμφωνίες επαναγοράς (repos).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα των επιχειρηματικών λογαριασμών κατά τη διετία 2007 – 2008:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2007	31/12/2008
Καταθέσεις όψεως εταιριών	187,70	147,94
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	22,58	15,68
Καταθέσεις προθεσμίας εταιριών	177,93	235,23
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	4,61	2,23
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών*	28,19	29,25
Σύνολο**	421,01	430,33
<small>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και χρήσης 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</small>		
<small>*Αφορά επιταγές που έχουν προσκομισθεί ως εγγύηση στην Τράπεζα και δεν έχουν εισπραχθεί έως την 31/12.</small>		
<small>**Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</small>		

Το υπόλοιπο των επιχειρηματικών λογαριασμών την 31/12/2008 ανήλθε σε € 430,33 εκατ. από € 421,01 εκατ. την 31/12/2007, αυξημένο κατά 2,2%. Κατά τη διετία 2007 – 2008 τη μεγαλύτερη ποσοστιαία άνοδο κατά 32,2% σημείωσαν οι καταθέσεις προθεσμίας εταιριών και ακολούθησαν οι καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών με άνοδο 3,8%. Πτώση κατά 21,2% σημείωσαν οι καταθέσεις όψεως εταιριών.

3.3.4.2.2 Χορηγήσεις- Δάνεια

Η Τράπεζα από την έναρξη της λειτουργίας της έχει ειδικευθεί στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Το 2008 σημειώθηκε μία στροφή προς τα Δάνεια Τακτής Λήξης (Δ.Τ.Λ.) από τους Ανοικτούς Αλληλόχρεους Λογαριασμούς (Α.Α.Λ.). Έτσι στο σύνολο των δανείων (που περιλαμβάνει στεγαστικά, καταναλωτικά, προς ιδιώτες και επιχειρηματικά) οι νέοι λογαριασμοί Δ.Τ.Λ. έφθασαν τους 5.788, ενώ οι νέοι λογαριασμοί Α.Α.Λ. έφθασαν τους 2.442.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΝΕΡΓΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (Υπόλοιπα τέλους περιόδου)			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Δάνεια Α.Α.Λ.	9.330	11.121	11.332
Νέοι λογαριασμοί	2.513	3.072	2.442
Δάνεια Δ.Τ.Λ.	10.952	14.132	17.194
Νέοι Λογαριασμοί	5.090	6.645	5.788
Σύνολο δανείων *	20.282	25.253	28.526
<i>ΑΑΛ: Ανοικτός Αλληλόχρεος Λογαριασμός</i>			
<i>ΔΤΛ: Δάνειο Τακτής Λήξης</i>			
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Η Τράπεζα παρέχει σε επιχειρήσεις τους ακόλουθους δανειακούς λογαριασμούς:

- Αλληλόχρεος Τρεχούμενος Λογαριασμός.
- Τοκοχρεολυτικό Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης.
- Τοκοχρεολυτικό Δάνειο Ακινήτων σταθερού επιτοκίου για 1 ή για 3 χρόνια
- Τοκοχρεολυτικό Δάνειο Επιχειρηματικό Παγίων για 1 ή για 3 χρόνια.
- Τοκοχρεολυτικό ή Χρεολυτικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου. (Επιχειρηματικό Ακινήτων).
- Τοκοχρεολυτικό ή χρεολυτικό δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου (Επιχειρηματικών Παγίων).

3.3.4.2.3 Εγγυητικές Επιστολές

Η Τράπεζα προσφέρει κάθε μορφής εγγυητικές επιστολές για χρήση στην Ελλάδα και το εξωτερικό (π.χ. συμμετοχής σε δημόσιους διαγωνισμούς, καλής εκτέλεσης, πληρωμής, κ.λπ.) μέσω ενός ευρύτατου δικτύου συνεργαζόμενων τραπεζών σε όλο

τον κόσμο. Εκδίδει άμεσα εγγυητικές επιστολές σε ευρώ ή συνάλλαγμα, υπέρ Νομικού ή Φυσικού Προσώπου, σε οποιοδήποτε κατάστημά της.

3.3.4.2.4 Ενέγγυες Πιστώσεις

Η Τράπεζα προσφέρει όλες τις βασικές και ειδικές μορφές ενέγγυων πιστώσεων (ανέκκλητη, ανακλητή, standby, μεταβιβάσιμη, επιστροφική, κλπ.) σύμφωνα με τις οδηγίες του πελάτη και τους κατά περίπτωση ισχύοντες ομοιόμορφους κανόνες και συνθήκες του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου. Τα πλεονεκτήματα είναι το ευρύτατο δίκτυο ανταποκριτών τραπεζών σε όλο τον κόσμο και το χαμηλό κόστος.

3.3.4.2.5 Εισαγωγές-Εξαγωγές

Η Τράπεζα καλύπτει όλες τις ανάγκες μίας εταιρίας αναφορικά με την έκδοση, τον έλεγχο και τη διεκπεραίωση των εγγράφων που σχετίζονται με τις εισαγωγές ή αγορές-παραλαβές από άλλες χώρες, στα πλαίσια του διεθνούς εμπορίου. Παράλληλα, παρέχει στις εταιρίες πλήρη υποστήριξη για την εξόφληση των υποχρεώσεων τους προς τους ξένους εξαγωγείς, με όλους τους τρόπους:

- Συμβουλευτικές υπηρεσίες υψηλού επιπέδου

Η Τράπεζα στις διεθνείς εμπορικές εργασίες διαθέτει ταχύτατη εξυπηρέτηση σε οποιοδήποτε κατάστημά της, μεγάλη εμπειρία και άριστα οργανωμένα τμήματα διεθνών συναλλαγών, ευρύτατο δίκτυο ανταποκριτών σε όλο τον κόσμο, On-line σύστημα διεθνών συναλλαγών και χαμηλές προμήθειες-έξοδα.

3.3.4.2.6 Συνεργασία με Εμπορικές Αλυσίδες Ηλεκτρικών Ειδών

Εκτός από τη χορήγηση καταναλωτικών δανείων μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, έχει αναπτυχθεί η συνεργασία με εμπορικές αλυσίδες ή με χονδρέμπορους για την αγορά διαρκών καταναλωτικών αγαθών. Η συνεργασία με τις εμπορικές αλυσίδες καταστημάτων όπως η Electronet, η Σ.Ε.Η.Ο.Σ., η Magnet Electric, η Best Electric και άλλων αλυσίδων συνίσταται στην παροχή καταναλωτικού δανείου στους καταναλωτές απευθείας στο σημείο πώλησης. Η επιχείρηση εξοφλείται από την Τράπεζα ενώ ο καταναλωτής αποπληρώνει το δάνειό του μέσω πιστωτικής κάρτας η οποία εκδίδεται για τη συγκεκριμένη αγορά (βλ. ενότητα 3.3.4.1.2.3 «Πιστωτικές Κάρτες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Ο αριθμός των δανείων μέσω των εμπορικών αλυσίδων μειώθηκε κατά 10,8% τη χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007, ήτοι από 182.571 δάνεια σε 162.942 δάνεια. Αντιστοίχως μείωση παρουσίασε το υπόλοιπο των συγκεκριμένων δανείων κατά 40%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται αφενός στη λήξη δανειακών υποχρεώσεων προηγούμενων ετών και αφετέρου στην αλλαγή της πιστοδοτικής πολιτικής που αφορά τα συγκεκριμένα δάνεια κατά τη διάρκεια της χρήσης 2008.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη του αριθμού δανείων και των ποσών των δανείων μέσω των εμπορικών αλυσίδων στις χρήσεις 2007 και 2008.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΑΛΥΣΙΔΕΣ ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ						
Ποσά σε εκατ. € *	31/12/2006		31/12/2007		31/12/2008	
	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο
ΣΥΝΟΛΟ	157.167	52,73	182.571	44,05	162.942	26,43
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>						
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>						

3.3.4.2.7 Υπηρεσίες χρηματοδοτικής μίσθωσης

Οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται μέσω της θυγατρικής Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. Η εταιρία δραστηριοποιείται σε όλες τις κατηγορίες συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων (όπως γραφεία, καταστήματα, αποθήκες, κ.ά.) καθώς και σε κάθε μορφής κινητό εξοπλισμό (μηχανήματα, επαγγελματικά αυτοκίνητα, εξοπλισμό γραφείου κ.λπ.)

Η ανάπτυξη του θεσμού της χρηματοδοτικής μίσθωσης ενίσχυσε τις επενδύσεις σε ακίνητη περιουσία στην Ελλάδα. Τα επόμενα έτη ο συγκεκριμένος θεσμός προβλέπεται να ενισχυθεί μέσω της χρήσης του ως ένα εργαλείο οικονομικής αναδιάρθρωσης πώλησης και επαναμίσθωσης (sale and lease back).

3.3.4.2.8 Υπηρεσίες μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων

Οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται μέσω της θυγατρικής Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε. Η εταιρία προσφέρει όλα τα πλεονεκτήματα της μακροχρόνιας μίσθωσης ιδιωτικής χρήσης επιβατικών αυτοκινήτων σε επιχειρήσεις και σε φυσικά πρόσωπα (ελεύθερους επαγγελματίες ή μη).

Η μακροχρόνια μίσθωση αυτοκινήτων έχει αναπτυχθεί ιδιαίτερα τα τελευταία χρόνια και στην Ελλάδα, όσον αφορά στον αριθμό των συμβάσεων αλλά και στο σύνολο των μισθίων διότι προσφέρει σημαντικά πλεονεκτήματα, όπως φορολογικές ελαφρύνσεις, ασφαλιστικές καλύψεις, κ.λπ.

3.3.4.2.9 Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα πάσης μορφής

Η Τράπεζα προσφέρει τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα μέσω της θυγατρικής της PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. Η εν λόγω εταιρία λειτουργεί σύμφωνα με τα πρότυπα των σύγχρονων εταιριών μεσιτών ασφαλίσεων έχοντας ως κύριο στόχο τη δημιουργία και προώθηση, μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας, ειδικά σχεδιασμένων τραπεζοασφαλιστικών υπηρεσιών για την εξυπηρέτηση όλων των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών του Ομίλου.

Η εταιρία στοχεύει σε μια ολοκληρωμένη κάλυψη ασφαλιστικών αναγκών τόσο σε φυσικά πρόσωπα όσο και σε μικρού και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις, προσφέροντάς τους μία πλήρη σειρά σύγχρονων τραπεζοασφαλιστικών υπηρεσιών γενικών ασφαλειών καθώς και ασφαλειών ζωής, υγείας και σύνταξης.

Για την υλοποίηση των πιο πάνω η εταιρία έχει πραγματοποιήσει συνεργασίες με τις μεγαλύτερες ελληνικές και διεθνείς ασφαλιστικές εταιρίες ούτως ώστε να καλύψει

επαρκώς όλο το φάσμα των σύγχρονων τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων της αγοράς.

3.3.4.2.10 Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ)

Το Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ) είναι μία ανώνυμη εταιρία της οποίας το μετοχικό κεφάλαιο έχει συγχρηματοδοτηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση/ΕΤΠΑ (67%) και το Ελληνικό Δημόσιο (33%). Αποστολή της εταιρίας είναι η διευκόλυνση της πρόσβασης στο χρηματοπιστωτικό και χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας μας των Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΜΕ), παρέχοντας εγγυήσεις και αντεγγυήσεις υπέρ αυτών και επιδοτώντας το κόστος δανεισμού, αναλαμβάνοντας έτσι την κάλυψη μεγάλου μέρους των οικονομικών και εμπορικών κινδύνων τους. Οι ενισχύσεις που παρέχονται από την ΤΕΜΠΜΕ υπόκεινται στους Κανονισμούς ΕΚ 69/2001 και 1998/2006, περί ενισχύσεων ήσσονος σημασίας (de minimis).

Μέσω του ΤΕΜΠΜΕ υποστηρίζονται υφιστάμενες και νεοϊδρυόμενες επιχειρήσεις οιασδήποτε νομικής μορφής που επιθυμούν να δανειοδοτηθούν, με δάνεια που θα προορίζονται είτε για επενδύσεις σε πάγια, είτε για κεφάλαιο κίνησης.

Μέχρι την 31/12/2008, η Τράπεζα είχε εγκρίνει μέσω του ΤΕΜΠΜΕ: 10 δάνεια τακτής λήξης για αγορές παγίων, συνολικού ύψους € 1,86 εκατ. (αρχικά ποσά δανείων).

Επίσης μέσω προγραμμάτων που έχουν λήξει η Τράπεζα έχει χορηγήσει 1.237 δάνεια τακτής λήξης διάρκειας τριών ετών για κεφάλαιο κίνησης, συνολικού ύψους € 228,03 εκατ. (αρχικά ποσά δανείων).

3.3.4.3 Χρηματοοικονομική Τραπεζική

3.3.4.3.1 Χρηματιστηριακές Συναλλαγές

Η Τράπεζα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και διενεργεί τις χρηματιστηριακές συναλλαγές των πελατών της μέσω του δικτύου των καταστημάτων της.

Ειδικότερα, στο φάσμα των χρηματιστηριακών υπηρεσιών που προσφέρει η Τράπεζα περιλαμβάνονται:

- Αγοραπωλησίες μετοχών από συναλλαγές μετρητοίς (spot market)
- Παροχή πίστωσης (Margin accounts) για αγορά μετοχών
- Αγοραπωλησίες Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου και Εταιρικών Ομολόγων

Τη χρήση 2008 οι προμήθειες από χρηματιστηριακές πράξεις ανήλθαν σε € 0,75 εκατ. έναντι € 0,96 εκατ. τη χρήση 2007 παρουσιάζοντας μείωση κατά 18,75%.

Στον άμεσο προγραμματισμό της Υπηρεσίας Χρηματιστηριακών Συναλλαγών είναι η δραστηριοποίηση στην ελληνική και διεθνή αγορά παραγώγων ώστε να παρέχει στους πελάτες της τη δυνατότητα συμμετοχής τους και στις αγορές αυτές.

3.3.4.3.2 Συμμετοχή στην Εναλλακτική Αγορά

Η εισαγωγή του νέου αυτού θεσμού θα φέρει αλλαγές στο τρόπο διαπραγμάτευσης κινητών αξιών στην Ελλάδα. Το ιδιαίτερο στοιχείο είναι η «εισαγωγή και διαπραγμάτευση» νέων και επιλεγμένων εταιριών σε χρηματιστηριακή αγορά καθώς και η άντληση κεφαλαίων από επιχειρήσεις που επιθυμούν ευκολότερη χρηματοδότηση και δεν έχουν τη δυνατότητα εισαγωγής στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Η Τράπεζα έχει λάβει την άδεια του «Συμβούλου Εισαγωγής» εταιριών στην Εναλλακτική Αγορά. Η ύπαρξη Μικρών και Μεσαίων Εταιριών στο πελατειακό δυναμικό της Τράπεζας αποτελεί δεξαμενή υποψήφιων εταιριών για τη νέα αυτή χρηματιστηριακή αγορά.

3.3.4.3.3 Θεματοφυλακή

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής σε φυσικά πρόσωπα και σε ειδικούς επενδυτές. Η υπηρεσία θεματοφυλακής προσφέρει αποτελεσματική στήριξη στις συναλλαγές των πελατών της Τράπεζας στην εγχώρια, καθώς και σε διεθνείς αγορές.

Οι υπηρεσίες που παρέχονται από τη θεματοφυλακή είναι οι ακόλουθες:

- εκκαθάρισης συναλλαγών στην εγχώρια αγορά (σε μετοχές και σε ομόλογα),
- εκκαθάρισης διασυνοριακών συναλλαγών (σε μετοχές και σε ομόλογα),
- όλο το φάσμα εταιρικών πράξεων (όπως συμμετοχή σε ΑΜΚ, πληρωμές μερισμάτων, φύλαξη χρεογράφων, κ.ά.).

3.3.4.3.4 Επενδυτική Τραπεζική

Η Τράπεζα μέσω των εξειδικευμένων στελεχών της προσφέρει τις ακόλουθες συμβουλευτικές υπηρεσίες:

3.3.4.3.4.1 Συγχωνεύσεις και Εξαγορές

- Αποτίμηση αξίας εταιριών καθώς και τη σχέση ανταλλαγής των μετοχών τους
- Εξεύρεση κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση της πράξης καθώς και υποστηρικτικών κεφαλαίων (bridge financing)
- Συντονισμό των νομικών και οικονομικών συμβούλων των επιχειρήσεων

3.3.4.3.4.2 Εξεύρεση κεφαλαίων για επιχειρήσεις

- Εξεύρεση κεφαλαίων
- Εκδόσεις εταιρικών χρεογράφων

- Αναχρηματοδότηση υφιστάμενων δανείων
- Μετατροπή βραχυπρόθεσμου δανεισμού σε μακροπρόθεσμο
- Ρύθμιση ληξιπρόθεσμων δανείων

3.3.4.3.4.3 Χρηματοδότηση μεγάλων έργων

- Χρηματοοικονομική Ανάλυση έργου
- Ανάλυση κινδύνων
- Συντονισμό οικονομικών, τεχνικών και νομικών συμβούλων
- Εξεύρεση απαιτούμενων κεφαλαίων

3.3.4.3.4.4 Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Κεφαλαιαγοράς

Η Τράπεζα παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες στην Κύρια αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών:

- Υπηρεσίες σύμβουλου και ανάδοχου έκδοσης μετοχών
- Υπηρεσίες σύμβουλου και διαχειριστή έκδοσης εταιρικών ομολόγων

3.3.4.3.5 Διαχείριση Διαθεσίμων

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης διαθεσίμων και συγκεκριμένα:

- Καταθετικά Προϊόντα και συμφωνίες επαναγοράς (Repos) όλων των μορφών και νομισμάτων.
- Αγοραπωλησίες και ανταλλαγές νομισμάτων, ομολόγων, εντόκων γραμματίων, και ξένων χαρτονομισμάτων.
- Τοποθετήσεων και δανεισμού της διατραπεζικής αγοράς σε όλα τα νομίσματα.
- Reverse Repos.
- Αγοραπωλησίες τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου στη διατραπεζική αγορά.

3.3.4.3.6 Ομολογιακά Δάνεια ή Κοινοπρακτικά

Η ψήφιση του Ν. 3156/03 έδωσε μεγάλη ώθηση στην έκδοση ομολογιακών δανείων σε επιχειρήσεις με αποτέλεσμα τη μεγέθυνση της αγοράς τα τελευταία χρόνια. Εντατικοποιήθηκε η έκδοση ομολογιακών εκδόσεων από επιχειρήσεις μεσαίου μεγέθους οι οποίες μπόρεσαν να χρηματοδοτηθούν με χαμηλότερο κόστος σε σχέση με εκείνο του βραχυπρόθεσμου δανεισμού.

Η παροχή ομολογιακών δανείων εκ μέρους της Τράπεζας από την αρχή στόχευε στον κύριο όγκο των εταιρικών πελατών που αποτελείται από επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους. Η συγκεκριμένη υπηρεσία έχει σχεδιασθεί με τρόπο ώστε να δίνει

λύσεις στην προσπάθειά των επιχειρήσεων για καλύτερη εξυπηρέτηση των χρηματοδοτικών τους αναγκών, είτε για αντικατάσταση βραχυπρόθεσμων ορίων είτε για αγορά παγίων ή/ και ανέγερση κτιρίου.

Η Τράπεζα ξεκίνησε να δραστηριοποιείται στον τομέα των ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων από τις αρχές του 2007. Την 31/12/2008 η Τράπεζα είχε χορηγήσει 56 ομολογιακά δάνεια με συνολική εκταμίευση ύψους € 135,45 εκατ. (δεν περιλαμβάνονται ενδοεταιρικές δανειοδοτήσεις).

3.3.4.3.7 Συμπράξεις Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα

Οι «Συμπράξεις Δημοσίου – Ιδιωτικού Τομέα (ΣΔΙΤ)» είναι ενέργεια που προωθεί το Υπουργείο Οικονομικών και αφορά τη σύμπραξη Δημοσίων και Ιδιωτικών Φορέων με συμβατικές σχέσεις μακράς διάρκειας για την εκτέλεση έργων ή/και την παροχή υπηρεσιών. Μέσω των ΣΔΙΤ, επιτυγχάνεται η ταχύτερη, αποτελεσματικότερη και με χαμηλότερο δημοσιονομικό κόστος δημιουργία υποδομών. Στην Ελλάδα περιπτώσεις έργων με Συμπράξεις Δημοσίων και Ιδιωτικών Φορέων είναι η Αττική Οδός, ο Διεθνής Αερολιμένας Αθηνών και η Γέφυρα Ρίου-Αντιρρίου. Το βασικό γνώρισμα των έργων αυτών είναι ότι ο τελικός χρήστης πληρώνει τον ιδιώτη για το έργο που κατασκεύασε. Αναμένεται σημαντική άνοδος των έργων ΣΔΙΤ καθώς ήδη έχει προαναγγελθεί η υλοποίηση μέσω αυτού του θεσμού δημοσίων έργων ύψους € 2,5 δισ. όπως νοσοκομεία, σχολεία, κτιριακές εγκαταστάσεις της Ελληνικής Αστυνομίας, έργα που έχουν να κάνουν με την πυρόσβεση, κ.ά.

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες «Χρηματοδότησης Έργων» (Project Financing) και αφορούν στην υλοποίηση μεγάλων έργων υποδομής με τη συμμετοχή και ιδιωτικών κεφαλαίων. Η Τράπεζα μπορεί να παρέχει τις υπηρεσίες της σε συνεργασία με εξειδικευμένους συμβούλους και άλλες εταιρίες.

3.3.5 Δίκτυο Εξυπηρέτησης – Καταστημάτων

3.3.5.1 Δίκτυο Καταστημάτων

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας έχει αναπτυχθεί με γρήγορους ρυθμούς, καθώς στο τέλος της πρώτης υπερδωδεκάμηνης χρήσης η οποία έληξε την 31/12/2002, είχαν τεθεί σε λειτουργία 23 καταστήματα. Την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα διέθετε εκτεταμένο δίκτυο 100 καταστημάτων εκ των οποίων 90 καταστήματα ήταν κλασσικού τύπου καταστήματα σε μεγάλες πόλεις της Ελλάδος και 10 νέου τύπου, ήτοι καταστήματα με μειωμένο προσωπικό.

Η τράπεζα ακολουθεί στρατηγική παράλληλης ανάπτυξης του δικτύου της στα μεγάλα αστικά κέντρα και στην περιφέρεια. Την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η κατανομή του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής: 57 στην Αττική, 1 στα Δωδεκάνησα, 1 στην Ήπειρο, 3 στη Θράκη, 2 στις Ιονίους Νήσους, 4 στην Κρήτη, 6 στη Θεσσαλονίκη, 7 στη λοιπή Μακεδονία, 8 στη Πελοπόννησο, 4 στη Στερεά Ελλάδα, 6 στη Θεσσαλία, και 1 στα Νησιά Βορείου Ελλάδος. Όλα τα καταστήματα παρέχουν στους πελάτες της Τράπεζας πρόσβαση σε όλο το φάσμα των υπηρεσιών της.

Καταστήματα κλασσικού τύπου

Τα καταστήματα κλασσικού τύπου προσφέρουν πλήρη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών σε συνεργασία με τις θυγατρικές της εταιρίες. Οι υπηρεσίες αφορούν ιδιώτες, επαγγελματίες καθώς και εταιρίες.

Καταστήματα Νέου Τύπου

Η Τράπεζα στη διαρκή προσπάθειά της για λειτουργική βελτίωση και εναρμόνιση με τις σύγχρονες ανάγκες, ενέταξε στο δυναμικό της ένα συμπληρωματικό δίκτυο καταστημάτων «νέου τύπου». Τα «νέου τύπου» καταστήματα προσφέρουν όλο το φάσμα των υπηρεσιών της Τράπεζας και απαιτούν λιγότερο ανθρώπινο δυναμικό λόγω της συγκέντρωσης σε κεντρικές υπηρεσίες ορισμένων βασικών λειτουργιών, της υιοθέτησης νέων ορθολογικότερων διαδικασιών και της υψηλής τεχνολογίας, αυξάνοντας έτσι το διαθέσιμο χρόνο για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών. Τα τρία πρώτα καταστήματα «νέου τύπου» λειτούργησαν το 2007. Η Τράπεζα λειτουργεί πλέον 10 τέτοια καταστήματα και θα βασιστεί σε αυτό τον τύπο καταστημάτων για την επέκταση του δικτύου της τα επόμενα έτη.

Επιπλέον η Τράπεζα κατά το 2007 ξεκίνησε να εγκαθιστά στο δίκτυο καταστημάτων «νέου τύπου», συστήματα αυτοεξυπηρέτησης (infokiosk) όπου οι πελάτες θα μπορούν να αυτοεξυπηρετούνται και συναλλάσσονται με την Τράπεζα όλο το 24ωρο.

Μέχρι το 2011 η Τράπεζα σχεδιάζει να έχει θέσει σε λειτουργία συνολικά 130 καταστήματα (κλασσικού και νέου τύπου), τα οποία θα καλύπτουν ικανοποιητικά τις ευρύτερες περιοχές των Αθηνών, της Θεσσαλονίκης και τις κυριότερες πόλεις της Ελλάδας.

3.3.5.2 Δίκτυο ATM & APM

Τα ATMs (Automated Teller Machines⁵) συμβάλουν σημαντικά στη συνολική στρατηγική ανάπτυξη της Τράπεζας. Την 31/12/2008 η Τράπεζα διέθετε δίκτυο 165 ATM's, εκ των οποίων τα 65 βρίσκονται εκτός των καταστημάτων της Τράπεζας (off site). Επίσης διαθέτει δίκτυο 18 Αυτόματων Μηχανημάτων Πληρωμής (APM), εκ των οποίων 2 βρίσκονται εκτός των καταστημάτων της Τράπεζας (off site), στα οποία οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν να πληρώνουν με μετρητά, δάνεια και κάρτες PROBANK, λογαριασμούς οργανισμών κοινής ωφελείας, κινητής τηλεφωνίας κ.λπ.

3.3.5.3 Εναλλακτικά Δίκτυα Εξυπηρέτησης

Παράλληλα με την ανάπτυξη των δικτύου των καταστημάτων, βρίσκεται σε εξέλιξη η δημιουργία συμπληρωματικού δικτύου σημείων τραπεζικής εξυπηρέτησης σε συνεργασία με άλλα μη τραπεζικά δίκτυα στα οποία προσφέρεται περιορισμένος αριθμός υπηρεσιών όπως π.χ. οι πιστωτικές κάρτες και τα καταναλωτικά δάνεια.

Ήδη η Τράπεζα συνεργάζεται σε επίπεδο καταναλωτικής πίστης με γνωστές αλυσίδες πώλησης διαρκών καταναλωτικών αγαθών όπως: ELECTRONET, Σ.Ε.Η.Ο.Σ., MAGNET ELECTRIC, BEST ELECTRIC κ.ά. Η υφιστάμενη συνεργασία

⁵ Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές.

προβλέπει την υπογραφή κεντρικής συμφωνίας για τη δανειοδότηση των πελατών των αλυσίδων για αγορά καταναλωτικών αγαθών.

Στηριζόμενη στις ανωτέρω συνεργασίες, η Τράπεζα συνεχίζει εκ παραλλήλου στην ανάπτυξη δικτύου Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών Εισπράξεων – Πληρωμών σε επιλεγμένα σημεία πώλησης για την καλύτερη προώθηση των προϊόντων της και εξυπηρέτηση της πελατείας της.

Η Τράπεζα έχει προχωρήσει στη δημιουργία ενός σύγχρονου περιβάλλοντος τραπεζικών συναλλαγών βασισμένο σε τεχνολογία Web, μέσω του οποίου οι πελάτες εκτελούν τις συναλλαγές τους από τον χώρο τους. Η συγκεκριμένη υπηρεσία της Τράπεζας προσφέρεται σε ιδιώτες και σε εταιρίες. Οι συναλλαγές των πελατών στο e-banking πραγματοποιούνται με ασφάλεια.

Ιδιαίτερη έμφαση δίνει η Τράπεζα στην πολυκαναλική διαχείριση των προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε και ο πελάτης να έχει πρόσβαση στις υπηρεσίες από όλα τα διαθέσιμα συστήματα επικοινωνίας, αλλά και η Τράπεζα να έχει τη δυνατότητα της διαχείρισης της συνολικής σχέσης μαζί του.

Αναμφισβήτητο το διαδίκτυο προμηνύει επαναστατικές αλλαγές για τις τράπεζες, ιδίως συνδυαζόμενο με τις δυνατότητες της κινητής τηλεφωνίας, αλλά δεν θεωρείται πλήρης και επαρκής εναλλακτική λύση. Αντίθετα θεωρείται απαραίτητο συμπληρωματικό στοιχείο του δικτύου καταστημάτων και των σημείων τραπεζικής εξυπηρέτησης, όπως και οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω τηλεφώνου (phone banking).

Απώτερος στόχος της Τράπεζας είναι η σταδιακή ανάπτυξη και χρήση των εναλλακτικών αυτών δικτύων ώστε να καταστεί ικανή να συμμετέχει σε όλη την έκταση της αγοράς τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, χωρίς υποχρεωτικά να δημιουργήσει μεγάλο δίκτυο καταστημάτων, υιοθετώντας έτσι μια αμυντική πολιτική έναντι πιθανών εξελίξεων στους τρόπους διάθεσης τραπεζικών υπηρεσιών και της πιθανολογούμενης αλλαγής στις συνήθειες της πελατείας στο απώτερο μέλλον.

Ο σχεδιασμός των τραπεζικών καταστημάτων και των μηχανογραφικών εφαρμογών της Τράπεζας στοχεύουν σε αποτελεσματικές διαδικασίες, οικονομία χρόνου και ανθρώπινου δυναμικού, σε επίπεδο καταστήματος και κεντρικών υπηρεσιών, με γνώμονα πάντα την καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη.

Η συνεχής ανάπτυξη και συνέργεια των παραπάνω δικτύων (καταστήματα, σημεία εναλλακτικού δικτύου, phone & e-banking), επαυξάνει τις δυνατότητες της Τράπεζας για μεγαλύτερη διεύρυνση στην τραπεζική αγορά.

3.3.6 Πληροφοριακά Συστήματα

Η Τράπεζα για την κάλυψη όλων των «κλασσικών» τραπεζικών εργασιών του δικτύου των καταστημάτων και των υπηρεσιών της κατά την έναρξη της λειτουργίας της είχε προμηθευτεί και εγκαταστήσει σύστημα «core εφαρμογών» πελατοκεντρικής σχεδίασης.

Η υποστήριξη και η συντήρηση του παραπάνω συστήματος γίνεται από το τμήμα ανάπτυξης του IT (τμήματος μηχανογράφησης) της τράπεζας. Το Τμήμα αυτό έχοντας αναπτύξει υψηλό επίπεδο τεχνογνωσίας και διαθέτοντας την απαραίτητη εμπειρία, με τη συνδρομή εξωτερικών συνεργατών ειδικευμένων σε τεχνολογίες αιχμής, άρχισε σταδιακά και με αυξανόμενο ρυθμό, τη συμπλήρωση του συστήματος με νέα λειτουργικότητα (DotNet, SOA, SAN κ.λπ.).

Με την εφαρμογή της παραπάνω στρατηγικής έγινε εφικτή αφενός η υποστήριξη του διαρκώς αυξανόμενου όγκου εργασιών και καταστημάτων της τράπεζας και αφετέρου η ταχύτερη ανάπτυξη νέων εφαρμογών. Ο ανασχεδιασμός των εφαρμογών έχει ως στόχο την παροχή υπηρεσιών υψηλού επιπέδου με τη μέγιστη δυνατή ασφάλεια των συστημάτων, την εγγύηση της άμεσης εξυπηρέτησης των αναγκών των συναλλασσομένων και την ευελιξία στις εκάστοτε επιχειρηματικές απαιτήσεις της τραπεζικής αγοράς.

Το σημερινό σύστημα εκτός της υποστήριξης των κλασικών τραπεζικών υπηρεσιών διαθέτει εκτεταμένη διασυνδεσιμότητα με τα υπόλοιπα υποσυστήματα της τράπεζας όπως το «e-Banking», οι «Πιστωτικές Κάρτες», και το δίκτυο ΑΤΜ. Διαθέτει επίσης αυξημένες δυνατότητες παραμετροποίησης, δυνατότητα και μηχανισμούς, για γρήγορη ανάπτυξη και δημιουργία νέων προϊόντων (time-to-market) ενώ καλύπτει τις ανάγκες της Τράπεζας, και τις τάσεις στον τραπεζικό κλάδο. Τέλος το σύστημα παρέχει διασυνδέσεις με διατραπεζικά και διεθνή Συστήματα / δίκτυα συμπεριλαμβανομένων των ΔΙΑΣ, SWIFT, SEPA, STEP2, κ.ά.

Αποτέλεσμα είναι κάθε κατάσταση να χαρακτηρίζεται ως χώρος «εντάσεως τεχνολογίας», να διαθέτει απόλυτη επάρκεια εξοπλισμού πληροφορικής έτσι ώστε να ανταποκρίνεται πλήρως στις σύγχρονες ανάγκες του προσωπικού, στις απαιτήσεις των πελατών, και στην άμεση επικοινωνία και σύνδεση με τις κεντρικές υπηρεσίες της τράπεζας.

3.3.7 Συμβάσεις

Η Τράπεζα δεν έχει εξάρτηση από εμπορικές ή χρηματοοικονομικές συμβάσεις, η ύπαρξη των οποίων θα επηρέαζε τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την κερδοφορία της. Επίσης, κατά τη διάρκεια των δύο προηγούμενων ετών, η Τράπεζα ή οποιαδήποτε άλλη εταιρία του Ομίλου, δεν είχε σημαντικές συμβάσεις ως συμβαλλόμενο μέλος, σύμφωνα με την παρ. 22 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής της Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

3.4 Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας

3.4.1 Ρευστότητα και Πηγές Κεφαλαίων

Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δραστηριότητές της κυρίως από δύο πηγές, τα Ίδια Κεφάλαια και τις καταθέσεις (όψεως, ταμειυτηρίου, προθεσμίας και Repos) και σε μικρότερο βαθμό από τη διατραπεζική αγορά για την κάλυψη τυχόν χρηματοδοτικών αναγκών της.

Ακολούθως παρατίθεται ο πίνακας του διατραπεζικού δανεισμού για την περίοδο 2006-2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	574,90	483,88	495,42
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	67,00	34,00	129,00
Σύνολο*	507,90	449,88	366,42
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Η Τράπεζα διαθέτει σημαντική ρευστότητα κατά τη διάρκεια της τριετίας. Πιο συγκεκριμένα, οι καταθέσεις των πελατών ανήλθαν σε € 2.691,70 εκατ. την 31/12/2008 από € 1.732,91 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 55,3%, ενώ ο λόγος χορηγήσεις προς καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 88,6% την 31/12/2008. Επιπροσθέτως, τα Ίδια Κεφάλαια διαμορφώθηκαν σε € 271,77 εκατ. την 31/12/2008 έναντι € 263,40 εκατ. την 31/12/2007 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας) παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 3%.

Αναφορικά με τη διαχείριση διαθεσίμων (treasury), η Τράπεζα φροντίζει οι χορηγήσεις της να μην ξεπερνούν ποσοστό ύψους 90% των καταθέσεων της. Η πλεονάζουσα ρευστότητα που δημιουργείται τοποθετείται στη διατραπεζική αγορά ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου με δυνατότητα αναχρηματοδότησης.

Η Τράπεζα δεν έχει προχωρήσει μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου στην έκδοση ομολογιακών δανείων για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της.

3.4.2 Ρευστότητα

3.4.2.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2006-2008

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει επιλεγμένα μεγέθη των ταμειακών ροών της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π., για την περίοδο 2006-2008:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	105,04	1,49	24,55
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-9,33	-10,41	-12,58
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	76,30	-7,37	-11,43
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	172,00	-16,29	0,54
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	494,28	666,28	650,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	666,28	650,00	650,54
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, έχει επηρεαστεί, πέραν από τις τραπεζικές εργασίες, σε σημαντικό βαθμό από:

- τις αυξημένες αποσβέσεις ενσώματων και ασώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων λόγω της σημαντικής, για την Τράπεζα, αύξησης του αριθμού των καταστημάτων της κατά 7 το 2006, 17 το 2007 και 17 το 2008, και
- τις αυξημένες προβλέψεις για επισφαλείς χορηγήσεις λόγω της σημαντικής αύξησης των χορηγήσεων κατά 26% το 2006, 25% το 2007 και 18% το 2008.

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 οφείλεται κυρίως στις αυξημένες αγορές ενσώματων και ασώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων λόγω κυρίως της αύξησης του αριθμού των καταστημάτων (κατά 7 το 2006, 17 το 2007 και 17 το 2008). Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι οι επενδύσεις που αφορούν τις αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων προέρχονται από αγορά Α/Κ (ομολογιακό PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ., Α/Κ Μετοχικό ΠΟΣΕΙΔΩΝΑΣ) και Venture Capital.

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στη χρήση 2006 προήλθε κυρίως από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και την πληρωμή των μερισμάτων, ενώ στις χρήσεις 2007 και 2008 το μεγαλύτερο κονδύλι αφορά την πληρωμή των μερισμάτων.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31/12/2008 παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ		
Ποσά σε € εκατ.	31/12/2007	31/12/2008
Ταμείο	39,62	40,45
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος	118,24	117,52
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	495,42	483,88
Σύνολο	653,27	641,85
<small>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</small>		

Η πλεονάζουσα ρευστότητα των χρήσεων 2006-2008, που προήλθε από την αύξηση των καταθέσεων των πελατών, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στη χρήση 2006 ύψους € 80,4 εκατ. και από την αναχρηματοδότηση τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, χρησιμοποιήθηκε για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου, με αποτέλεσμα οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων να παραμείνουν στα ίδια επίπεδα, όπως και το σύνολο των ταμειακών διαθεσίμων.

3.4.3 Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας δεν υφίστανται περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων πέραν των περιορισμών που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων διέπεται από οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος που ενσωμάτωσαν στην Ελληνική τραπεζική της διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και

άσκηση δραστηριότητας από πιστωτικά ιδρύματα. (βλ. ενότητα 3.20 «Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Σύμφωνα με αυτές:

- ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας καθορίζεται στο 8%.
- το ανώτατο όριο χρηματοδότησης σε ατομικό ή επίπεδο ομίλου απαγορεύεται να υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος σε ατομικό επίπεδο. Ειδικά για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων προς κάθε μία και το σύνολο των παρακάτω επιχειρήσεων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν συνολικά το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 20% των ιδίων κεφαλαίων κάθε πιστωτικού ιδρύματος:
 - (i) τη μητρική τους επιχείρηση,
 - (ii) τη θυγατρική ή θυγατρικές τους επιχειρήσεις και
 - (iii) τη θυγατρική ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της μητρικής τους επιχείρησης και
 - (iv) τις επιχειρήσεις που ελέγχονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 10 του Ν. 2076/1992 στο πιστωτικό ίδρυμα ή συμπεριλαμβάνονται στους πέντε μεγαλύτερους μετόχους του. Εφόσον μεταξύ των προσώπων αυτών συμπεριλαμβάνονται νομικά πρόσωπα, περιλαμβάνονται και οι επιχειρήσεις που ελέγχονται από τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν τα εν λόγω νομικά πρόσωπα.
- Η κάθε «ειδική συμμετοχή» των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν μπορεί να υπερβαίνει σωρευτικά ποσοστιαία το 2% των Ιδίων Κεφαλαίων του.
- Σε ότι αφορά τις υποχρεωτικές καταθέσεις που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι από 1/1/2001 και εφεξής διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 2818/1998 και 2819/1998 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν.
- Το ελάχιστο όριο του δείκτη ρευστών διαθέσιμων έχει οριστεί σε 20% ενώ του δείκτη ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων σε -20%.

Επίσης, αναφορικά με τους περιορισμούς στη χρήση κεφαλαίων, σημειώνεται ότι το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας αποτελείται από το μετοχικό κεφάλαιο, το αποθεματικό υπέρ το άρτιο και τα διάφορα αποθεματικά, τα οποία έχουν δημιουργηθεί κατά τη διάρκεια των χρήσεων από τα κέρδη της Τράπεζας.

Σύμφωνα με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Την 31/12/2008, τα εν λόγω διαθέσιμα, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 48,65 εκατ.

3.4.4 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Στο σύννηθες πλαίσιο δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των συνδεδεμένων της εταιριών, παρέχονται σε πελάτες υπηρεσίες, οι οποίες εμπεριέχουν εξωλογιστικό χρηματοοικονομικό κίνδυνο, όπως είναι υποχρεώσεις από ενέγγυες πιστώσεις και

εγγυητικές επιστολές υπέρ τρίτων (βλ. ενότητα 3.4.6.1 «Εγγυήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις αφορούν ορισμένες απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές πελατών κατά της Τράπεζας. Συνολικά υπάρχουν επτά (7) σημαντικές εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας συνολικού ύψους € 7,53 εκατ. και Λιρών Αγγλίας 0,20 εκατ. Για όλες τις υποθέσεις οι νομικοί σύμβουλοι της Τράπεζας εκτιμούν ότι τα Δικαστήρια θα κρίνουν υπέρ της Τράπεζας και κατά των αντιδίκων και δεν έχουν σχηματιστεί προβλέψεις (βλ. ενότητα 3.7 «Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Επεβλήθη στη θυγατρική εταιρία PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε. τέλος 2% επί των ακαθάριστων εσόδων χρήσης 2003 και 2004 συνολικού ύψους € 0,31 εκατ. με απόφαση του Δήμου Αθηναίων. Ασκήθηκε προσφυγή κατά των ανωτέρω και η Τράπεζα πιθανολογεί ότι θα έχει θετική έκβαση. Σύμφωνα με τη γνώμη του νομικού συμβούλου της πιθανολογείται η θετική έκβαση για την παραπάνω προσφυγή.

Υπάρχουν ανέλεγκτες χρήσεις των εταιριών που απαρτίζουν τον Όμιλο για το 2007 και 2008. Για αυτές έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους € 0,42 εκατ. για την Τράπεζα και € 0,48 εκατ. για τον όμιλο (για μεγαλύτερη ανάλυση βλ. ενότητα 3.2.5 «Φορολογικός Έλεγχος»).

3.4.5 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Οι Τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα, είναι υποχρεωμένες να συμμορφώνονται με τις διατάξεις περί κεφαλαιακής επάρκειας - φερεγγυότητας της Τράπεζας της Ελλάδος, 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 τις Τράπεζες να τηρούν επαρκή επίπεδα ιδίων κεφαλαίων έναντι των θέσεων τους σε στοιχεία ενεργητικού που φέρουν κίνδυνο για αυτές καθώς και σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.

Η επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των Τραπεζών υπολογίζεται βάσει των Πράξεων του Διοικητή της Τραπεζής της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) αριθμ. 2587/20.08.2007 και του Ν. 3601/2007 με τον οποίο ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι Οδηγίες 2006/48Εκ και 2006/49/ΕΚ.

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

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	

ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ =	ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΤΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΙΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΤΗΣ BIS) ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

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 ζημίες 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.
- **Κεφάλαια Tier III:** Περιλαμβάνουν ορισμένα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τα ίδια κεφάλαια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, σε εταιρική και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος:

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ			
Ποσά σε € εκατ.	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
α. Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	227,37	236,77	244,59
β. Μειώσεις	-5,20	-5,42	-0,24
γ=α-β Βασικά Κεφάλαια (Tier I)	222,17	231,35	244,35
δ.Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,31	1,95	1,50
ε.Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,24
στ=γ+δ+ε Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	223,25	233,06	245,62
Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος			
ζ1.Πιστωτικός κίνδυνος	1.427,91	1.856,53	2.001,81
ζ2.Λειτουργικός κίνδυνος			190,51
ζ3.Κίνδυνος αγοράς	2,13	2,08	0,32
ζ=ζ1+ζ2+ζ3 Σύνολο σταθμισμένου κατά κίνδυνο ενεργητικού	1.430,04	1.858,60	2.192,64
Δείκτες *			
η=γ/ζ Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης	15,54%	12,45%	11,14%
θ=στ/ζ Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	15,61%	12,54%	11,20%
* Ο υπολογισμός των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις απαιτήσεις της ΒΑΣΙΛΕΙΑ II για το 2008.			
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			
Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.			

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΟΜΙΛΟΥ			
Ποσά σε € εκατ.	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
α. Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	237,52	248,70	257,53
β. Μειώσεις	-5,20	-5,42	-0,24
γ=α-β Βασικά Κεφάλαια (Tier I)	232,32	243,28	257,29
δ.Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,31	1,95	1,50
ε.Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,24
στ=γ+δ+ε Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	233,40	244,99	258,56
Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος			
ζ1.Πιστωτικός κίνδυνος	1.467,29	1.879,58	2.167,08
ζ2.Λειτουργικός κίνδυνος			210,27
ζ3.Κίνδυνος αγοράς	6,95	2,08	5,71
ζ=ζ1+ζ2+ζ3 Σύνολο σταθμισμένου κατά κίνδυνο ενεργητικού	1.474,24	1.881,65	2.383,05
Δείκτες *			
η=γ/ζ Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης	15,76%	12,93%	10,80%
θ=στ/ζ Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	15,83%	13,02%	10,85%
<i>* Ο υπολογισμός των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις απαιτήσεις της ΒΑΣΙΛΕΙΑ II για το 2008.</i>			
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Οι πίνακες των χρήσεων 2006-2007 έχουν επεξεργαστεί κατάλληλα από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου της Τράπεζας, ώστε να είναι συγκρίσιμοι με τον πίνακα της χρήσης 2008 σύμφωνα με τα πρότυπα της ΒΑΣΙΛΕΙΑ II.

Σημειώνεται ότι οι μειώσεις του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 15,83% την 31/12/2006 σε 10,85% την 31/12/2008, σε ενοποιημένη βάση, και από 15,61% σε 11,20% σε εταιρική βάση, οφείλεται στην αύξηση των σταθμισμένων κατά τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού. Πιο συγκεκριμένα, η εν λόγω αύξηση οφείλεται στην αντίστοιχη άνοδο των χορηγήσεων κατά 73,3% και της επιβολής των διαφορετικών κριτηρίων της ΒΑΣΙΛΕΙΑ II, όπως αυτό του συνυπολογισμού των λειτουργικών κινδύνων.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να διατηρούν μονίμως συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας 8% κατ' ελάχιστο, το οποίο εφαρμόζει και η Τράπεζα από την 01/01/2008. Σε περίπτωση που ο συγκεκριμένος δείκτης κατέλθει του εν λόγω ορίου, η Τράπεζα της Ελλάδος φροντίζει ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει τα απαραίτητα μέτρα, για να επανέλθει ο συντελεστής στο ελάχιστο όριο το ταχύτερο δυνατόν.

Σύμφωνα με τις προτάσεις της Βασιλείας II, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει την «Τυποποιημένη Μέθοδο» (Standardized Approach) για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου αγοράς, καθώς και τη «Μέθοδο Βασικού Δείκτη» (Basic Indicator Approach) για τη μέτρηση του λειτουργικού κινδύνου.

3.4.6 Εγγυήσεις και Εμπράγματα Ασφάλειες

3.4.6.1 Εγγυήσεις

Έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα ενέγγυες πιστώσεις και εγγυητικές επιστολές όλων των μορφών προς τρίτους, όπως παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε εκατ. €	31/12/2007	31/12/2008
Ενέγγυες πιστώσεις	11,60	8,50
Εγγυητικές επιστολές	161,44	166,30
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	893,54	727,57

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι ενέγγυες πιστώσεις αφορούν στην ανάληψη της υποχρέωσης από την Τράπεζα του πελάτη – αγοραστή – εισαγωγέα να πληρώσει τον πωλητή – εξαγωγέα, εφόσον αυτός τηρήσει τους όρους της πίστωσης παρουσιάζοντας τα έγγραφα που απαιτούνται. Η Τράπεζα έχει αναλάβει υποχρεώσεις ύψους € 8,50 εκατ. από έκδοση ενέγγυων πιστώσεων την 31/12/2008 έναντι € 11,60 εκατ. από έκδοση εννεγύων πιστώσεων την 31/12/2007 και € 10,42 εκατ. από έκδοση εννεγύων πιστώσεων την 31/12/2006.

Οι εγγυητικές επιστολές αφορούν στην εγγύηση που παρέχει η Τράπεζα της τήρησης από πελάτη – εντολέα υποχρέωσης οικονομικού περιεχομένου προς ένα δικαιούχο, τρίτο πρόσωπο. Η Τράπεζα την 31/12/2008 είχε εκδώσει εγγυητικές επιστολές ύψους € 166,29 εκατ. έναντι συνολικού ποσού € 161,44 εκατ. της 31/12/2007.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν εγγυήσεις ή εξασφαλίσεις σε τρίτα μέρη που ενδέχεται να επιβαρύνουν την περιουσιακή κατάσταση της.

3.4.6.2 Εμπράγματα Ασφάλειες

Την 31/12/2008 δεν υπήρχαν υποθήκες, προσημειώσεις και εμπράγματα βάρη εν γένει, που να έχουν εγγραφεί στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση), εκτός από τις δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος ύψους € 48,65 εκατ.

3.4.7 Διαχείριση Κινδύνων

Το σύστημα διαχείρισης των κινδύνων του Ομίλου έχει ως στόχο την μεθοδική αντιμετώπιση των κινδύνων που περιλαμβάνονται σε κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας με τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η άριστη σχέση κινδύνου απόδοσης σε κάθε δραστηριότητα αλλά και στο σύνολο του χαρτοφυλακίου. Ο κίνδυνος δεν αντιμετωπίζεται ως ένας εξ ορισμού αρνητικός παράγοντας για την Τράπεζα και η προσπάθεια για μείωση του δεν είναι αυτοσκοπός, αλλά προσεγγίζεται με βάση το

αντίκτυπό του στον πλούτο των μετόχων της Τράπεζας και στη λειτουργία της πάντα σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον εποπτικό πλαίσιο

Στην Τράπεζα εφαρμόζεται μια διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων η οποία περιλαμβάνει τα εξής στάδια:

- Καθορισμός στρατηγικών επιλογών και στόχων
- Ανάλυση Κινδύνων
- Αξιολόγηση και παρακολούθηση Κινδύνων
- Αναφορά Κινδύνων
- Διορθωτικές Ενέργειες

3.4.7.1 Όργανα και Αρχές Διαχείρισης Κινδύνων

Τα αρμόδια όργανα για τη διαχείριση των κινδύνων στην Τράπεζα είναι τα ακόλουθα:

- **Διοικητικό Συμβούλιο**

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει, μεταξύ άλλων, την ευθύνη ύπαρξης κατάλληλης πολιτικής για τη διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα. Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει γενικά όρια για τη διαχείριση κινδύνων. Η εγκεκριμένη από το Δ.Σ. Επιχειρησιακή Στρατηγική περιλαμβάνει τα αποδεκτά όρια κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου. Η υλοποίηση της πολιτικής του Δ.Σ. και ο καθορισμός ορίων αναθέτονται στη Διοίκηση.

- **Διοίκηση**

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας, τον καθορισμό ορίων ανάληψης κινδύνων, την παρακολούθηση τήρησης αυτών και αξιολόγηση κάθε υπηρεσιακής μονάδας στη διαχείριση κινδύνων. Επιπλέον, αξιολογεί την επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη την ετήσια έκθεση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, αλλά και την εγκεκριμένη από το Δ.Σ. Επιχειρησιακή Στρατηγική.

Η Διοίκηση μπορεί να αναθέτει τις παραπάνω αρμοδιότητες σε επιτροπές σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων, όπως η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO).

- **Επιτροπές**

Η Διοίκηση της Τράπεζας προβαίνει στη σύσταση Επιτροπών που την βοηθούν στο έργο της διαχείρισης και προσαρμογής των κινδύνων στα επιθυμητά επίπεδα. Αυτές οι Επιτροπές είναι η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, και η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), στα κύρια καθήκοντα της οποίας συμπεριλαμβάνονται η παρακολούθηση και η συνεχής αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

- **Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων**

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη για την υποβολή προτάσεων αναφορικά με το σχεδιασμό πολιτικών αλλά και την υλοποίηση των αποφάσεων της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα διαχείρισης κινδύνων.

Τα καθήκοντα της εν λόγω Μονάδας περιγράφονται αναλυτικά σε εγκεκριμένο Κανονισμό Λειτουργίας από την Τράπεζα.

Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών και αξιοποιούν την ανάλυση των κινδύνων που διενεργεί. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της στο Δ.Σ.

Με ευθύνη της Διοίκησης, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει πλήρη πρόσβαση στα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την διεκπεραίωση του έργου της.

- **Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης**

Είναι Διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και αναφέρεται, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ. και στη Διοίκηση.

Στα καθήκοντα της περιλαμβάνεται η διενέργεια ελέγχων και η αξιολόγηση του συνόλου των διαδικασιών αλλά και της οργανωτικής λειτουργίας της Τράπεζας. Τα καθήκοντα της Μονάδας περιγράφονται αναλυτικά σε εγκεκριμένο Κανονισμό Λειτουργίας από την Τράπεζα.

Συγκεκριμένα για τη διαχείριση κινδύνων, η Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης αξιολογεί τον βαθμό εφαρμογής και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων συμπεριλαμβανομένου και του βαθμού ενσωμάτωσής τους στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

- **Επιχειρησιακές Μονάδες**

Οι Επιχειρησιακές Μονάδες της Τράπεζας έχουν τη βασική ευθύνη για την καθημερινή διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνουν, μέσα στα όρια που θέτει το Δ.Σ., η Διοίκηση ή οι υπεύθυνες Επιτροπές της τράπεζας. Στα καθήκοντα των επικεφαλής των μονάδων συγκαταλέγεται και η ανάπτυξη εταιρικής φιλοσοφίας Διαχείρισης Κινδύνων στα πλαίσια κάθε επιχειρησιακής μονάδας.

3.4.7.2 Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων

Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας αποτελείται από τα ακόλουθα στάδια:

- **Καθορισμός Στρατηγικής**

Η Τράπεζα καθιέρωσε από τη χρήση που έληξε την 31/12/2007 την ύπαρξη καταγεγραμμένης Επιχειρησιακής Στρατηγικής που περιλαμβάνει τους στόχους, τις πολιτικές επίτευξής τους, το απαιτούμενο ύψος κεφαλαίων αλλά και το επιθυμητό επίπεδο κινδύνου, για το χρονικό διάστημα που αφορά.

• **Ανάλυση και περιγραφή Κινδύνων**

Οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η Τράπεζα στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της είναι οι εξής:

- Κίνδυνος Αγοράς (συναλλαγματικός, επιτοκίων) (Market Risk)
- Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk)
- Πιστωτικός Κίνδυνος (Credit Risk)
- Λειτουργικός Κίνδυνος (Operational Risk)
- Λοιποί κίνδυνοι (στρατηγική, φήμης, κ.λπ.)

3.4.7.3 Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς

Είναι ο κίνδυνος που αντιμετωπίζει η Τράπεζα λόγω δυσμενών εξελίξεων στις τιμές αγοράς όπως χρεογράφων, αξιόγραφων, νομισμάτων και παραγώγων προϊόντων στα οποία έχει επενδύσει. Ο κίνδυνος αγοράς εμπεριέχεται τόσο σε στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών όσο και σε στοιχεία του χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

Αρχές διαχείρισης κινδύνου αγοράς

Το επιθυμητό επίπεδο τοποθετήσεων σε χρεόγραφα, αξιόγραφα και παράγωγα καθορίζεται σε σχέση με το ύψος του Ενεργητικού. Οι τοποθετήσεις πραγματοποιούνται συντηρητικά καθώς δεν αποτελεί πρώτη προτεραιότητα της Τράπεζας η επίτευξη υπεραξίας από κέρδη συναλλαγών.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) εξετάζει κατά περίπτωση τις μεμονωμένες τοποθετήσεις που εμπεριέχουν τον κίνδυνο αγοράς (όπως οι επενδύσεις σε μετοχές, ομόλογα, κ.λπ.). Η ALCO έχει θεσπίσει όρια παύσης ζημιολόγων δραστηριοτήτων για μετοχές και μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια, ομόλογα, τίτλους σταθερού εισοδήματος και ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια. (Ενότητα 3.14.1.1 «Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η μέτρηση, ο υπολογισμός της αντίστοιχης κεφαλαιακής απαίτησης και η διαχείριση του κινδύνου Αγοράς στον Όμιλο, βασίζεται στις αρχές που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος με την Τυποποιημένη Μέθοδο (ΠΔ/ΤΕ 2591/20.08.2007).

Για την επιπρόσθετη αξιολόγηση του κινδύνου αγοράς, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων χρησιμοποιεί το υπόδειγμα της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk –VaR). Σημειώνεται ότι η Αξία σε Κίνδυνο με τη μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος διακύμανσης / συνδιακύμανσης υπολογίζεται για χρονικό ορίζοντα μιας (1) ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και 250 παρατηρήσεις.

Συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο (VaR) και για την ποσοτική αξιολόγηση της επικινδυνότητας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους (Stress Tests). Προκειμένου να διασφαλιστεί η αξιοπιστία του εσωτερικού υποδείγματος μέτρησης κινδύνου αγοράς, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων εφαρμόζει πρόγραμμα δοκιμαστικού ελέγχου εκ των υστέρων (back testing), που συνίσταται στην αντιπαραβολή της ημερήσιας μεταβολής της αξίας του χαρτοφυλακίου με την Αξία σε Κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων χρησιμοποιεί μια σειρά από ποσοτικές μεθόδους ανάλογα με το είδος της τοποθέτησης, ήτοι :

- Τίτλοι σταθερού εισοδήματος: Μέθοδος Τροποποιημένης διάρκειας (modified duration)
- Μετοχικές Αξίες: Μεταβλητότητα (σ)
- Αμοιβαία Κεφάλαια: Μεταβλητότητα (σ) και δείκτης Sharpe.
- Συναλλαγματικός κίνδυνος: Για τη μέτρηση και αξιολόγησή του χρησιμοποιούνται:
 - η συναλλαγματική θέση που μετρά την έκθεση στον συναλλαγματικό κίνδυνο των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας,
 - η ανάλυση και εναπομένουσα διάρκεια ανά νόμισμα των καταθέσεων και Repos.

3.4.7.3.1 Επιτοκιακός Κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από τις μεταβολές των επιτοκίων που επηρεάζουν άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας αφενός και την παρούσα αξία των στοιχείων του Παθητικού και του Ενεργητικού αφετέρου.

Τα περισσότερα τοκοφόρα στοιχεία του Ενεργητικού όπως και του Παθητικού είναι κυμαινόμενου επιτοκίου. Η Τράπεζα έχει μηχανισμούς προστασίας και κάλυψης έναντι των αυξομειώσεων των επιτοκίων.

Αρχές διαχείρισης επιτοκιακού κινδύνου

Με τη χρήση ειδικού λογισμικού, τα στοιχεία του Ενεργητικού – Παθητικού αναλύονται ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Εφόσον πρόκειται για στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο ταξινομούνται ανάλογα με τον επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου τους, ή εφόσον πρόκειται για στοιχεία με σταθερό επιτόκιο, ανάλογα με το πότε λήγει η περίοδος σταθερού επιτοκίου. Στη συνέχεια, γίνονται έλεγχοι ευαισθησίας για να διαπιστωθεί η θετική ή αρνητική μεταβολή των αποτελεσμάτων σε πιθανές μεταβολές επιτοκίου.

Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η έκθεση της Τράπεζας (σε ενοποιημένη βάση) στον επιτοκιακό κίνδυνο κατά την 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008:

Κίνδυνος επιτοκίου 31η Δεκεμβρίου 2006							
ποσά σε € εκατ.*	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία**	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	1.105,82	808,48	29,36	27,77	6,55	165,50	2.143,48
Σύνολο Παθητικού	1.420,00	271,54	108,27	0,10	0,00	343,57	2.143,48
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-314,18	536,94	-78,92	27,67	6,55	-68,92	246,99
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2007, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.							
* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							
** Στο σύνολο παθητικού υπολογίζονται και τα Ίδια Κεφάλαια. Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό του ανοίγματος επιτοκιακού κινδύνου δεν έχουν συμπεριληφθεί τα ίδια κεφάλαια και επομένως το ποσό μειώνεται ισόποσα κατά € 246,99 εκατ.							

Κίνδυνος επιτοκίου 31η Δεκεμβρίου 2007

ποσά σε € εκατ.*	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία**	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	1.245,80	1.001,85	65,81	111,02	15,57	241,44	2.681,50
Σύνολο Παθητικού	1.636,36	567,86	142,19	0,00	0,00	335,09	2.681,50
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-390,55	433,99	-76,38	111,02	15,57	169,75	263,39

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Στο σύνολο παθητικού υπολογίζονται και τα Ίδια Κεφάλαια. Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό του ανοίγματος επιτοκιακού κινδύνου δεν έχουν συμπεριληφθεί τα ίδια κεφάλαια και επομένως το ποσό μειώνεται ισόποσα κατά € 263,99 εκατ.

Κίνδυνος επιτοκίου 31η Δεκεμβρίου 2008

ποσά σε € εκατ.*	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 Έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία**	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	1.441,71	1.179,31	150,79	103,48	12,14	286,76	3.174,19
Σύνολο Παθητικού	1.783,21	830,28	206,82	0,38	0,00	353,50	3.174,19
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-341,50	349,03	-56,04	103,10	12,14	205,03	271,77

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

** Στο σύνολο παθητικού υπολογίζονται και τα Ίδια Κεφάλαια. Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό του ανοίγματος επιτοκιακού κινδύνου δεν έχουν συμπεριληφθεί τα ίδια κεφάλαια και επομένως το ποσό μειώνεται ισόποσα κατά € 271,77 εκατ.

3.4.7.3.2 Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Προέρχεται από τις μεταβολές των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων και επηρεάζουν τις ταμειακές ροές της Τράπεζας. Ο στόχος της διαχείρισης του συναλλαγματικού κινδύνου είναι να δημιουργήσει τις κατάλληλες προϋποθέσεις για την ασφαλή διενέργεια συναλλαγών συναλλάγματος στα εγκεκριμένα όρια. Οι δραστηριότητες της Τράπεζας στο συγκεκριμένο τομέα είναι περιορισμένες.

Η έκθεση της Τράπεζας σε συναλλαγματικό κίνδυνο είναι ελάχιστη, καθώς το σύνολο σχεδόν των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού της, ήτοι 96,14% και 96,07% αντίστοιχα, είναι καταμεμημένο σε ευρώ. Σημειώνεται ότι, στα πλαίσια διαχείρισης του συναλλαγματικού κινδύνου, η Τράπεζα δεν λαμβάνει ανοικτές θέσεις είτε στην τρέχουσα είτε στην προθεσμιακή αγορά και σε οποιαδήποτε περίοδο. Επίσης, η Τράπεζα, κατά πάγια τακτική, κλείνει τις θέσεις σε συνάλλαγμα που δημιουργούνται από πελάτες της.

Στον επόμενο πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση της Τράπεζας (σε ενοποιημένη βάση) στο συναλλαγματικό κίνδυνο κατά την 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008:

Συναλλαγματικός Κίνδυνος την 31η Δεκεμβρίου 2006							
ποσά σε εκατ. €*	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	2.042,67	76,73	7,65	9,62	2,02	4,79	2.143,48
Σύνολο Παθητικού	2.027,73	76,52	7,60	0,96	26,21	4,47	2.143,49
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	-0,72	0,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	-16,51	0,33	0,00	-8,56	24,49	0,00	-0,91
Άνοιγμα συναλλαγματικού κινδύνου	244,70	0,61	0,06	0,10	0,30	0,32	246,08

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2007, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

*Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος την 31η Δεκεμβρίου 2007							
ποσά σε εκατ. €*	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	2.561,42	91,77	8,82	11,6	2,16	5,72	2.681,50
Σύνολο Παθητικού	2.557,92	92,09	8,72	0,59	16,97	5,21	2.681,50
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	-1,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	-3,78	-0,35	0,00	-11,01	14,89	0,00	-0,25
Άνοιγμα συναλλαγματικού κινδύνου	262,12	0,34	0,10	0,01	0,08	0,51	263,15

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

*Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος την 31η Δεκεμβρίου 2008							
ποσά σε εκατ. €*	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	3.051,82	92,64	6,58	15,53	2,74	4,88	3.174,19
Σύνολο Παθητικού	3.049,49	92,99	6,35	0,77	20,29	4,29	3.174,19
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	-0,20	0,40	0,00	0,00	0,00	-0,20	0,00
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	-2,99	0,00	0,00	-14,59	17,72	0,00	0,15
Άνοιγμα συναλλαγματικού κινδύνου	277,29	-0,75	0,23	29,35	-35,28	0,79	271,62

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

*Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

3.4.7.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας που αντιμετωπίζει ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αφορά στον κίνδυνο αδυναμίας εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών του υποχρεώσεων, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης απαραίτητης ρευστότητας.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας συγκεντρώνεται στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων. Για το σκοπό αυτό πραγματοποιείται Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας. Υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία

Ενεργητικού και Παθητικού και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με το πότε πραγματοποιούνται.

Οι λήξεις των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, έχουν παραδοσιακά ως επί το πλείστον βραχυπρόθεσμο ορίζοντα. Την 31/12/2008 το σύνολο των καταθέσεων αφορούσε σε καταθέσεις διάρκειας έως 12 μήνες, ήτοι ποσοστό 63,2% επί του συνόλου της ρευστότητας των στοιχείων Ενεργητικού έναντι ποσοστού 67,4% την 31/12/2007 και 74,4% την 31/12/2006. Οι μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις ήταν χαμηλές.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ο κίνδυνος ρευστότητας με βάση το Ενεργητικό και Παθητικό της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2006-2008. Σημειώνεται ότι οι λήξεις αναφέρονται στην υπολειπόμενη περίοδο, αρχής γενομένης από την ημερομηνία του Ισολογισμού:

Κίνδυνος Ρευστότητας 31 ^η Δεκεμβρίου 2006						
ποσά σε € εκατ.*	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	ΣΥΝΟΛΟ
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	45,05	22,17	0,00	0,00	0,00	67,22
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.372,87	252,12	116,79	0,11	0,00	1.741,89
Λοιπές υποχρεώσεις	67,32	6,62	8,90	4,20	3,70	90,73
Συνολικές Υποχρεώσεις	1.485,25	280,91	125,69	4,30	3,70	1.899,84
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.526,80	94,64	89,86	283,32	345,90	2.340,52

Πηγή: Τα μεγέθη της χρήσης με 31/12/2006 προέρχονται από τις οικονομικές καταστάσεις της ίδιας χρήσης που δημιουργήθηκαν για το σκοπό του Ενημερωτικού Δελτίου. Διαφέρουν από τα δημοσιευμένα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2007 για λόγους συγκρισιμότητας με τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008 και κατόπιν αίτησης του Τακτικού Ορκωτού Λογιστή Ελεγκτή.

* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Κίνδυνος Ρευστότητας 31 ^η Δεκεμβρίου 2007						
ποσά σε € εκατ.*	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	ΣΥΝΟΛΟ
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34,20	0,00	0,00	0,00	0,00	34,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.619,38	563,93	146,11	0,00	0,00	2.329,41
Λοιπές υποχρεώσεις	43,17	7,07	6,69	0,88	5,06	62,86
Συνολικές Υποχρεώσεις	1.696,74	571,00	152,80	0,88	5,06	2.426,48
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.754,85	67,29	165,74	422,55	539,60	2.950,03

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Κίνδυνος Ρευστότητας 31 ^η Δεκεμβρίου 2008						
ποσά σε € εκατ.*	Έως 1 μήνα	Από 1 έως 3 μήνες	Από 3 έως 12 μήνες	Από 1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	ΣΥΝΟΛΟ
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	98,04	31,42	0,00	0,00	0,00	129,46
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.694,94	808,07	220,95	0,41	0,00	2.724,37
Λοιπές υποχρεώσεις	38,85	7,65	12,42	0,62	4,92	64,46
Συνολικές Υποχρεώσεις	1.831,83	847,14	233,37	1,03	4,92	2.918,30
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.913,72	141,17	190,02	539,20	770,17	3.554,28
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>						
<i>* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>						

Την 31/12/2008, οι καταθέσεις της Τράπεζας (μητρικής) ανήλθαν σε περίπου € 2.708,82 εκατ. και είναι κατανεμημένες σε 250.602 λογαριασμούς. Το ύψος κατάθεσης στην Τράπεζα ανέρχεται, κατά μέσο όρο, σε € 10.809,26.

3.4.7.5 Πιστωτικός Κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από το γεγονός ότι ο αντισυμβαλλόμενος ενδέχεται να μη μπορεί να ανταποκριθεί στις συμβατικές του υποχρεώσεις. Ιδιαίτερα στην περίπτωση χορηγήσεων, ο εν λόγω κίνδυνος αφορά περιπτώσεις αθέτησης υποχρέωσης από μέρος ενός οφειλέτη να αποπληρώσει μέρος ή το σύνολο των οφειλών του.

Αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Στην Επιχειρηματική και Στεγαστική Πίστη, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου βασίζεται σε χαρακτηριστικά ποιοτικά, ποσοτικά και συμπεριφοράς (ιστορικά στοιχεία που προκύπτουν από τις συναλλαγές του συγκεκριμένου αντισυμβαλλομένου με την Τράπεζα).

Στην Καταναλωτική Πίστη, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων γίνεται με τη χρήση συστημάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (Credit Scoring).

Κατά την διάρκεια της εγκριτικής διαδικασίας ενός δανείου, εκτός της εσωτερικής αξιολόγησης του κάθε αντισυμβαλλομένου εξετάζεται και ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος όταν πρόκειται για ομάδα αντισυμβαλλομένων που σχετίζονται μεταξύ τους.

Οι εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις που μπορούν να μειώσουν τη συνολική έκθεση της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη στον προσδιορισμό των πιστωτικών ορίων.

Η συνεχής παρακολούθηση στην εξέλιξη των παραγόντων που επηρεάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο είναι ο καταλληλότερος μηχανισμός για την πρόβλεψη του πιστωτικού κινδύνου.

Στον Όμιλο εφαρμόζονται τα ακόλουθα προληπτικά μέτρα:

- παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών - επαναξιολόγηση των εσωτερικών διαβαθμίσεων των πελατών,
- παρακολούθηση της διάρθρωσης και ληκτότητας των καλυμμάτων,
- παρακολούθηση του πίνακα μετάθεσης,
- παρακολούθηση των πιστούχων μεσαίου κινδύνου,
- παρακολούθηση τήρησης ορίων χορηγήσεων,
- παρακολούθηση ιδιαίτερη των πιστούχων υψηλού κινδύνου,
- διενέργεια σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης στον πιστωτικό κίνδυνου.

Κριτήρια για τον έγκαιρο εντοπισμό κινδύνου αθέτησης αποτελούν:

- Η μετάθεση σε ανώτερη βαθμίδα εσωτερικής διαβάθμισης των πιστούχων.
- Η παρακολούθηση και ο εντοπισμός αρνητικής συναλλακτικής συμπεριφοράς ενός πελάτη προς τον Όμιλο.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων με τη χρήση εξειδικευμένου λογισμικού προβαίνει στη συνολική μέτρηση του Πιστωτικού Κινδύνου και εκτιμά τον τρόπο κάλυψής του με βάση την Τυποποιημένη Μέθοδο όπως ορίζεται από την Βασιλεία II και την αντίστοιχη Πράξη Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007). Επιπρόσθετα, για εσωτερική χρήση, εκτιμά την πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default) και τη ζημία από αθέτηση (Loss Given Default) των στοιχείων του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων. Επιπλέον, η Υπηρεσία Καθυστερήσεων έχει σαν βασικά καθήκοντα να παρακολουθεί τις πιστοδοτήσεις για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις προβληματικής εξέλιξης στην είσπραξή τους και να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την ελαχιστοποίηση των ζημιών και τη βελτίωση του δείκτη ληξιπρόθεσμων χορηγήσεων.

Ο Όμιλος τέλος για την εξασφάλιση των απαιτήσεων του έχει ως καλύμματα τα εξής είδη: υποθήκες ακίνητων, προσημειώσεις ακίνητων, εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου, εγγυήσεις τραπεζών, νομικών και φυσικών προσώπων, ενεχυριάσεις λογαριασμών (προθεσμίες), συμφωνίες επαναγοράς (repos), μετοχές εισηγμένες σε κεφαλαιαγορά, μετοχές της Τράπεζας, Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, μεταχρονολογημένες επιταγές, συναλλαγματικές, φορτωτικά έγγραφα, ενεχυριάσεις εμπορευμάτων, εγγυήσεις ΤΕΜΠΜΕ, μετοχές μη εισηγμένες, ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου, ενεχυρίαση μεριδίων Α/Κ Probank (διαχείρισης διαθεσίμων-ομολογιακό μικτό - μετοχικό) καθώς και Α/Κ άλλων Τραπεζών, υποθήκες μηχανημάτων, ναυτικές υποθήκες, εκχώρηση απαιτήσεων, εκχώρηση συμβάσεων και τιμολογίων.

3.4.7.6 Λειτουργικός Κίνδυνος

Είναι ο κίνδυνος που αντιμετωπίζει ένα πιστωτικό ίδρυμα αναφορικά με την πιθανότητα ζημιών που προκύπτουν από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, από ανθρώπους και οργανωτικά συστήματα ή από αναπάντεχα εξωτερικά γεγονότα.

Η στρατηγική διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου της Τράπεζας βασίζεται σε:

- Διαδικασίες ορθής διαχείρισης και αντιμετώπισης του λειτουργικού κινδύνου.
- Άρτια δομημένη οργανωτική υποδομή, συμπεριλαμβανομένων περιοχών ευθύνης των μονάδων και των στελεχών της Τράπεζας.
- Βασικά εργαλεία διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου.

3.5 Πληροφορίες για τις Τάσεις

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα, επηρεάζεται όμως από τις οικονομικές εξελίξεις παγκοσμίως και στην Ελλάδα, καθώς και από την εύρυθμη ή μη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

Από το τέλος του 2008, η παγκόσμια οικονομία έχει εισέλθει σε μια βαθιά κρίση, ενώ ταυτόχρονα η λειτουργία των αγορών και των τραπεζών έχουν κλονιστεί σε πρωτόγνωρο επίπεδο. Οι επιπτώσεις της κρίσης αυτής στο οικονομικό γίνεσθαι, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, είναι δύσκολο να προβλεφθούν, ενώ οποιοσδήποτε εκτιμήσεις για τη διάρκεια, το βάθος και την ένταση της κρίσης είναι αβέβαιες.

Για την αντιμετώπιση της τραπεζικής και οικονομικής κρίσης, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει προβεί σε μια σειρά ενεργειών οι οποίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τη διοχέτευση ρευστότητας απευθείας στις τράπεζες και τη σταδιακή αποκλιμάκωση του επιτοκίου παρέμβασης στο 1,00% από 4,25% στις αρχές Οκτωβρίου 2008, έπειτα από 6 διαδοχικές μειώσεις. Επισημαίνεται ότι το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor (3 μηνών) έχει υποχωρήσει στο 1,244% στις 20/05/2009, από 5,339% στις 03/10/2008 (Πηγή: European Banking Federation).

Επισημαίνεται ότι στο τελευταίο τρίμηνο του 2008, η κρίση προκάλεσε δυσλειτουργία της διατραπεζικής αγοράς στην Ελλάδα αλλά και διεθνώς με αποτέλεσμα την επικράτηση συνθηκών περιορισμένης ρευστότητας για τις ελληνικές τράπεζες. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό και με τις συνθήκες στις αγορές κεφαλαίων, αύξησε το κόστος καταθέσεων στις ελληνικές τράπεζες, το οποίο συνδυαζόμενο με τη μείωση του επιτοκίου παρέμβασης της ΕΚΤ πάνω στο οποίο τιμολογείται η πλειοψηφία των δανείων, οδήγησε σε μείωση τα επιτοκιακά περιθώρια και κατά συνέπεια τα κέρδη ιδιαίτερα του τελευταίου τριμήνου του 2008.

Οι μεταβολές όμως στην ελληνική τραπεζική αγορά κατά τους τελευταίους μήνες είναι θετικές. Από τις αρχές του 2009 παρατηρείται σταδιακή μείωση των επιτοκίων των καταθέσεων, τάση που αν συνεχιστεί θα επιδράσει θετικά και στα επιτόκια δανεισμού. Η μείωση όμως των επιτοκίων δανεισμού, θα πραγματοποιηθεί με κάποια υστέρηση, λόγω της σταδιακής λήξης των παλαιότερων προθεσμιακών καταθέσεων που έχουν συναφθεί σε υψηλά επιτόκια. Βέβαια το μεγάλο θέμα για τις ελληνικές τράπεζες στην τρέχουσα χρήση είναι η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων η οποία βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η Ελληνική Κυβέρνηση εναρμονισμένη με τις υπόλοιπες εθνικές κυβερνήσεις της Ευρωζώνης, στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της κρίσης με το Ν. 3723/2008 εφάρμοσε πρόγραμμα ύψους € 28 δισ. με σκοπό τη σταθεροποίηση της οικονομίας και την ενίσχυση της ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών τραπεζών ώστε να διατηρηθούν ικανά επίπεδα πιστωτικής επέκτασης. Το πρόγραμμα αυτό περιλαμβάνει τρία μέτρα:

- Την κεφαλαιακή ενίσχυση των τραπεζών, μέχρι του ποσού των € 5 δισ., με τη συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου στο κεφάλαιο τους μέσω της απόκτησης προνομιούχων μετοχών
- Την παροχή εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου, μέχρι του ποσού των € 15 δισ., για δάνεια που θα συναφθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα μέχρι 31/12/2009 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες μέχρι πέντε έτη και
- Την έκδοση, έως 31/12/2009, ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου μέχρι του ποσού των € 8 δισ. και διάρκειας έως τριών ετών, οι οποίοι προβλέπεται ότι θα διατεθούν στα τραπεζικά ιδρύματα με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητάς τους. Οι τίτλοι αυτοί είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν ως ενέχυρο για λήψη χρηματοδότησης, είτε από το Ευρωσύστημα είτε μεταξύ τραπεζών στη διατραπεζική αγορά,

Η ενίσχυση που μπορεί να λάβει η Τράπεζα PROBANK συνολικά και σε κάθε μέτρο, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία εκτίμησε τις ανάγκες της, είναι:

Μέτρο 1, (€ 5 δισ. για κεφαλαιακή ενίσχυση) € 54 εκατ.,

Μέτρο 2 (€ 15 δισ. για ενίσχυση ρευστότητας) € 124 εκατ.,

Μέτρο 3 (€ 8 δισ. για ενίσχυση ρευστότητας προς ΜΜΕ και στεγαστικά δάνεια) € 106 εκατ.

Από τη δέσμη των μέτρων, η Τράπεζα δεν ενδιαφέρεται για χρήση του Μέτρου 1, ενώ έχει υποβάλλει αίτηση στις 06/02/2009 για € 106 εκατ. από το Μέτρο 3, και για την περίοδο μέχρι 6/11/2009, επιφυλασσομένη να κάνει χρήση και του Μέτρου 2, αν χρειαστεί. Μέχρι την ημερομηνία του Ενημερωτικού Δελτίου η Τράπεζα δεν έχει υπογράψει τη σχετική σύμβαση και δεν έχει αντλήσει ρευστότητα από κανένα μέτρο.

Επισημαίνεται ότι στο Μέτρο 3 οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν οι Τράπεζες είναι η αντληθείσα ρευστότητα να κατευθυνθεί σε στεγαστικά δάνεια και σε δάνεια προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις, ενώ οι ίδιες δεν μπορούν να προβούν σε νέες αγορές ιδίων μετοχών.

Στην παρούσα χρονική στιγμή δεν απορρέει κάποια υποχρέωση για την Τράπεζα από την αίτησή της αυτή.

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα καταστήσει ουδέτερης σημασίας την άντληση κεφαλαίων από το Μέτρο 3 ως ανωτέρω. Η Τράπεζα πάντως έχει τη δυνατότητα να κάνει τη χρήση του μέτρου μέχρι την 06/11/2009.

Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα, με τη σταθερή της πολιτική ρευστότητας, δεν αντιμετωπίζει μέχρι σήμερα κανένα πρόβλημα στον τομέα αυτό. Στις 31/12/2008 ο λόγος δανείων προς καταθέσεις ήταν 86,6%, ενώ και στην παρούσα χρήση η αύξηση των δανείων και των καταθέσεων είναι ισόρροπη.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει συμβληθεί (υπογραφή σύμβασης) με την Τράπεζα της Ελλάδος για άντληση ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με εκχώρηση τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και απαιτήσεων πελατών της. Η σημερινή δυνατότητα της Τράπεζας για άντληση ρευστότητας με τον τρόπο αυτό, ανέρχεται σε € 400 εκατ. και αντιστοιχεί στο 15% περίπου των καταθέσεων.

Προϋπόθεση για τη συνέχιση της πορείας του Ομίλου με οργανική ανάπτυξη, αποτελεί η ισχυρή κεφαλαιακή βάση. Στις 31/12/2008 ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου ανερχόταν στο 10,85% και θα βελτιωθεί περαιτέρω μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, έτσι ώστε να μπορεί να υποστηρίξει την αυτόνομη οργανική ανάπτυξη της στα επόμενα έτη. Υπενθυμίζεται ότι κατά το 2008 η κρίση, με την άμεση αρνητική επίπτωση στις

χρηματιστηριακές αγορές, είχε σαν αποτέλεσμα την αναβολή της εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εν αναμονή βελτίωσης του κλίματος.

Το 2009 κατά γενική ομολογία είναι μια δύσκολη χρονιά. Τα κύρια θέματα για όλες τις τράπεζες είναι η ρευστότητα και η ποιότητα του χαρτοφυλακίου. Στο πρώτο θέμα, η Τράπεζα έχει προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να εκμεταλλευτεί όλες τις δυνατότητες στα πλαίσια της ελληνικής αγοράς αλλά και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Ιδιαίτερο βάρος θα δοθεί σε κάθε περίπτωση στην προσέλκυση χαμηλότοκων καταθέσεων. Στο δεύτερο θέμα, από τα μέχρι σήμερα αποτελέσματα σ' αυτόν τον τομέα, η κατάσταση διαφαίνεται ελεγχόμενη και σ' αυτήν την αρνητική συγκυρία παρά το γεγονός ότι η κρίση στην πραγματική οικονομία βαθαίνει. Οι εξελίξεις αυτές, σε συνδυασμό με την αποτελεσματική πολιτική ελέγχου του λειτουργικού κόστους και την ήδη διαφαινόμενη αποκλιμάκωση των επιτοκίων καταθέσεων, συνιστούν μια πρώτη θετική εικόνα για την εξέλιξη των μεγεθών του Ομίλου της Τράπεζας στο 2009 σε σχέση με τις έντονες και εύλογες ανησυχίες σε σχέση με την αρχή του έτους.

Επιπλέον των ανωτέρω η ανάπτυξη του Ομίλου στο 2009 διαρθρώνεται στους ακόλουθους βασικούς άξονες:

- Διεύρυνση του δικτύου των καταστημάτων στο ποσοστό που επιτρέπουν οι συνθήκες της αγοράς
- Επέκταση και αναβάθμιση δικτύου ATM και APM
- Η αναβάθμιση του τεχνολογικού εξοπλισμού και των εφαρμογών
- Η βελτίωση των συστημάτων και των διαδικασιών ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων
- Η ανάπτυξη νέων υπηρεσιών και των προϊόντων
- Ο αποτελεσματικός έλεγχος του λειτουργικού κόστους

3.6 Περιουσιακά Στοιχεία – Εγκαταστάσεις

3.6.1 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της κατέχουν καταχωρημένα εμπορικά σήματα που συνδέονται με την παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα. Τα κύρια ημεδαπά σήματα περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τα ονόματα «Probank», «Bankpoint», «Probank Πρότυπο Συνεργασίας» κ.ά.

3.6.2 Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

3.6.2.1 Ιδιότητα Ακίνητα

Γήπεδα – Οικόπεδα – Κτίρια

Η Τεχνική Υπηρεσία της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την αγορά, συντήρηση, και διαχείριση των ακινήτων της. Ο Όμιλος διαθέτει τέσσερα (4) ιδιότητα ακίνητα:

A/A	ΤΟΠΟΘΕΣΙΑ-ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ	Χρήση Γηπέδων	Ποσοστό Συνιδιοκτησίας	Επιφάνεια Κτιρίων (τ.μ.)	Ποσοστό Συνιδιοκτησίας	Έτος Κτήσης	Αξία κτήσης
1	Δήμος Κέρκυρας (Διασταύρωση οδού Σ.Σαμαρά με Λ.Αλεξάνδρας)	Κατάστημα	-	190,19	100%	2005	€ 968.654
2	Δήμος Ρόδου (Διασταύρωση Εθ.Μακαρίου και 25 ^{ης} Μαρτίου)	Κατάστημα	-	157,25	100%	2006	€ 1.386.951
3	Δήμος Αθηναίων, Λέκκα 28			953,59	100%	2008	€ 970.033
4	Δήμος Λαρίσης	Διαμέρισμα	-	138,9	100%	2007	€ 117.229

Τα ακίνητα 3 και 4 ανήκουν στην PROBANK LEASING A.E.

3.6.2.2 Ακίνητα από πλειστηριασμό

Η Τράπεζα την 31/12/2008 είχε τα κάτωθι ιδιόκτητα από πλειστηριασμό.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ		
Αριθμός	Είδος Ακινήτων	Αξία Κτήσης
16	Διαμερίσματα	€ 2.060.168
3	Καταστήματα	€ 692.983
6	Αγροτεμάχια	€ 218.245
1	Αγροτεμάχιο & Βιοτεχνικό κτήριο	€ 132.967
1	Οικόπεδο και κτίσμα	€ 29.038
1	Αποθήκη	€ 78.127
3	Οικόπεδα	€ 149.756
23	Γραφεία	€ 722.342
Σύνολο		€ 4.083.626
<i>Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.</i>		

3.6.2.3 Ενοικιαζόμενα Ακίνητα

Την 31/12/2008 ο Όμιλος μισθώνει συνολικά 106 ακίνητα, με τη παρακάτω κατανομή. Κατά τη χρήση 2008, ο Όμιλος κατέβαλλε € 7,90 εκατ. σε ετήσια μισθώματα.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται η ανάλυση των μισθωμένων γραφείων και καταστημάτων της Τράπεζας και ο διαχωρισμός τους ανάλογα με τη χρήση σαν γραφεία, κλασσικού τύπου και νέου τύπου καταστήματα:

ΕΝΟΙΚΙΑΖΟΜΕΝΑ ΑΚΙΝΗΤΑ		
ΤΥΠΟΣ ΟΙΚΗΜΑΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΜΒΑΔΟΝ
Γραφεία	5	7.362,18 μ ²
Καταστήματα κλασσικού τύπου	91	28.350,34 μ ²
Καταστήματα Νέου τύπου	10	1.484,12 μ ²
Σύνολο	106	37.196,64 μ²
<i>Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.</i>		

3.6.3 Ασφαλιστικές Καλύψεις

Η Τράπεζα έχει συμβληθεί για τις κάτωθι καλύψεις

- Ασφάλιση Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού. Καλύπτει τον ηλεκτρονικό εξοπλισμό που βρίσκεται στο κεντρικό κτήριο και στα υποκαταστήματά της, καθώς και φορητούς υπολογιστές των στελεχών. Ο ασφαλιστικός οργανισμός είναι η εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Εταιρία Ασφαλίσεως Ζημιών. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει ισχύ ενός έτους. Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει ισχύ ενός έτους. Τα συνολικά ασφάλιστρα για τη 12μηνη περίοδο έως 28/02/2009 ανήλθαν σε € 39.262,65.

Το ασφαλιζόμενο ποσό είναι € 14,77 εκατ.

- Ασφάλιση περιουσίας.

Το ασφάλιστρο που αφορά στην Τράπεζα για τις ιδιότητες εγκαταστάσεις και κτήρια που έχουν περιέλθει σε αυτή μέσω πλειστηριασμών ανέρχεται σε € 39.150,92 για τη 12μηνη περίοδο έως 28/02/2009. Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει ισχύ ενός έτους

Η κάλυψη παρέχεται για τους εξής κινδύνους:

- Πυρκαγιά και κεραυνός
- Έκρηξη
- Πτώση αεροσκάφους
- Καπνός
- Σεισμός
- Αστική Ευθύνη έναντι γειτόνων
- Αποκομιδή συντριμμάτων Α' Κίνδυνος
- Όρος ενυποθήκου/Ενεχυρούχου

Το συνολικό ποσό καλύψεων που αφορά την Τράπεζα για τους ιδιόκτητους χώρους είναι € 19,52 εκατ.

- Ασφάλιση χρημάτων. Αφορά στην ασφάλιση των χρημάτων που κρατούνται στα καταστήματα, είτε στο ταμείο είτε στα χρηματοκιβώτια. Ο οργανισμός ασφάλισης είναι η εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Εταιρία Ασφαλίσεως Ζημιών.

Καλύπτεται όλο το ποσό των χρημάτων που βρίσκεται στο χρηματοκιβώτιο και έως € 10.000 του ποσού που βρίσκεται στο ταμείο.

Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει ισχύ ενός έτους. Τα συνολικά ασφάλιστρα που κατέβαλε η Τράπεζα για την ετήσια περίοδο έως 28/02/2009 ανήλθαν σε € 201.141,27, ενώ το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι € 25,48 εκατ.

- Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης. Αφορά στις δαπάνες προς τρίτους, πέραν των υπαλλήλων, που πιθανόν να υποστούν ατύχημα σε χώρο της Τράπεζας. Ο οργανισμός ασφάλισης είναι η εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Εταιρία Ασφάλισης Ζημιών.

Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει ισχύ ενός έτους. Τα συνολικά ασφάλιστρα που κατέβαλε η Τράπεζα για την ετήσια περίοδο έως 28/02/2009 ανήλθαν σε € 10.246,80 για ασφαλιζόμενο κεφάλαιο 0,15 εκατ.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Εταιρίας, έχουν ανανεωθεί τα ανωτέρω ασφαλιστήρια συμβόλαια για ένα έτος, ήτοι μέχρι την 28/02/2010.

3.7 Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες

Στο πλαίσιο άσκησης της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητάς τους, τόσο η Τράπεζα όσο και άλλες εταιρίες του Ομίλου εμπλέκονται σε δίκες. Πέραν των συνήθων δικών που αφορούν τη διεκδίκηση για την είσπραξη των οφειλομένων σε αυτήν ποσών υπάρχουν επτά (7) εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας συνολικού ύψους € 7,53 εκατ. και Λιρών Αγγλίας € 0,20 εκατ.:

Αγωγές κατά της Τράπεζας:

- Αγωγή φυσικού και νομικού προσώπου, για αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης ύψους € 500.000 για κάθε πρόσωπο. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας η αγωγή δεν θα ευδοκιμήσει.
- Αγωγή φυσικού προσώπου, πρώην υπαλλήλου, ο οποίος αιτείται ποσό ύψους € 1.000.000 για ηθική βλάβη λόγω βλαπτικής και προσβλητικής συμπεριφοράς της Τράπεζας εναντίον του. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας πιθανολογείται η απόρριψή της.
- Αγωγή φυσικού προσώπου, το οποίο αιτείται ποσά ύψους € 515.231,50 και Λιρών Αγγλίας 203.740,90. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας δεν πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής.
- Αγωγή φυσικού προσώπου, το οποίο αιτείται ποσό ύψους € 1.700.000, εκ των οποίων € 1.000.000 για ηθική βλάβη και το υπόλοιπο για περιουσιακή ζημία. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας δεν πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής.
- Δύο (2) αγωγές, στρεφόμενες κατά της Τράπεζας και δύο άλλων τραπεζών, ύψους € 1.740.062 και € 988.391 για αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης και για ικανοποίηση περιουσιακής ζημίας. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας δεν πιθανολογείται η ευδοκίμηση των αγωγών.
- Δύο (2) αγωγές, η μία από νομικό πρόσωπο και η άλλη από εταίρο του αυτού νομικού προσώπου, ύψους € 215.000 (στο εν λόγω ποσό περιλαμβάνεται αποζημίωση ύψους € 65.000 για αδικοπραξία και € 150.000 για αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης) και € 150.000 για αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης, αντίστοιχα. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας το αποτέλεσμα των εν λόγω αγωγών θεωρείται αμφίβολο.

- Αγωγή από συνεταιρισμό και μέλη του, με την οποία αιτούνται να αναγνωρισθεί ότι δεν οφείλουν από συμβάσεις συνεργασίας ποσό ύψους € 223.021,90. Σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας πιθανολογείται η ευδοκίμηση της αγωγής.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι ούτε η Τράπεζα ούτε άλλη εταιρία του Ομίλου εμπλέκεται σε οποιαδήποτε διοικητική, δικαστική ή διαιτητική διαδικασία (συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε διαδικασιών που εκκρεμούν ή επαπειλούνται σε γνώση της Τράπεζας), κατά τους 12 μήνες που προηγούνται της ημερομηνίας του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, που να μπορούσε να έχει ή να είχε (κατά την κρίση της Τράπεζας) σημαντική επίπτωση στη χρηματοοικονομική θέση ή την κερδοφορία της Τράπεζας ή του Ομίλου.

3.8 Οργανωτική Διάρθρωση Ομίλου

Συνοπτική περιγραφή Ομίλου

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται οι συμμετοχές της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών της εταιριών την 31/12/2008.

	Εταιρία	Έδρα	Αξία Άμεσης Συμμετοχής	Άμεση Συμμετοχή	Έμμεση Συμμετοχή ⁽¹⁾	Άμεση & Έμμεση Συμμετοχή 31/12/08	Δικαιώματα Ψήφου
1.	PROBANK LEASING A.E.	Αθήνα	€ 16.284,002,00	73,84%	0,99%	74,83%	74,83%
2.	PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E.	Αθήνα	€ 760.460,00	86,42%	4,00%	90,42%	90,42%
3.	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	Αθήνα	€ 59.940,00	99,90%	0,10%	100,00%	100,00%
4.	PROFUND A.E.Δ.Α.Κ.	Αθήνα	€ 1.148.674,50	95,00%	5,00%	100,00%	100,00%
5.	PROFINANCE A.E.	Αθήνα	€ 959.040,00	99,90%	0,10%	100,00%	100,00%
	Σύνολο		€ 19.212.116,50				

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.

(1) Το ποσοστό έμμεσης συμμετοχής αφορά το ποσοστό της εν λόγω εταιρίας που κατέχουν άλλες θυγατρικές της Τράπεζας που ενσωματώνονται με την μέθοδο της πλήρους ενοποίησης.

Το σύνολο των συμμετοχών σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις αποτελείται εξ ολοκλήρου από τίτλους μη εισηγμένους στο Χρηματιστήριο. Όλες οι ανωτέρω εταιρίες κατά την υπό εξέταση περίοδο (2006-2008) ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Σημειώνεται ότι την 07/05/2009 η Τράπεζα πραγματοποίησε εξαγορά ποσοστού 100% της εταιρίας ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ με καταβολή τιμήματος ύψους € 2,02 εκατ.

3.9 Πληροφορίες για τις Συμμετοχές της Τράπεζας

3.9.1 Συνδεδεμένες εταιρίες

3.9.1.1 PROBANK LEASING A.E.

Η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 73,84% στο μετοχικό κεφάλαιο της Probank Leasing A.E. Η εταιρία έλαβε άδεια σύστασης την 01/04/2002, με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 51519/01/Β/02/210, σύμφωνα με το Ν.1665/1986. Η διάρκεια της εταιρίας, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι ενενήντα εννέα (99) έτη.

Κατά δήλωση της Τράπεζας,

«Η μέτοχος της Τράπεζας PROBANK A.E. εταιρία με την επωνυμία HELLENIC INVESTMENTS CORPORATION εκπροσωπούμενη από τον κύριο Κωνσταντίνο Σκιαδά με το από 28/04/2009 έγγραφό της προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επικαλείται ακυρότητα της ίδρυσης της θυγατρικής εταιρίας με την επωνυμία PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το διακριτικό τίτλο PROBANK LEASING A.E. με το αιτιολογικό της μη ύπαρξης προηγούμενης απόφασης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας με την οποία παρέχεται άδεια για τη συμμετοχή στην ιδρυτική πράξη της θυγατρικής αυτής εταιρίας προσώπων τα οποία ταυτοχρόνως ήταν και ιδρυτικά μέλη της Τράπεζας PROBANK A.E., γεγονός που σύμφωνα με το ίδιο ως άνω έγγραφο συνιστά παράβαση του άρθρου 23α παρ. του Κ.Ν. 2190/1920.

Επισημαίνεται ότι το ίδιο αυτό θέμα έχει γνωστοποιηθεί από την ως άνω μέτοχο εταιρία από το έτος 2006, τόσο σε όλα τα καταστατικά όργανα της ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK A.E., γραπτώς και προφορικώς, όσο και σε όλες τις αρμόδιες Αρχές (Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Ανάπτυξης) χωρίς κανένα αποτέλεσμα. Μάλιστα ούτε σχετική περί τούτου ποινική ή αστική διαδικασία έχει αυτή προκαλέσει.

Επί του θέματος αυτού η θέση της Τράπεζας είναι ότι δεν υφίσταται θέμα ακυρότητας της ίδρυσης της θυγατρικής εταιρίας PROBANK Leasing A.E., θέση που στηρίζεται και σε σχετικές επί του ίδιου αυτού θέματος γνωμοδοτήσεις επιφανών καθηγητών της Νομικής Σχολής Αθηνών, στις οποίες αναπτύσσεται πλούσια νομική επιχειρηματολογία. Σύμφωνα άλλωστε με το άρθρο 4^α του Κ.Ν. 2190/1920 στους λόγους κήρυξης μίας ανώνυμης εταιρίας ως άκυρης, δεν συμπεριλαμβάνεται και η μη τήρηση των διατάξεων του άρθρου 23^α του ίδιου αυτού Νόμου.

Πέραν όμως όλων αυτών, αυτό τούτο το γεγονός που επικαλείται η ως άνω μέτοχος εταιρία της ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK ΑΕ, ουδόλως επηρεάζει τη νομική υπόσταση της μητρικής εταιρίας ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK ΑΕ, η οποία είναι και αυτή που, στα πλαίσια της δημόσιας προσφοράς, προβαίνει στην έκδοση των νέων μετοχών.»

Σχετικά με τα ανωτέρω συμφωνεί και ο νομικός έλεγχος. (βλ. ενότητα 3.2.2 «Έγγραφο Νομικού Ελεγκτή »).

Εκτός από την κλασσική χρηματοδοτική μίσθωση, η εταιρία προσφέρει επίσης και όλες τις άλλες μορφές χρηματοδοτικής μίσθωσης έτσι ώστε να καλύπτονται οι ανάγκες των πελατών της κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο όπως, πώληση και επαναμίσθωση (sale and lease back) κινητών και ακινήτων, χρηματοδοτική μίσθωση σε συνδυασμό με τους αναπτυξιακούς νόμους, vendor leasing (τριμερή συνεργασία μεταξύ πωλητή του εξοπλισμού, μισθωτή και Probank Leasing A.E.), χρηματοδοτική μίσθωση σε ξένο νόμισμα κ.ά.

Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στο Δήμο Αθηναίων και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Αμερικής 10.

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ορίστηκε σε € 14.700.000 και καταβλήθηκε σε μετρητά διαιρούμενο σε 4.900.000 κοινές ονομαστικές μετοχές. Την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 22.050.000 διαιρούμενο σε 7.350.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3 η κάθε μία.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας έχει ως εξής:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK	5.427.452	73,84%
PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E.	72.250	0,99%
Λοιποί Μέτοχοι*	1.850.298	25,17%
Σύνολο	7.350.000	100,00%

**Λοιποί μέτοχοι 25,18%. Αποτελούνται από 54 φυσικά και νομικά πρόσωπα, εκ των οποίων κανένας δεν έχει ποσοστό ανώτερο του 4%.*

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	
Ποσά σε € εκατ.	2008
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές Μισθώσεις	182,47
Αποθεματικά Κεφάλαια	0,44
Ίδια κεφάλαια	30,09
Σύνολο υποχρεώσεων	171,62
Κύκλος εργασιών	14,32
Σύνολο Καθαρών εσόδων	5,67
Κέρδη μετά από φόρους	2,98
Δάνεια από Τράπεζα	127,39
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2007)	0,60

Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

3.9.1.2 PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E.

Η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 86,4% στο μετοχικό κεφάλαιο της PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E. Η εταιρία συστάθηκε τον Ιανουάριο του 2002 με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 50993/01/Β/02/68 και ξεκίνησε τις εργασίες της το Φεβρουάριο του ίδιου έτους. Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στο Δήμο Αθηναίων και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Αμερικής 10. Σύμφωνα με το Καταστατικό της εταιρίας η διάρκειά της ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη από τη σύστασή της.

Ο σκοπός της εταιρίας είναι: α) η αγορά πώληση, εκμίσθωση και υπομίσθωση αυτοκινήτων, μοτοσυκλετών, μοτοποδηλάτων όπως και κάθε είδους οχημάτων, θαλασσίων σκαφών και μηχανημάτων και των παραρτημάτων αυτών, β) η άσκηση οποιασδήποτε εμπορικής δραστηριότητας, στην οποία περιλαμβάνεται η ενέργεια κάθε εμπορικής πράξης που αφορά κάθε είδος αυτοκινήτων, μοτοσυκλετών, μοτοποδηλάτων, οχημάτων, θαλασσίων σκαφών και μηχανημάτων, αμαξωμάτων και εργαλείων καθώς και των ανταλλακτικών και των εξαρτημάτων όλων αυτών, γ) η παροχή κάθε είδους τουριστικών υπηρεσιών, δ) η αντιπροσώπευση επιχειρήσεων φυσικών ή νομικών προσώπων του ίδιου ή παρεμφερούς σκοπού ε) η εισαγωγή στην Ελλάδα με σκοπό την πώληση στο εσωτερικό και εξωτερικό των εμπορευμάτων που αναφέρονται στην περίπτωση (β) του ίδιου άρθρου καθώς και η εξαγωγή τους, στ) η παροχή κάθε είδους υπηρεσιών που αφορούν στη λειτουργία και συντήρηση των εμπορευμάτων που αναφέρονται στην περίπτωση (β) του ίδιου άρθρου.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ορίζεται σε οκτακόσιες ογδόντα χιλιάδες ευρώ, (€ 880.000) και διαιρείται σε διακόσιες είκοσι χιλιάδες (220.000) μετοχές, ονομαστικής αξίας τεσσάρων ευρώ (€ 4,00) η κάθε μία. Το κεφάλαιο αυτό είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο από τους ιδρυτές σε μετρητά.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας είναι η εξής:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK Α.Ε.	190.115	86,42%
PROFINANCE Α.Ε.	8.800	4,00%
Λοιποί Μέτοχοι*	21.085	9,58%
Σύνολο	220.000	100,00%

*Λοιποί μέτοχοι: 9,58%. Αποτελούνται από 6 φυσικά και νομικά πρόσωπα, εκ των οποίων κανένας δεν έχει ποσοστό ανώτερο του 4%.

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον επόμενο πίνακα.

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	
Ποσά σε € εκατ.	2008
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (μετά από αποσβέσεις)	8,65
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	1,59
Σύνολο Ενεργητικού	10,24
Αποθεματικά κεφάλαια	0,09
Ίδια κεφάλαια	1,42
Σύνολο υποχρεώσεων	8,83
Κύκλος εργασιών	4,75
Κέρδη μετά από φόρους	-0,50
Δάνεια από Τράπεζα	2,79
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2007)	0,13

Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

3.9.1.3 PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.

Η εταιρία PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. ιδρύθηκε το 2004, με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 56760/05/Β/04/6, και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα στον τομέα υπηρεσιών μεσίτη ασφαλίσεων. Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στο Δήμο Αθηναίων και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Πολυκλείτου 24 & Ευριπίδου. Η χρονική διάρκεια της εταιρίας ορίστηκε σε πενήντα (50) έτη και λήγει το 2054.

Η PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. λειτουργεί σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα των Μεσιτών Ασφαλίσεων (Insurance Brokers) προσφέροντας υψηλού επιπέδου αντικειμενικές και ανεξάρτητες ασφαλιστικές υπηρεσίες σε ιδιώτες και επιχειρήσεις της Ελληνικής αγοράς. Κύριοι στόχοι της είναι η δημιουργία και η προώθηση μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών ειδικά σχεδιασμένων για την εξυπηρέτηση όλων των ασφαλιστικών αναγκών των πελατών της Τράπεζας καθώς και των θυγατρικών εταιριών. Σε αυτά τα πλαίσια η εταιρία πραγματοποίησε συνεργασίες με τις μεγαλύτερες Ελληνικές και Διεθνείς Ασφαλιστικές Εταιρίες ούτως ώστε να καλύπτει επαρκώς όλο το φάσμα των σύγχρονων ασφαλιστικών απαιτήσεων των πελατών του Ομίλου.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας είναι η εξής:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK Α.Ε.	99.900	99,90%
PROFINANCE Α.Ε.	100	0,10%
Σύνολο	100.000	100,00%

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον επόμενο πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	
Ποσά σε € εκατ.	2008
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό	0,01
Κυκλοφορούν ενεργητικό	1,34
Αποθεματικά	0,02
Ίδια κεφάλαια	0,23
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,01
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1,11
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	0,61
Κέρδη μετά από φόρους	0,15
Δάνεια από Τράπεζα	0,00
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2007)	0,03
<small>Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</small>	

3.9.1.4 PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Η εταιρία ιδρύθηκε την 01/11/2001, με Αρ.Μ.Α.Ε. 50157/06/Β/01/33 και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα. Η καταστατική της έδρα είναι στην Αθήνα, επί της οδού Αμερικής 10. Η εταιρία έχει διάρκεια 99 χρόνια από την ημερομηνία της νόμιμης σύστασής της (27/09/2001) και λήγει την προηγούμενη ημέρα της αντίστοιχης προς την ημερομηνία σύστασης ημερομηνίας του έτους 2100, ήτοι την 28/09/2100.

Η εταιρία έχει αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004 όπως ισχύει. Επίσης λειτουργεί με βάση την υπ' αριθμ. 2/227/10.10.2001 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 1.184.000 διαιρούμενο σε 37.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 32,00 η κάθε μία. Το συνολικό κεφάλαιο καταβλήθηκε από τους ιδρυτές σε μετρητά.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας είναι η εξής:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK Α.Ε.	35.150	95,00%
PROFINANCE Α.Ε.	1.850	5,00%
Σύνολο	37.000	100,00%

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον επόμενο πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	
Ποσά σε € εκατ.	2008
Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό	1,36
Κυκλοφορούν ενεργητικό	0,07
Αποθεματικά	0,07
Ίδια κεφάλαια	1,34
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,03
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,06
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	0,37
Κέρδη προ φόρων	-0,01
Κέρδη μετά από φόρους	-0,03
Δάνεια από Τράπεζα	0,00
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2007)	0,00
<small>Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</small>	

3.9.1.5 PROFINANCE A.E.

Η εταιρία ιδρύθηκε την 12/09/2001 στην Αθήνα με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49804/01/Β/01/552. Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στον Δήμο Αθηνών επί της οδού Αμερικής 10 και η πλήρης επωνυμία της είναι PROFINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ.

Βάσει του καταστατικού της εταιρίας η διάρκεια ζωής της ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) χρόνια και λήγει την 12/09/2100.

Η PROFINANCE A.E. είναι συμβουλευτική εταιρία σε θέματα χρηματοοικονομικών. Ειδικότερα έχει ως αντικείμενο:

- την παροχή επιχειρηματικών συμβουλών, την εκπόνηση μελετών, εξεύρεσης επιχειρηματικών κεφαλαίων, εξαγορές, συγχωνεύσεις, αποσχίσεις,
- την αγορά μετοχών εταιριών με σκοπό την προσωρινή απόκτησή τους ή τη συμμετοχή στη διοίκηση και διαχείριση των εταιριών αυτών ή τη σύσταση μαζί με άλλους νέων εταιριών με σκοπό το κέρδος και
- την παροχή συμβουλών σε τρίτες εταιρίες προκειμένου αυτές να υποβάλλουν αίτηση εισαγωγής στο ΧΑ.

Η εταιρία έχει μετοχικό κεφάλαιο € 192.000 διαιρούμενο σε 48.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,00 και τιμής διάθεσης € 20,00 η κάθε μία. Το συνολικό κεφάλαιο καταβλήθηκε από τους ιδρυτές σε μετρητά. Η διαφορά μεταξύ ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης ανερχόμενη στο ποσό των € 768.000 αποτελεί αποθεματικό υπέρ το άρτιο έκδοσης μετοχών.

Η μετοχική σύνθεση είναι η εξής:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK Α.Ε.	47.952	99,90%
PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	48	0,10%
Σύνολο	48.000	100,00%

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον επόμενο πίνακα.

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	
Ποσά σε € εκατ.	2008
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό	0,09
Κυκλοφορούν ενεργητικό	0,93
Αποθεματικά	0,01
Ίδια κεφάλαια	1,00
Σύνολο υποχρεώσεων	0,03
Κύκλος εργασιών	0,19
Κέρδη μετά από φόρους	0,02
Δάνεια από Τράπεζα	0,00
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2007)	0,00
<i>Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>	

Σχετικά με τις διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου βλέπε ενότητα 3.11.2 «Διεταιρικές Συναλλαγές Τράπεζας 2006 –2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.9.1.6 ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.

Η εταιρία με την επωνυμία «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.» έλαβε άδεια σύστασης την 28/03/2007 με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 62874/01ΑΤ/Β/07/061(09).

Η έδρα της εταιρίας είναι ο Δήμος Μοσχάτου και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Πειραιώς 74. Σύμφωνα με το Καταστατικό της εταιρίας η διάρκεια της ορίζεται σε πενήντα (50) έτη από τη σύστασή της, ήτοι μέχρι την 29/03/2057.

Η εταιρία έχει ως σκοπό την πώληση και ανταλλαγή κάθε είδους ακινήτων, οπουδήποτε εντός ή εκτός της ελληνικής επικράτειας. Επίσης, έχει ως σκοπό τη συμμετοχή σε διαγωνισμούς για την απόκτηση ή και παροχή ακινήτων, την ανάληψη, εκτέλεση και επίβλεψη οποιασδήποτε φύσεως οικοδομικών εργασιών σε οικόπεδα, την αγορά και πώληση οριζόντων ιδιοκτησιών, τη συνένωση ακινήτων με σκοπό την ανέγερση πολυώροφων οικοδομών, την αξιοποίηση εκτάσεων με την εκτέλεση έργων τουριστικής υποδομής, οικοδομικές ή και μεσιτικές εργασίες. Επιπροσθέτως, έχει ως σκοπό την εκπόνηση μελετών επί θεμάτων που αφορούν την ανέγερση, διαχείριση και βελτίωση κάθε φύσεως ακινήτων, καθώς και τη σύναψη χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing) με σκοπό την απόκτηση της κυριότητας ακινήτων.

Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ορίστηκε σε € 60.000 και καταβλήθηκε σε μετρητά διαιρούμενο σε 600 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία.

Η μετοχική σύνθεση της εταιρίας έχει ως ακολούθως:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK Α.Ε.	60.000	100,00%
Σύνολο	60.000	100,00%

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
Ποσά σε € εκατ.	2008
Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία (μετά από αποσβέσεις)	24,85
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	1,34
Σύνολο Ενεργητικού	26,90
Ίδια κεφάλαια	-1,86
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις (Τραπεζικά & λοιπά δάνεια)	28,50
Σύνολο υποχρεώσεων	28,77
Κύκλος εργασιών	0,00
Κέρδη μετά από φόρους	-1,92

Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, σύμφωνα με τα ΕΓΛΣ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία PRICEWATERHOUSE COOPERS ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ.

Η εν λόγω εταιρία έχει πλήρη κυριότητα και κατοχή σε ένα ακίνητο εμβαδού 10.500 τ.μ. στην οδό Πειραιώς 74, σε οικόπεδο έκτασης 4.600 τ.μ. Το εν λόγω ακίνητο βαρύνεται με υποθήκη υπέρ της Τράπεζας EFG Eurobank Ergasias S.A. η οποία ενεργάφη δυνάμει της με αριθμό 18.623/15.04.2008 Πράξης της Συμβολαιογράφου Αθηνών Ιορδάνας Α. Μορφωνιού ποσού € 18 εκατ. προς εξασφάλιση κοινού ομολογιακού δανείου του Ν. 3156/2003. Κατά δήλωση της Τράπεζας στο ακίνητο αυτό θα γίνει σταδιακή μεταφορά των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών.

Την 15/05/2009 η «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» εξέδωσε κοινό ομολογιακό δάνειο ποσού € 10,70 εκατ., διαιρούμενο σε 40 κοινές ονομαστικές ενσώματες ομολογίες ονομαστικής αξίας € 267.500 εκάστη, με διάρκεια δέκα (10) ετών από την ημερομηνία έκδοσης, το οποίο καλύφθηκε από την Τράπεζα. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας το σύνολο του ποσού του προαναφερθέντος ομολογιακού δανείου χρησιμοποιήθηκε από την εταιρία για την αποπληρωμή δύο παλαιότερων ομολογιακών δανείων (συνολικού υπολοιπόμενου κεφαλαίου 10,5 εκατ. πλέον τόκοι).

3.10 ΑΠΟΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006-2008

Η Εταιρία συντάσσει ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής πληροφόρησης από τη χρήση 2007 (ημερομηνία μετασχηματισμού 01/01/2006). Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν στις οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006-2008.

Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2007-2008 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε. και εγκρίθηκαν με τις από 14/05/2008 και 31/03/2009 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε στις 31/12/2006 και παρουσιάζονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, συντάχθηκαν για τους σκοπούς του Ενημερωτικού Δελτίου, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του Παραρτήματος Ι (ενότητα 20.1) του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων / Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π). Οι εν λόγω οικονομικές καταστάσεις έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε.

Το σύνολο των κονδυλίων που αφορά στις χρήσεις 2007 και 2008 προέρχονται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που έληξαν την 31/12/2008. Στις εν λόγω οικονομικές καταστάσεις, έχουν γίνει ανακατατάξεις σε επιμέρους κονδύλια της χρήσης 2007 για λόγους συγκρισιμότητας η ορθότητα των οποίων έχει ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές. Τα μεγέθη της χρήσης 2007 που αναγράφονται στους πίνακες αφορούν τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσης 2008. Ορισμένα κονδύλια και οικονομικές πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2007 αναταξινομήθηκαν ή αναμορφώθηκαν σε σχέση με τις οικονομικές καταστάσεις, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια και πληροφορίες της χρήσης 2008.

Έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της 31/12/2007 (απάλειψη απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της εταιρίας PROBANK LEASING Α.Ε. στη θυγατρική εταιρία PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε.) ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της 31/12/2008. Επίσης έγιναν αναμορφώσεις της παρουσίασης των οικονομικών πληροφοριών και ορισμένων παραδοχών των γνωστοποιήσεων του κινδύνου ρευστότητας της 31/12/2007 ώστε να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της 31/12/2008. Επιπρόσθετα οι συναλλαγές συνδεδεμένων μερών της 31/12/2008 περιλαμβάνουν συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη επιτροπών των οποίων οι συναλλαγές δεν είχαν περιληφθεί στην αντίστοιχη πληροφόρηση των δημοσιευμένων ετήσιων ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών πληροφοριών της 31/12/2007. Κατά συνέπεια, έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη της 31/12/2007 για λόγους συγκρισιμότητας.

Οι αναλύσεις των κονδυλίων «Καθαρά έσοδα από τόκους», «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων», «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού», «Λοιπά Στοιχεία παθητικού», «Αποθεματικά κεφάλαια και αποτελέσματα εις νέον» της χρήσης 2007 αναμορφώθηκαν ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της χρήσης 2008.

Επίσης, στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2007 ποσό ύψους € 0,13 εκατ. που αφορούσε έσοδα επιστροφών από ασφαλιστικά ταμεία μεταφέρθηκε από το

κονδύλι «Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως» στο κονδύλι «Δαπάνες Προσωπικού», όπως σημειώνεται στον πίνακα «Λειτουργικά Έξοδα».

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν επιφέρουν μεταβολή στα αποτελέσματα της χρήσης 2007.

Στον ακόλουθο πίνακα αντιπαρατίθενται τα δημοσιευμένα στοιχεία κατά τη χρήση 2007 με αυτά στα οποία έχουν ενσωματωθεί οι ανωτέρω ανακατατάξεις:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
	01/01-31/12/2007		01/01-31/12/2008
	Δημοσιευμένα κατά τη χρήση 2007	Δημοσιευμένα ως συγκριτικό της χρήση 2008	Δημοσιευμένα κατά τη χρήση 2008
ποσά σε εκατ. €			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	150,54	150,54	194,51
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-62,23	-62,23	-101,10
Καθαρά έσοδα από τόκους	88,30	88,30	93,41
Έσοδα προμηθειών	21,90	21,90	25,40
Έξοδα προμηθειών	-0,18	-0,18	-0,22
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	21,71	21,71	25,19
Έσοδα από μερίσματα	0,02	0,02	0,11
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1,17	1,17	0,98
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως ⁽¹⁾	5,93	5,81	5,17
Σύνολο εσόδων	7,11	6,99	6,26
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	117,13	117,00	124,85
Δαπάνες προσωπικού ⁽¹⁾	-38,35	-38,22	-41,73
Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα	-24,69	-24,69	-27,11
Αποσβέσεις	-7,55	-7,55	-8,60
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-14,10	-14,10	-19,01
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-84,69	-84,57	-96,46
Κέρδη προ φόρων	32,44	32,44	28,39
Φόρος εισοδήματος	-9,11	-9,11	-7,34
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	23,32	23,32	21,06
Αναλογούντα σε:			
Μετόχους της Τράπεζας	22,57	22,57	20,36
Μετόχους μειοψηφίας	0,75	0,75	0,70
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

⁽¹⁾: Πραγματοποιήθηκε ανακατάταξη στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2007 στις δαπάνες προσωπικού όπου αφαιρέθηκε ποσό ύψους € 0,13 εκατ., λόγω επιστροφών από ασφαλιστικά ταμεία, το οποίο μείωσε ισόποσα τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης.

Στον Ισολογισμό της χρήσης 2007, δεν πραγματοποιήθηκαν ανακατατάξεις κονδυλίων.

Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Ο πίνακας που ακολουθεί παραθέτει τις εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2006-2008, καθώς και το ποσοστό της άμεσης και έμμεσης συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο:

		31/12/2006		31/12/2007		31/12/2008	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	Αξία Άμεσης συμ/χής (σε εκατ. €)	% Άμεσης και Έμμεσης συμ/χής	Αξία Άμεσης συμ/χής (σε εκατ. €)	% Άμεσης και Έμμεσης συμ/χής	Αξία Άμεσης συμ/χής (σε εκατ. €)	% Άμεσης και Έμμεσης συμ/χής
PROFUND Α.Ε.Δ.Α.Κ.	ΕΛΛΑΔΑ	1,15	100,00%	1,15	100,00%	1,15	100,00%
PROFINANCE Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,64	100,00%	0,96	100,00%	0,96	100,00%
PROBANK ΧΡΗΜΟΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	16,28	74,83%	16,28	74,83%	16,28	74,83%
PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,76	90,42%	0,76	90,42%	0,76	90,42%
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,06	100,00%	0,06	100,00%	0,06	100,00%
Σύνολο*		18,89		19,21		19,21	

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Την 31/12/2007 πραγματοποιήθηκε αύξηση του ποσού συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική εταιρία Profinance Α.Ε. κατά το ποσό των € 0,31 εκατ. κατόπιν απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 25/01/2007.

Όλες οι ανωτέρω θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

3.10.1 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΧΡΗΣΕΩΝ 2006 - 2008

3.10.1.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων χρήσεων 2006 - 2008

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	105,82	150,54	194,51
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-34,57	-62,23	-101,10
Καθαρά έσοδα από τόκους	71,25	88,30	93,41
Έσοδα προμηθειών	17,60	21,90	25,40
Έξοδα προμηθειών	-0,19	-0,18	-0,22
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17,42	21,71	25,19
Έσοδα από μερίσματα	0,02	0,02	0,11
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0,78	1,17	0,98
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	6,99	5,81	5,17
Σύνολο εσόδων	7,79	6,99	6,26
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	96,46	117,00	124,85
Δαπάνες προσωπικού	-32,64	-38,22	-41,73
Λοιπά Λειτουργικά Έξοδα	-19,48	-24,69	-27,11
Αποσβέσεις	-9,23	-7,55	-8,60
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-12,12	-14,10	-19,01
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-73,47	-84,57	-96,46
Κέρδη προ φόρων	22,99	32,44	28,39
Φόρος εισοδήματος	-7,69	-9,11	-7,33
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους (προ δικαιωμάτων μειοψηφίας)	15,30	23,32	21,06
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την, 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Ανάλυση Εσόδων

Τα ενοποιημένα έσοδα του Ομίλου προέρχονται από καθαρά τραπεζικές εργασίες, στις οποίες εντάσσονται: α) η διαχείριση όλων των προϊόντων των πελατών (φυσικών και νομικών προσώπων) που αφορούν ενδεικτικά έσοδα από προμήθειες από καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως, προθεσμίας, καταθέσεις, γeros καθώς και στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, β) δάνεια σε φυσικά και νομικά πρόσωπα και γ) προμήθειες από παροχή υπηρεσιών σε πιστωτικές κάρτες, σε εργασίες συναλλάγματος, υπηρεσίες εξυπηρέτησης λογαριασμών μισθοδοσίας κινήσεις κεφαλαίων και επενδυτικές υπηρεσίες. Επιπλέον, το πλεονάζον απόθεμα των διαθεσίμων της Τράπεζας, το οποίο δεν έχει δοθεί σε δάνεια, επενδύεται σε ομόλογα εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, σε εταιρικά ομόλογα και ομόλογα εκδόσεως άλλων εκδοτών καθώς και στη διατραπεζική αγορά.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ						
Ποσά σε εκατ. €	2006	%	2007	%	2008	%
Έσοδα από τόκους	105,82	80,64%	150,54	83,90%	194,51	86,00%
Έσοδα από προμήθειες	17,60	13,42%	21,90	12,20%	25,40	11,23%
Έσοδα από μερίσματα	0,02	0,02%	0,02	0,01%	0,11	0,05%
Αποτελέσματα χ/ο πράξεων	0,78	0,59%	1,17	0,65%	0,98	0,43%
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	6,99	5,33%	5,81	3,24%	5,17	2,29%
Σύνολο Εσόδων*	131,22	100,00%	179,42	100,00%	226,17	100,00%

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Όπως φαίνεται στον παραπάνω πίνακα, κύρια πηγή των εσόδων του Ομίλου κατά τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 ήταν τα έσοδα από τόκους που αυξήθηκαν ποσοστιαία αποτελώντας το 80,6%, 83,9% και 86,0% των συνολικών εσόδων. Επίσης, σημαντικά υπήρξαν και τα έσοδα από προμήθειες αποτελώντας το 13,4%, 12,2%, και 11,2% αντίστοιχα στις τρεις χρήσεις. Η αυξητική πορεία του ποσοστού των εσόδων από τόκους και τραπεζικές προμήθειες στο σύνολο συνάδει με το μακροπρόθεσμο σχεδιασμό της Τράπεζας να παραμείνει ουσιαστικά μια εμπορική τράπεζα.

Ανάλυση ανά τομέα Δραστηριότητας

Η ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας των εσόδων και εξόδων για τις χρήσεις 2007-2008 παρατίθεται στους ακόλουθους πίνακες:

Έσοδα ανά τομέα 31/12/2007				
Ποσά σε εκατ. € *	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	23,93	63,84	0,53	88,30
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	4,19	16,31	1,21	21,71
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	0,12	6,80	0,07	6,99
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	28,24	86,95	1,82	117,00
Λειτουργικά έξοδα	-13,00	-48,79	-1,12	-62,91
Αποσβέσεις	-0,75	-6,75	-0,05	-7,55
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-11,97	-2,13	0,00	-14,10
Έξοδα	-25,72	-57,67	-1,17	-84,57
Κέρδη προ φόρων	2,52	29,27	0,64	32,44

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008 σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Έσοδα ανά τομέα 31/12/2008				
Ποσά σε εκατ. € *	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	22,44	70,58	0,40	93,41
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	5,06	19,27	0,86	25,19
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	0,45	5,75	0,06	6,26
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	27,94	95,59	1,32	124,85
Λειτουργικά έξοδα	-14,92	-53,58	-0,34	-68,84
Αποσβέσεις	-0,91	-7,64	-0,05	-8,60
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-7,20	-11,81	0,00	-19,01
Έξοδα	-23,03	-73,04	-0,39	-96,46
Κέρδη προ φόρων	4,91	22,55	0,93	28,39

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008 σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Τα καθαρά έσοδα από τόκους κατέχουν το ποσοστό ύψους 73,8% επί των καθαρών λειτουργικών εσόδων του Ομίλου για τη χρήση 2008 και διαμορφώθηκαν σε € 93,41 εκατ. το 2008 από € 88,30 εκατ. το 2007, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 5,8%. Η εξέλιξη αυτή σημειώθηκε σε δυσμενές περιβάλλον μείωσης της διαφοράς των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων (εκτός τοποθετήσεων της διατραπεζικής αγοράς), η οποία μειώθηκε σε 3,91% το 2008 από 4,83% το 2007⁶. Η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους οφείλεται στην άνοδο των υπολοίπων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μετά απομείωσης και διαγραφής δανείων και λοιπών απαιτήσεων) κατά 24,6%, ήτοι από € 1.914,64 εκατ. την 31/12/2007 σε € 2.384,71 εκατ. την 31/12/2008.

Η μεγάλη επέκταση του Ομίλου στη χορήγηση δανείων σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (Μμε) απεικονίζεται στην αύξηση του ποσού των καθαρών εσόδων από τόκους που αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική ύψους 10,6%, ήτοι από € 63,84 εκατ. τη χρήση 2007 σε € 70,58 εκατ. τη χρήση 2008. Αντίστοιχα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες της επιχειρηματικής τραπεζικής παρουσίασαν άνοδο ύψους 18,2% και διαμορφώθηκαν σε € 19,27 εκατ. το 2008 από € 16,31 εκατ. το 2007, αποτελώντας το 20,2% των συνολικών εσόδων του κλάδου για τη χρήση 2008.

Την 31/12/2008 τα καθαρά λειτουργικά έσοδα από την επιχειρηματική τραπεζική αποτέλεσαν το 76,6% του συνόλου των καθαρών λειτουργικών εσόδων, ενώ η συμμετοχή της επιχειρηματικής τραπεζικής το 2008 στο σύνολο των κερδών προ φόρων διαμορφώθηκε σε ποσοστό ύψους 79,4%. Σημειώνεται ότι η συμβολή της χρηματοοικονομικής τραπεζικής στο σύνολο των καθαρών λειτουργικών εσόδων παρέμεινε σε χαμηλά επίπεδα κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2007-2008.

Η επέκταση στον τομέα λιανικής τραπεζικής ήταν συντηρητική το 2008 αφενός λόγω της αναδιάρθρωσης του χαρτοφυλακίου πελατών και αφετέρου λόγω της συνετούς προσέγγισης στην επέκταση των εργασιών της Τράπεζας σε αυτό τον κλάδο. Τα καθαρά λειτουργικά έσοδα της λιανικής τραπεζικής παρουσίασαν μείωση ύψους

⁶ Βλ. ενότητα 3.10.1.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί του Ενοποιημένου Ισολογισμού των Χρήσεων 2006 – 2008» και συγκεκριμένα την υποενότητα «Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού Παθητικού».

1,2% και διαμορφώθηκαν σε € 27,94 εκατ. το 2008 από € 28,24 εκατ. το 2007, λόγω της μείωσης της διαφοράς επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων.

Τα συνολικά έξοδα αυξήθηκαν κατά 14,06%, δηλαδή από € 84,57 εκατ. το 2007 σε € 96,46 εκατ. το 2008 έναντι αύξησης των καθαρών λειτουργικών εσόδων κατά 6,71%, ήτοι από € 117,00 εκατ. το 2007 σε € 124,85 εκατ. το 2008. Η αύξηση αυτή είχε ως αποτέλεσμα τα καθαρά έξοδα το 2008 να καταλαμβάνουν ποσοστό 77,3% των καθαρών λειτουργικών εσόδων έναντι ποσοστού 72,3% το 2007.

Η εν λόγω αύξηση οφείλεται στην άνοδο των λειτουργικών εξόδων κατά 9,4%, ήτοι από € 62,91 εκατ. το 2007 σε € 68,84 εκατ. το 2008, καθώς και στην άνοδο της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων κατά 34,82%, ήτοι από € 14,10 εκατ. το 2007 σε € 19,01 εκατ. το 2008. Η επί μέρους άνοδος των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στην αυξημένη μισθοδοσία λόγω μεγαλύτερου αριθμού εργαζομένων στον Όμιλο, αλλά και στη διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων. Η αύξηση της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων προήλθε κυρίως από τον τομέα επιχειρηματικής πίστης, και λιγότερο από τον τομέα λιανικής τραπεζικής όπου τα ποσά απομείωσης ήταν μειωμένα.

Τα κέρδη προ φόρων που αναλογούν στην επιχειρηματική πίστη, ως ποσοστό των συνολικών κερδών προ φόρων, κυμάνθηκαν στο 79,4% τη χρήση 2008 έναντι 90,23% τη χρήση 2007. Η συνετή επέκταση στον τομέα της καταναλωτικής πίστης είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της κερδοφορίας κατά 94,8%. Πιο συγκεκριμένα, τα κέρδη προ φόρων που αφορούν την καταναλωτική πίστη παρουσίασαν άνοδο ύψους 95% και διαμορφώθηκαν σε € 4,91 εκατ. το 2008 από € 2,52 εκατ. το 2007.

Καθαρά Έσοδα Από Τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2006-2008 αναλύονται ως εξής:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Τόκοι χορηγήσεων	90,85	127,06	174,95
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	14,21	23,14	19,21
Τόκοι χρεογράφων	0,34	0,34	0,34
Σύνολο*	105,82	150,54	194,51
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Τόκοι καταθέσεων πελατών	31,51	57,82	95,36
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	1,26	1,98	2,75
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repos)	0,15	0,18	0,23
Εισφορά ΤΕΚΕ	1,65	2,26	2,75
Σύνολο	34,57	62,23	101,10
Καθαρά έσοδα από τόκους	71,25	88,30	93,41
<small>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</small>			
<small>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</small>			

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της χρήσης 2008 ανήλθαν σε € 93,41 εκατ., αποτελώντας το 74,8% των συνολικών εσόδων, από € 88,30 εκατ. τη χρήση 2007 και € 71,25 εκατ. τη χρήση 2006, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 31,1%. Η εν λόγω αύξηση ήταν αποτέλεσμα της σωρευτικής αύξησης τριετίας του λογαριασμού «Έσοδα από Τόκους και Εξομοιούμενα Έσοδα» κατά 83,8%, που οφείλεται στην αύξηση των τόκων χορηγήσεων κατά 92,6%, και των τόκων από πιστωτικά ιδρύματα κατά 35,2%.

Πιο συγκεκριμένα, η αύξηση των τόκων χορηγήσεων ύψους 93%, κατά τις χρήσεις 2006-2008, ήταν αποτέλεσμα της αύξησης του συνόλου των χορηγήσεων σε πελάτες. Η εν λόγω αύξηση προήλθε από τη διεύρυνση των εργασιών, η οποία σχετίζεται με τις νέες προσφερόμενες υπηρεσίες και δανειακά προϊόντα, τη σταδιακή ωρίμανση των εργασιών των παλαιών καταστημάτων και την αύξηση του πελατολογίου τους, καθώς επίσης και αύξηση την του δικτύου καταστημάτων με τη λειτουργία 34 νέων καταστημάτων, κατά την περίοδο 2006-2008.

Επιπροσθέτως, η σωρευτική αύξηση τριετίας των τόκων πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους 35,2% οφείλεται στην πιο ενεργή συμμετοχή της Τράπεζας στη διατραπεζική αγορά, όπου τοποθετήθηκε η διαθέσιμη ρευστότητά της, απόρροια της αύξησης των καταθέσεων της, καθώς επίσης και των αντληθέντων κεφαλαίων από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου στη χρήση 2006.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έσοδα τριπλασιάστηκαν στην περίοδο 2006-2008 και διαμορφώθηκαν σε ποσό ύψους € 101,1 εκατ. το 2008 από € 34,57 εκατ. το 2006, ως αποτέλεσμα της μεγάλης αύξησης των καταθέσεων των πελατών αλλά και των επιτοκίων καταθέσεων.

Οι τόκοι καταθέσεων πελατών, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν ποσοστό άνω του 90% των τόκων και εξομοιούμενων εξόδων, τριπλασιάστηκαν επίσης στην περίοδο 2006-2008 και ανήλθαν σε € 95,36 εκατ. το 2008 από € 31,51 εκατ. στη χρήση 2006. Κινήθηκαν όμως σε υψηλότερα επίπεδα της από την αντίστοιχη αύξησης των τόκων χορηγήσεων. Η άνοδος των επιτοκίων καταθέσεων και συνακόλουθα των τόκων καταθέσεων πελατών ήταν ιδιαίτερα έντονη κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2008 όπου λόγω της κρίσης ρευστότητας σημειώθηκε άνοδος των επιτοκίων και διατάραξη της λειτουργίας της διατραπεζικής αγοράς, Ως αποτέλεσμα η Τράπεζα στράφηκε στους αποταμιευτές προσφέροντας υψηλότοκες καταθέσεις, όπως οι καταθέσεις προθεσμίας αυξάνοντας το κόστος της. Η άνοδος αυτή των επιτοκίων καταθέσεων, δεν ακολουθήθηκε από άνοδο των επιτοκίων χορηγήσεων ή/και αύξηση του όγκου των χορηγήσεων τέτοια ώστε να διατηρηθεί το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο της Τράπεζας, με αποτέλεσμα την επιβράδυνση της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες σε ενοποιημένη βάση αναλύονται ως εξής:

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
Ποσά σε εκατ. €*	2006	2007	2008
Έσοδα προμηθειών			
Πράξεις συναλλάγματος	0,14	0,13	0,13
Κίνηση κεφαλαίων	0,74	0,97	1,13
Εγγυητικές επιστολές	2,54	2,83	3,05
Πιστωτικές κάρτες	0,89	1,04	1,02
Εισαγωγές – εξαγωγές	1,78	1,91	1,78
Διαχείριση διαθεσίμων (Α / Κ, Μετοχές)	1,38	1,54	1,31
Προμήθειες δανείων	2,91	4,16	5,56
Προμήθειες επί αξιών**	4,39	5,23	7,05
Λοιπά έσοδα προμηθειών	2,84	4,10	4,39
Σύνολο εσόδων προμηθειών	17,60	21,90	25,40
Έξοδα προμηθειών			
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	-0,13	-0,14	-0,15
Λοιπά έξοδα προμηθειών	-0,06	-0,05	-0,07
Σύνολο εξόδων προμηθειών	-0,19	-0,19	-0,22
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	17,42	21,71	25,19
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			
<i>** Αφορούν έσοδα από εργασίες με επιταγές.</i>			

Στις χρήσεις 2006, 2007 και 2008, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε € 17,42 εκατ., € 21,71 εκατ. και € 25,19 εκατ. αντίστοιχα, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 44,7%, γεγονός που οφείλεται στις αυξήσεις των προμηθειών δανείων, των προμηθειών επί αξιών και στην αύξηση των λοιπών εσόδων προμηθειών. Συνολικά όλες οι κατηγορίες εσόδων από προμήθειες σημείωσαν αύξηση που οφείλεται στην αύξηση του αριθμού και στην ωρίμανση του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζα

Η ανάπτυξη των εργασιών της επιχειρηματικής τραπεζικής έδωσε ώθηση στην έκδοση εγγυητικών επιστολών με αποτέλεσμα τη σωρευτική άνοδο τριετίας από τη χρήση 2006 στη χρήση 2008 κατά 20,1%. Μεγαλύτερη αύξηση σημείωσαν οι προμήθειες δανείων το ίδιο διάστημα, κατά 91,1% εξαιτίας της μεγάλης απόδοσης των χορηγήσεων δανείων το ίδιο διάστημα. Τέλος τα έσοδα προμηθειών επί αξιών αυξήθηκαν σωρευτικά κατά 60,6%. Τα έσοδα αυτά περιλαμβάνουν κυρίως προμήθειες από εργασίες με επιταγές.

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Κύρια πηγή των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις αποτέλεσαν οι πράξεις συναλλάγματος οι οποίες αυξήθηκαν σωρευτικά κατά 48,2 %, από € 0,78 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 1,23 εκατ. τη χρήση 2008, εξαιτίας της αυξημένης πελατειακής βάσης του Ομίλου. Τα έσοδα αυτά εγγράφονται ετησίως στα αποτελέσματα χρήσεως. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των αποτελεσμάτων από

χρηματοοικονομικές πράξεις κατά την περίοδο των χρήσεων 2006 – 2008, από αποτελέσματα αγοραπωλησιών και από αποτίμηση:

Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων			
Ποσά σε εκατ. €	2006	2007	2008
Αποτελέσματα αγοραπωλησιών	0,86	0,82	1,15
Αποτελέσματα αποτιμήσεων	-0,09	0,34	-0,17
Σύνολο	0,78	1,17	0,98

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης αναλύονται ως εξής:

ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
Ποσά σε εκατ. €	2006	2007	2008
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	5,66	5,07	4,73
Κέρδη από εκποίηση παγίων	0,94	0,47	0,07
Ενοίκια κτιρίων & θυρίδων	0,01	0,02	0,01
Λοιπές δραστηριότητες	0,38	0,25	0,36
Σύνολο*	6,99	5,81	5,17

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης, σε ενοποιημένη βάση, μειώθηκαν σωρευτικά στην τριετία κατά 26,0%, από € 6,99 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 5,17 εκατ. τη χρήση 2008, λόγω της μείωσης των εσόδων από λειτουργικές μισθώσεις της θυγατρικής εταιρίας Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε. κατά 16,4%, δηλαδή από € 5,66 εκατ. σε € 4,73 εκατ. Ο λόγος της μείωσης είναι η λήξη παλαιότερων μεγάλων συμβάσεων σε συνδυασμό με την πτώση των ρυθμών ανάπτυξης της αγοράς χρονομίσθωσης αυτοκινήτου.

Λειτουργικά έξοδα

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων σε ενοποιημένη βάση τριετίας 2006-2008 αυξήθηκε σωρευτικά κατά 31,3%, δηλαδή από € 73,47 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 96,45 εκατ. τη χρήση 2008. Κύρια αιτία αποτελεί η αύξηση των δαπανών για το προσωπικό κατά 27,9%, από € 32,64 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 41,73 εκατ. τη χρήση 2008 λόγω της ενίσχυσης του αριθμού των εργαζομένων στον Όμιλο κατά 29,1%, ήτοι από 864 τη χρήση 2006 σε 1.115 τη χρήση 2008.

Επίσης, τα έξοδα διοίκησης παρουσίασαν αύξηση ύψους 39,2% και διαμορφώθηκαν σε € 27,11 εκατ. τη χρήση 2008 από € 19,48 εκατ. τη χρήση 2006, αφενός λόγω της λειτουργίας 34 συνολικά νέων καταστημάτων, από 17 κάθε έτος για το 2007 και 2008 και αφετέρου λόγω της μεγέθυνσης της Τράπεζας. Τα έξοδα για ενοίκια σωρευτικά αυξήθηκαν κατά 35,27%, από € 5,84 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 7,90 εκατ. τη χρήση 2008, δεδομένου ότι η Τράπεζα διαθέτει μόνο δύο καταστήματα που στεγάζονται σε ιδιόκτητα κτίρια, ενώ όλα τα καταστήματά της και οι κεντρικές της υπηρεσίες στεγάζονται σε μισθωμένα κτήρια.

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
Ποσά σε εκατ. €	2006	2007	2008
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	19,48	24,69	27,11
Δαπάνες Προσωπικού	32,64	38,22	41,73
Αποσβέσεις Άυλων Παγίων Στοιχείων	1,22	1,12	1,23
Αποσβέσεις Ενσώματων Πάγιων Στοιχείων	8,01	6,44	7,37
Απομειώσεις δανείων για τη χρήση	12,12	14,10	19,01
Σύνολο*	73,47	84,57	96,46
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Το ποσό της απομείωσης δανείων για τη χρήση 2008 ανήλθε σε € 19,01 εκατ. έναντι € 14,10 εκατ. το 2007 και € 12,12 εκατ. τη χρήση 2006, σημειώνοντας σωρευτική άνοδο 56,9% εξαιτίας της ωρίμανσης και της αύξησης των δανείων προ απομείωσης από € 1.411,09 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 2.428,15 εκατ. τη χρήση 2008.

Στις οικονομικές καταστάσεις του 2008 πραγματοποιήθηκε ανακατάταξη στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης 2007 και αφορούσε στις δαπάνες προσωπικού. Συγκεκριμένα, αφαιρέθηκε ποσό ύψους € 0,13 εκατ. (επιστροφές ασφαλιστικών ταμείων) το οποίο μείωσε και τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης κατά το ίδιο ποσό.

Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων

Κατά τη χρήση 2008 το ποσό των σχηματισθέντων προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις βάσει των ΔΠΧΠ ανήλθε σε € 43,44 εκατ. έναντι € 37,44 εκατ. τη χρήση 2007 και € 35,14 εκατ. τη χρήση 2006. Αντίστοιχα, η δαπάνη που βάρυνε τα αποτελέσματα ανήλθε σε € 12,12 εκατ. τη χρήση 2006, € 14,10 εκατ. τη χρήση 2007 και € 19,01 εκατ. τη χρήση 2008.

Οι προβλέψεις της Τράπεζας στην περίοδο 2006-2008 ανέρχονται στο 100% της εκτιμώμενης πιθανής απώλειας. Ως πιθανή απώλεια ορίζεται το ποσό που προκύπτει όταν από το ύψος της επισφαλούς απαίτησης αφαιρεθεί το ποσό της υπολογιζόμενης τρέχουσας αξίας των εξασφαλίσεων. Όλες οι προβλέψεις πραγματοποιούνται σε επίπεδο πελάτη, εκτός αυτών που αφορούν την καταναλωτική πίστη. Στην καταναλωτική πίστη οι προβλέψεις γίνονται συνολικά επί του χαρτοφυλακίου, λαμβάνοντας υπόψη το τρέχον υπόλοιπο των απαιτήσεων και το υπολογιζόμενο ιστορικό ποσοστό επισφαλειών.

Οι διαγραφές γίνονται σε ετήσια βάση. Διαγράφονται όλα τα δάνεια καταναλωτικής πίστης που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των δώδεκα (12) μηνών καθώς και όλα τα δάνεια επιχειρηματικής πίστης που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των τριών (3) ετών και δεν έχουν εμπράγματα εξασφαλίσεις (ακίνητα).

Οι διαγραφές γίνονται με ισόποση μείωση των σχηματισθέντων προβλέψεων και ανεξάρτητα από αν έχουν εξαντληθεί όλα τα ένδικα μέσα είσπραξης των επισφαλών απαιτήσεων. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η είσπραξιμότητα των διαγραφέντων επισφαλών απαιτήσεων στις χρήσεις 2006-2008 είναι κατά μέσο όρο

5%. Το ποσό των εισπραχθέντων απαιτήσεων που έχουν διαγραφεί πιστώνεται στα έσοδα της Τράπεζας την περίοδο που θα εισπραχθεί.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Προβλέψεις χρήσης	12,12	14,10	19,01
Διαγραφές	5,61	11,80	13,01
Μεταβολή Χρήσης	6,58	2,30	6,00
Συνολικές Προβλέψεις	35,14	37,44	43,44
Εκτίμηση απωλειών	35,14	37,44	43,44
Προβλέψεις /Πιθανές απώλειες	100%	100%	100%
Δάνεια	1.411,09	1.952,08	2.428,15
Προβλέψεις /Δάνεια %	2,49%	1,92%	1,79%

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις – Μεθοδολογία

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Η Διοίκηση του Ομίλου εγκρίνει τα ποσά των προβλέψεων που σχηματίζονται ενώ η διαδικασία εκτίμησης των προβλέψεων ελέγχεται και βελτιώνεται.

Οι πραγματοποιηθείσες ζημιές ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τα εκτιμώμενα ποσά, αλλά σε βάθος χρόνου οι αποκλίσεις αυτές αναμένεται να μειωθούν. Για το λόγο αυτό, τα δάνεια αξιολογούνται και οι μεθοδολογίες εφαρμόζονται σε τακτική βάση.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις διαγραφές και την απομείωση χρήσης ανά είδος δανείου του Ομίλου την περίοδο 2006 –2008:

Κίνηση Λογαριασμού Προβλέψεων για την Απομείωση Δανείων					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2006	17,45	0,00	0,56	10,61	28,63
Διαγραφές Δανείων	-0,68	0,00	-0,47	-4,46	-5,61
Απομείωση χρήσης	11,61	0,05	0,69	-0,23	12,12
Υπόλοιπο 31/12/2006	28,39	0,05	0,79	5,92	35,14
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	28,39	0,05	0,79	5,92	35,14
Διαγραφές Δανείων	-3,6	0,00	-0,57	-7,63	-11,80
Απομείωση χρήσης	2,13	0,32	2,16	9,49	14,10
Υπόλοιπο 31/12/2007	26,92	0,37	2,37	7,78	37,44
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	26,92	0,37	2,37	7,78	37,44
Διαγραφές Δανείων	-5,27	0,00	-0,83	-6,91	-13,01
Απομείωση χρήσης	11,81	0,30	2,48	4,42	19,01
Υπόλοιπο 31/12/2008	33,46	0,67	4,03	5,28	43,44

Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.

Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι βασικότεροι δείκτες των απαιτήσεων κατά πελατών μετά από προβλέψεις για τα έτη 2006-2008, σύμφωνα με την εφαρμοζόμενη από τον Όμιλο μεθοδολογία για τα δάνεια σε καθυστέρηση, παρουσιάζονται ακολούθως.

%	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου	2,49%	1,92%	1,79%
Απομείωση Χρήσης ως % επί των καθαρών διαγραφών δανείων	216,14%	119,49%	146,16%
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % επί των μη εξυπ.δανείων > 90 ημέρες*	45,60%	54,83%	47,02%

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

* Συνολικές προβλέψεις ως % επί των μη εκτοκιζόμενων δανείων (πάνω από 12 μήνες)

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, οι προβλέψεις της αντιστοιχούν στο 100% του ποσού που προκύπτει όταν από το ύψος της επισφαλούς απαίτησης αφαιρεθεί το ποσό της υπολογιζόμενης τρέχουσας αξίας των καλυμμάτων σε εγγύηση της απαίτησης αυτής, που έχει η Τράπεζα στην κατοχή της. Η μείωση του δείκτη (Συνολικές προβλέψεις/ δάνεια) από 2,48% την 31/12/2006 σε 1,79% την 31/12/2008 οφείλεται τόσο στην αύξηση του δανειακού χαρτοφυλακίου όσο και στη συνετή πολιτική χορήγησης δανείων από την Τράπεζα, η οποία φροντίζει να λαμβάνει ικανοποιητικές εξασφαλίσεις έναντι των χορηγήσεών της. Με τον τρόπο αυτό, η πιθανή απώλεια από επισφαλή δάνεια, διατηρείται σε πολύ μικρότερο ποσό από το συνολικό ύψος των δανείων που χορηγείται, γεγονός που απεικονίζεται και στη μείωση του παραπάνω δείκτη.

Δάνεια σε καθυστέρηση

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει το σύνολο των δανείων σε καθυστέρηση για τον Όμιλο ανάλογα με το αριθμό των ημερών και το είδος δανείου.

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και χορηγήσεις σε καθυστέρηση για τον Όμιλο			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Σε καθυστέρηση 90-180	9,03	10,87	18,81
Σε καθυστέρηση >180	53,99	52,37	66,28
Σύνολο	63,02	63,24	85,09
Είδος δανείου	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Επιχειρηματικά	44,92	48,57	65,25
Στεγαστικά	3,62	2,86	8,19
Καταναλωτικά	2,60	2,88	5,95
Κάρτα	11,88	8,94	5,69
Σύνολο	63,02	63,24	85,09
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.</i>			

Για τις χρήσεις 2006 - 2008 οι σχηματισθείσες προβλέψεις κάλυψαν το 100% των εκτιμήσεων της υπηρεσίας καθυστερήσεων για το ποσό των πιθανών απωλειών από το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η Τράπεζα προχωρεί σε ετήσιες διαγραφές δανείων με βάση εισήγηση της υπηρεσίας καθυστερήσεων και έγκρισης αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας. Το ποσοστό των προβλέψεων και διαγραφών προς το σύνολο των δανείων διατηρείται σε υψηλά επίπεδα. Η μείωση του ποσοστού από 2,89% το 2006 σε 2,32% το 2008 οφείλεται στη μεγάλη αύξηση των δανείων και στις εκτιμήσεις της Διοίκησης της Εταιρίας ότι λόγω της καλής ποιότητάς τους δεν θα υπάρξουν μεγάλες προβλέψεις στο μέλλον.

Ο συγκεντρωτικός πίνακας των χορηγήσεων σε καθυστέρηση του Ομίλου, για τις χρήσεις 2006-2008 παρατίθεται παρακάτω:

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 31/12/2006					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	120,33	24,76	7,61	11,81	164,52
91-180 ημέρες	5,36	1,33	1,01	2,82	10,51
πάνω από 181 ημέρες	6,55	2,09	0,73	0,00	9,36
Σύνολο	132,24	28,18	9,34	14,64	184,39
Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	41,82	0,20	0,87	9,06	51,95
Εύλογη αξία καλυμμάτων	25,07	0,16	0,20	0,00	25,43
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>					
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>					

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 31/12/2007					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	180,57	46,05	18,27	14,60	259,49
91-180 ημέρες	2,26	1,13	0,00	3,64	7,02
πάνω από 181 ημέρες	13,95	1,00	0,04	0,00	14,99
Σύνολο	196,78	48,18	18,30	18,24	281,50
Εύλογη αξία καλυμμάτων	102,57	47,35	4,21	0,00	154,13
Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	37,52	0,72	2,84	5,30	46,39
Εύλογη αξία καλυμμάτων	9,93	0,47	0,17	0,00	10,57
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>					
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>					

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 31/12/2008					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	289,33	59,29	33,95	10,23	392,80
91-180 ημέρες	5,82	3,15	0,93	0,00	9,91
πάνω από 181 ημέρες	21,85	2,54	0,30	0,00	24,69
Σύνολο	317,00	64,98	35,18	10,23	427,39
Εύλογη αξία καλυμμάτων	151,09	61,23	8,51	0,00	220,83
Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	45,50	2,50	4,72	5,69	58,41
Εύλογη αξία καλυμμάτων	11,08	2,10	0,14	0,00	13,31
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>					
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>					

Η Τράπεζα έχει διαρθρώσει ασφαλή πολιτική αποτίμησης των καλυμμάτων των δανείων. Τα εν λόγω καλύμματα περιλαμβάνουν από εγγυήσεις φυσικού και νομικού προσώπου έως Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου με προβλεπόμενο ποσοστό ανάκτησης έως και 100%.

Η εκτίμηση των πιθανών απωλειών για την επιχειρηματική και στεγαστική πίστη έγινε σε επίπεδο πελάτη λαμβάνοντας υπόψη την επαγγελματική του συμπεριφορά, την οικονομική του κατάσταση και την εισπραξιμότητα-ποιότητα των εγγυήσεών του.

Η εκτίμηση των πιθανών απωλειών για την καταναλωτική πίστη έγινε σε συνολικό επίπεδο, λόγω της τυποποιημένης διαδικασίας έγκρισης και διαχείρισης των πελατών, λαμβάνοντας υπόψη κατά βάση το χρόνο καθυστέρησης εξόφλησης των δόσεων του συνολικού χαρτοφυλακίου καταναλωτικής πίστης.

Κέρδη προ φόρων

Τα κέρδη προ φόρων το 2008, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκαν σε € 28,39 εκατ. έναντι € 32,44 εκατ. τη χρήση 2007 και € 23,0 εκατ. τη χρήση 2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 23,5%. Η πτωτική πορεία της χρήσης 2008 σε σχέση με τη χρήση 2007 οφείλεται στην πίεση του επιτοκιακού περιθωρίου της Τράπεζας από τη δυσανάλογα μεγάλη άνοδο των τόκων και εξομοιούμενων εξόδων εξαιτίας της ανόδου των επιτοκίων κατάθεσης στη διατραπεζική αγορά.

Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
Ποσά σε εκατ. €	2006	2007	2008
Φόρος εισοδήματος	6,51	8,04	7,57
Αναβαλλόμενη φορολογία	1,15	1,07	-0,23
Σύνολο*	7,70	9,11	7,34
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Ο συνολικός φόρος εισοδήματος κυμάνθηκε από € 7,70 εκατ. τη χρήση 2006 σε € 9,11 εκατ. τη χρήση 2007 και σε € 7,34 εκατ. τη χρήση 2008, παρουσιάζοντας σωρευτική μείωση τριετίας κατά 4,7%, κυρίως λόγω της μειωμένης αναβαλλόμενης φορολογίας.

Ο ονομαστικός συντελεστής του φόρου εισοδήματος για τη χρήση 2008 και 2007 ήταν 25%, ενώ για τη χρήση 2006 ήταν 29%. Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος για την εκάστοτε χρήση καταχωρείται ως έξοδο της χρήσης.

3.10.1.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί του Ενοποιημένου Ισολογισμού των Χρήσεων 2006 – 2008

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι ενοποιημένοι Ισολογισμοί της Τράπεζας για τις χρήσεις 2006-2008:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΙ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΙ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	121,07	197,72	206,62
Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα – απαιτήσεις	0,00	0,00	1,26
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	574,90	495,42	483,88
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7,97	7,70	7,34
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.375,95	1.914,64	2.384,71
<i>Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων</i>			
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	6,18	7,58	9,00
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1,21	0,97	1,38
Ενσώματα πάγια στοιχεία	27,81	30,17	30,86
Άυλα πάγια στοιχεία	4,97	5,19	4,69
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1,63	1,75	2,45
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	21,78	20,37	42,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.143,48	2.681,50	3.174,19
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	67,00	34,00	129,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.732,91	2.312,41	2.691,70
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	0,96	0,29	0,90
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1,83	2,29	2,67
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,96	2,25	2,32
Λοιπά στοιχεία παθητικού	92,83	66,85	75,84
Σύνολο υποχρεώσεων	1.896,49	2.418,10	2.902,43
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	34,22	41,10	41,10
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	190,12	183,54	183,54
Μείον: Ίδιες μετοχές	-0,09	-0,07	-0,36
Αποθεματικά κεφάλαια	1,79	3,03	4,92
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,93	1,25	0,02
Αποτελέσματα εις νέον	13,37	27,32	34,85
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	240,34	256,17	264,06
Δικαιώματα μειοψηφίας	6,65	7,23	7,71
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας	246,99	263,40	271,77
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	2.143,48	2.681,50	3.174,19
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Το σύνολο του Ενεργητικού του ενοποιημένου Ισολογισμού την 31/12/2008 διαμορφώθηκε σε € 3.174,19 εκατ. έναντι € 2.681,50 εκατ. την 31/12/2007 και € 2.143,48 εκατ. την 31/12/2006, σωρευτικά αυξημένο για την τριετία κατά 48,1%, κυρίως λόγω της αύξησης των υπολοίπων των λογαριασμών «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» κατά 73,3% και «Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» κατά 70,7% κατά τη διάρκεια της τριετίας. Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» μειώθηκε σωρευτικά κατά 15,8% καθώς υπήρξε μετατόπιση κεφαλαίων προς τη χορήγηση δανείων.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε € 129,00 εκατ. την 31/12/2008 παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 92,5% σε σχέση με την 31/12/2006 που είχε διαμορφωθεί € 67,00 εκατ. Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» αυξήθηκε σωρευτικά κατά 55,3%, από € 1.732,91 εκατ. την 31/12/2006 σε € 2.691,70 εκατ. την 31/12/2008, λόγω της αύξησης των καταθέσεων που προήλθαν από την ωρίμανση και διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας.

Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των υπολοίπων της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση από τις τοκοφόρες δραστηριότητές της, το ποσοστό των καθαρών εσόδων από τόκους και το μέσο επιτόκιο ανά κατάθεση ή δάνειο την 31/12/2006, 2007 και 2008 αντίστοιχα (σύμφωνα με ΔΠΧΠ):

Ποσά σε εκατ. €	2007			2008		
	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΕΛΟΥΣ ΕΤΟΥΣ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΗΣ 31/12/2007	ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΤΕΛΟΥΣ ΕΤΟΥΣ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΗΣ 31/12/2008
ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ						
Τοκοφόρες Καταθέσεις σε Τράπεζες *	531,43	23,14	4,22%	452,7	19,21	3,85%
Καταθέσεις στην Κ. Τράπεζα	106,66	1,44	3,90%	180,25	1,92	4,14%
Στεγαστικά Δάνεια	172,72	8,23	5,08%	238,52	11,44	5,04%
Επιχειρηματικά Δάνεια	1.382,89	102,48	8,12%	1.833,63	143,72	8,58%
Καταναλωτικά Δάνεια και Καταναλωτική Πίστη	160,5	16,35	12,65%	189	19,79	11,42%
ΣΥΝΟΛΟ	2.354,20	151,64	7,13%	2.894,10	196,08	7,46%
ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ						
Καταθέσεις Ταμιευτηρίου	362,3	2,38	0,79%	375,87	2,56	0,84%
Τρέχουσες καταθέσεις	228,55	0,94	0,23%	264,41	1,29	0,26%
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.435,69	54,5	3,95%	1.867,74	91,51	4,93%
Ρέπος	4,52	0,17	3,88%	4,7	0,22	5,13%
ΣΥΝΟΛΟ	2.031,06	57,99	2,97%	2.512,71	95,58	3,83%
Διαφορά επιτοκίων δανείων - καταθέσεων χωρίς τη διατραπεζική αγορά			4,83%			3,91%
Απόδοση επί ΜΟ Ιδίων Κεφαλαίων μετά από φόρους(προ δικαιωμάτων μειοψηφίας)**			9,40%			8,10%
Απόδοση επί ΜΟ Ενεργητικού μετά από φόρους(προ δικαιωμάτων μειοψηφίας)**			0,97%			0,72%
<p>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα με βάση τις αναμορφωμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές - Λογιστές.</p> <p>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</p> <p>* Συμπεριλαμβάνονται και τοποθετήσεις διατραπεζικής αγοράς.</p> <p>** Για τον υπολογισμό του Μέσου Όρου Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού των χρήσεων 2007-2008 χρησιμοποιούνται τα αντίστοιχα μεγέθη αρχής και τέλους χρήσης</p>						

Τη χρήση 2008 το σύνολο των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού αυξήθηκαν κατά 22,9% σε σχέση με την χρήση 2007, ενώ μεγαλύτερη αύξηση σημείωσε το σύνολο των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού, 23,7%.

Η αύξηση των στοιχείων ενεργητικού προήλθε κυρίως από την κατά 32,6% αύξηση των επιχειρηματικών δανείων η οποία χρηματοδοτήθηκε σε μεγάλο βαθμό από τη σημαντική αύξηση των υπολοίπων καταθέσεων προθεσμίας που ανήλθε σε 30,1% το αντίστοιχο διάστημα. Ο λόγος της μεγάλης αυτής ανόδου των υπολοίπων των συγκεκριμένων καταθέσεων είναι η άνοδος των επιτοκίων στη διατραπεζική αγορά

και αντίστοιχα η προσφυγή των καταθετών σε δεσμευμένες για μεγάλο χρονικό διάστημα υψηλότοκες καταθέσεις.

Επίσης μεγάλη αύξηση σημείωσε το υπόλοιπο των καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα, 68,9%, κυρίως λόγω της αύξησης των εισφορών για το ΤΕΚΕ.

Οι τόκοι των επιχειρηματικών δανείων, που αποτελούν και τη σημαντικότερη πηγή εσόδων από τόκους για την Τράπεζα, αυξήθηκαν κατά 40,2% το 2008, τόσο λόγω της αύξησης των μέσων υπολοίπων των δανείων όσο και της αύξησης του μέσου επιτοκίου χορήγησης. Αυτή η άνοδος των εσόδων από τόκους, αντισταθμίστηκε από την κατά 67,9% αύξηση των ακριβών προθεσμιακών καταθέσεων, δηλαδή καταθέσεων με μέσο επιτόκιο 4,93%.

Τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων την 31/12/2008 σημείωσαν αύξηση κατά 38,1% έναντι της 31/12/2007. Το μεγαλύτερο ποσοστό της αύξησης σημειώθηκε κυρίως στην αρχή της χρήσης 2008. Η αύξηση των μέσων υπολοίπων της καταναλωτικής πίστης κατά 17,8% την χρήση 2008 έναντι της χρήσης 2007 οφείλεται στην περιορισμένη κινητικότητα χορήγησης αντίστοιχων δανείων τους τελευταίους μήνες της χρήσης 2008.

Η μείωση της διαφοράς επιτοκίων δανείων και καταθέσεων, χωρίς τη διατραπεζική αγορά, από 4,83 μονάδες σε 3,91 εκατοστιαίες μονάδες το 2008 έναντι του 2007 οφείλεται αφενός στην αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων σε όλες τις κατηγορίες και αφετέρου στη διαφοροποίηση του μίγματος των καταθέσεων υπέρ των προθεσμιακών. Οι καταθέσεις προθεσμίας την 31/12/2008 αποτελούσαν το 77,6% του συνόλου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού.

Η άνοδος των επιτοκίων καταθέσεων προθεσμίας απέβη σημαντική για την Τράπεζα καθώς το μέσο επιτόκιο της χρήσης 2008 ανήλθε σε 4,93% έναντι 3,95% τη χρήση 2007. Η άνοδος αυτή, οφείλεται στις αρνητικές συνθήκες που διαμορφώθηκαν στις χρηματαγορές απόρροια της κρίσης ρευστότητας, ιδιαίτερα στο τελευταίο τρίμηνο της χρήσης 2008 και είχε αντίκτυπο στο σύνολο του τραπεζικού κλάδου εγχωρίως και διεθνώς.

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» για τις χρήσεις 2006-2008, αναλύεται ως ακολούθως:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Υποχρεωτικές καταθέσεις και διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	29,67	39,86	48,65
Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος	58,45	118,24	117,52
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	32,95	39,62	40,45
Σύνολο*	121,07	197,72	206,62
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην «Τράπεζα της Ελλάδος» (ΤΤΕ), με σκοπό τη διευκόλυνση των ενδοτραπεζικών συναλλαγών με την Κεντρική Τράπεζα, τις τράπεζες μέλη της και τα άλλα χρηματοπιστωτικά

ιδρύματα καθώς και των διασυνοριακών πληρωμών σε ευρώ και των εκκαθαρίσεων των υπηρεσιών Δίας Α.Ε. μέσω του συστήματος TARGET (Trans- European Automated Real – Time Gross Settlement Express Transfer System). Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος» ανήλθε σε ποσό ύψους € 117,52 εκατ. την 31/12/2008, από € 118,24 εκατ. την 31/12/2007 και € 58,45 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 101,06%.

Επιπλέον, η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις που αντιστοιχούν στο 2% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους. Οι εν λόγω καταθέσεις είναι έντοκες, με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της Ε.Κ.Τ. Συγκεκριμένα, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεωτικές Καταθέσεις και Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος» ανήλθε σε € 48,65 εκατ. την 31/12/2008, από € 39,86 εκατ. την 31/12/2007 και € 29,67 εκατ. την 31/12/2006 παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 64,0%.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμείο και Διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος», σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε σε € 206,62 εκατ. την 31/12/2008, από € 197,72 εκατ. την 31/12/2007 και € 121,07 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 70,7%.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Την 31/12/2008, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε € 483,88 από € 495,42 εκατ. την 31/12/2007 και € 574,90 εκατ. την 31/12/2006 και αφορούσε κυρίως σε τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά. Η σωρευτική μείωση κατά 15,8% οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων για την αύξηση των χορηγήσεων προς πελάτες.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών», σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2006-2008, διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

ΔΑΝΕΙΑ - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Επιχειρηματικά δάνεια	1.135,51	1.577,17	1.974,84
Στεγαστικά δάνεια	134,40	202,93	253,80
Καταναλωτικά δάνεια	35,02	64,23	107,65
Πιστωτικές Κάρτες	105,43	107,75	91,86
Λοιπά δάνεια	0,74	0,00	0,00
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών⁷	1.411,09	1.952,08	2.428,15
Μείον: Απομείωση και διαγραφές δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-35,14	-37,44	-43,44
Σύνολο *	1.375,95	1.914,64	2.384,71
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

⁷ Για μεγαλύτερη ανάλυση βλ. ενότητα 3.10.1.1 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων χρήσεων 2006 - 2008» και ειδικότερα την υποενότητα «Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων»

Σημειώνεται ότι για την περίοδο των χρήσεων 2006-2008 τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο διαμορφώθηκαν σε € 39,39 εκατ., € 143,62 εκατ. και € 191,27 εκατ. αντίστοιχα. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι δεν υπάρχει πληροφόρηση ανά κατηγορία (κατά ΣΤΑΚΟΔ 2003) για τα δάνειά της.

Την 31/12/2008 το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών», μετά από τις απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.384,71 εκατ. έναντι € 1.914,64 εκατ. την 31/12/2007 και € 1.375,95 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 73,3% λόγω της αντίστοιχης αύξησης των επιχειρηματικών δανείων κατά 73,9%, των στεγαστικών δανείων κατά 88,8% και των καταναλωτικών δανείων κατά 204,2%. Η Τράπεζα έχει μεγάλη διείσδυση στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων σε ΜμΕ με αποτέλεσμα τα επιχειρηματικά δάνεια να αποτελούν το 81,3% του συνόλου του εν λόγω λογαριασμού.

Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων την 31/12/2008 αποτέλεσαν το 1,8% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων κατά πελατών προ απομειώσεων έναντι αντίστοιχου ποσοστού 1,9% την 31/12/2007.

Σημειώνεται ότι πραγματοποιήθηκαν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της 31/12/2007 (απάλειψη απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της εταιρίας PROBANK LEASING Α.Ε. στη θυγατρική εταιρία PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε.) ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της 31/12/2008.

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων Διαθέσιμο προς Πώληση», σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2006-2008 διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	5,84	6,26	7,70
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.*	0,28	0,28	0,28
Venture Capital	0,06	1,04	1,02
Σύνολο**	6,18	7,58	9,00
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.» για τις χρήσεις 2006-2008 αφορά κυρίως μετοχές που κατέχει η Τράπεζα στην εταιρία Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. συνολικού ποσού € 0,27 εκατ.</i>			
<i>** Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δεν υπάρχει χρονικός περιορισμός διακράτησης. Η ένταξη των χρεογράφων στην κατηγορία αυτή δεν είναι δεσμευτική για τη Διοίκηση της Τράπεζας η οποία έχει τη δυνατότητα στο μέλλον να τα ρευστοποιήσει ή να τα εντάξει στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στο κόστος κτήσεως. Η αποτίμηση κάθε χρεογράφου της κατηγορίας αυτής γίνεται με βάση τις τρέχουσες τιμές ή, όπου δεν είναι διαθέσιμες, με τις αξίες που προκύπτουν από μοντέλα αποτίμησης. Το αποτέλεσμα της αποτίμησης σχηματίζει το αποθεματικό εύλογής αξίας, καταχωρείται στην καθαρή θέση, και στη πώληση του χρεογράφου επηρεάζει το αποτέλεσμα.

Στο υπόλοιπο της 31/12/2008 περιλαμβάνονται Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων ποσού € 7,70 εκατ. της θυγατρικής εταιρίας PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ. Το αντίστοιχο ποσό την 31/12/2007 διαμορφώθηκε σε € 6,26 εκατ. και την 31/12/2006 σε € 5,84 εκατ.

Η επένδυση σε Venture Capital αφορά την επενδυτική εταιρία του εξωτερικού «7L Capital Partners Emerging Europe L.P.» (Ενότητα 3.3.3.1 «Επενδύσεις περιόδου 2006-2008» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Τα μερίδια των Α/Κ και του Venture Capital αποτιμούνται στην εύλογη αξία και οι ζημίες ή τα κέρδη εγγράφονται στο αποθεματικό εύλογης αξίας. Την 31/12/2008 οι ζημίες ανέρχονταν σε € 1,64 εκατ. εκ των οποίων ποσό € 1,46 εκατ. αφορούσε την ζημιά που προέκυψε από την αποτίμηση των μεριδίων των Α/Κ και ποσό € 0,18 εκατ. ζημιά από την αποτίμηση των μεριδίων του Venture Capital. Το προαναφερθέν ποσό επιβάρυνε το λογαριασμό «Αποθεματικά Εύλογης Αξίας Χρεογράφων» των ιδίων κεφαλαίων. Δεν έχει γίνει αλλαγή χαρακτηρισμού του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ΔΛΠ 39.

Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Στο λογαριασμό «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων Διακρατούμενο μέχρι τη Λήξη» περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που η Διοίκηση του Ομίλου έχει τη δυνατότητα και την πρόθεση να κρατήσει μέχρι τη λήξη τους. Τα χρεόγραφα που διακρατούνται μέχρι τη λήξη αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων απομειώσεων τους και το αποτέλεσμα της αποτίμησης καταχωρείται στην καθαρή θέση.

Την 31/12/2008 το υπόλοιπο του λογαριασμού διαμορφώθηκε σε € 1,38 εκατ. παρουσιάζοντας μεταβολή 42,6% έναντι της 31/12/2007 που κυμάνθηκε στο € 0,97 εκατ.

Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο)

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών» διαμορφώθηκε σε € 7,34 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική μείωση ύψους 7,9%, από € 7,97 εκατ. την 31/12/2006. Η εν λόγω μεταβολή οφείλεται στη μείωση των ομολόγων των τραπεζών σε € 0,91 εκατ. την 31/12/2008 από € 1,46 εκατ. την 31/12/2006.

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	5,13	5,20	5,05
Ομόλογα τραπεζών	1,46	0,98	0,91
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	0,00	0,05	0,03
Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων	1,39	1,46	1,35
Σύνολο*	7,97	7,70	7,34
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (εμπορικό χαρτοφυλάκιο) περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που προορίζονται για μεταπώληση με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα αποτιμούνται στην εύλογη αξία

τους που προσδιορίζεται από τιμές που παρέχονται από χρηματιστηριακές αγορές, διαπραγματευτές χρεογράφων ή μοντέλα αποτίμησης. Τυχόν διαφορές εμφανίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών πράξεων».

Άυλα και ενσώματα πάγια

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Άυλα και Ενσώματα Πάγια» για τις χρήσεις 2006-2008, σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΣΩΜΑΤΕΣ ΑΚΙΝΗΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ			
ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Άυλα πάγια στοιχεία	4,97	5,19	4,69
Οικόπεδα	0,41	0,53	0,41
Κτίρια, Εγκαταστάσεις Κτιρίων	11,62	12,60	13,71
Έπιπλα, Μηχ/κός και λοιπός Εξοπλισμός	6,54	7,60	7,72
Μεταφορικά Μέσα	8,85	9,09	8,65
Μηχανολογικός εξοπλισμός	0,39	0,36	0,37
Αναπόσβεστες Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις	27,81	30,17	30,86
Σύνολο αναπόσβεστων Ασώματων και Ενσώματων Ακίνητοποιήσεων*	32,78	35,36	35,55
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>*Γιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Η αύξηση στο υπόλοιπο του λογαριασμού «Άυλα και Ενσώματα Πάγια», αφαιρουμένων των αποσβέσεων, κατά 8,5% την 31/12/2008 έναντι της 31/12/2006 οφείλεται σε επενδύσεις σε έπιπλα, μηχανογραφικό και λοιπό εξοπλισμό, σε εγκαταστάσεις κτηρίων καθώς και σε λογισμικό.

Η αύξηση των αναπόσβεστων ενσώματων παγίων προήλθε κυρίως από την αύξηση των παγίων των θυγατρικών εταιριών Probank Autoleasing A.E.T.E. και Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις A.E. και των επενδύσεων σε μηχανογραφικό εξοπλισμό. Τα άυλα πάγια στοιχεία αφορούν στην πλειοψηφία τους μηχανογραφικά προγράμματα.

Την 31/12/2008 δεν υπήρχε καμία συμβατική υποχρέωση για μελλοντική αγορά άυλων παγίων στοιχείων.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις» διαμορφώθηκε σε € 2,32 εκατ. την 31/12/2008 από € 0,96 εκατ. την 31/12/2006 και € 2,25 εκατ. την 31/12/2007, ενώ το υπόλοιπο του λογαριασμού «Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις» διαμορφώθηκε σε € 2,45 εκατ. την 31/12/2008 από € 1,63 εκατ. την 31/12/2006 και € 1,75 εκατ. την 31/12/2007. Η εν λόγω μεταβολή οφείλεται στη διαφορετική αντιμετώπιση των ορισμένων εσόδων και εξόδων βάσει των ΔΠΧΠ, σύμφωνα με τα οποία συντάσσονται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και στη φορολογική νομοθεσία που υπολογίζεται ο φόρος εισοδήματος.

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ισχύοντα ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται στις επόμενες οικονομικές περιόδους να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες διαφορές της περιόδου αναφοράς.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα υπόλοιπα του λογαριασμού «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	5,44	5,17	8,47
Λοιπές Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	0,04	0,22	0,92
Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	2,09	4,90	7,05
Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων διατραπεζικής	0,74	0,35	0,33
Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα	0,00	1,00	1,47
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	3,68	3,94	5,31
Δοσμένες εγγυήσεις	0,12	0,32	0,19
Συνεγγυητικό και Επικουρικό κεφάλαιο	0,76	0,72	0,76
Προκαταβολές προσωπικού	0,00	0,03	0,00
Παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση	1,44	0,77	1,04
Έξοδα επόμενων χρήσεων	0,46	0,43	0,43
Εκκαθάριση συναλλαγών από πιστωτικές κάρτες	0,22	0,74	1,15
Πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ	0,00	0,00	11,01
Λοιπά στοιχεία	6,79	1,78	3,85
Σύνολο*	21,78	20,37	42,00
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Το σύνολο των λοιπών στοιχείων ενεργητικού διαμορφώθηκε σε € 42,00 εκατ. την 31/12/2008 από € 21,78 εκατ. την 31/12/2006, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 92,8%. Στον εν λόγω λογαριασμό περιλαμβάνονται οι απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, οι δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων, ομολογιών και άλλων τοποθετήσεων καθώς και τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.

Η πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ αφορά στην αύξηση της εισφοράς των τραπεζικών ιδρυμάτων στο νεοσυσταθέν Ταμείο. Η πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ οφείλεται σε πρόσθετη εισφορά (πέραν της τακτικής εισφοράς) βάσει του Ν. 3714/08 στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων.

Οι παραγγελίες παγίων περιουσιακών στοιχείων για εκμίσθωση μειώθηκαν σωρευτικά κατά 27,8% από € 1,44 εκατ. την 31/12/2006 σε € 1,04 εκατ. την 31/12/2008 εξαιτίας κυρίως συγκεκριμένης σύμβασης της εταιρίας Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. που ίσχυε έως και τη χρήση 2006.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων την 31/12/2008 υπερδιπλασιάστηκαν σε σχέση με την 31/12/2006 εξαιτίας της μεγάλης αύξησης χορηγήσεων της Τράπεζας το αντίστοιχο διάστημα.

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα», σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς	45,00	0,00	90,00
Δάνεια τραπεζών	22,00	34,00	39,00
Σύνολο*	67,00	34,00	129,00
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Την 31/12/2008 ο «Δανεισμός Διατραπεζικής Αγοράς» διαμορφώθηκε σε € 90,00 εκατ., παρά την προσωρινή εξάλειψη του δανεισμού από τη διατραπεζική αγορά το 2007.

Την 31/12/2008 το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε € 129,00 εκατ., από € 34,00 εκατ. την 31/12/2007 και € 67,00 εκατ. την 31/12/2006, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 92,5%. Τα δάνεια από άλλες τράπεζες σε θυγατρικές εταιρίες, ήτοι Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε., παρουσίασαν αύξηση ύψους 14,7% την 31/12/2008 και διαμορφώθηκαν σε € 39,00 εκατ. από € 34,00 εκατ. την 31/12/2007. Οι θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας, έχοντας συνεχείς ανάγκες για νέα κεφάλαια εξαιτίας της ανάπτυξης του κύκλου εργασιών τους, απευθύνονται στην τραπεζική αγορά. Η Διοίκηση της Τράπεζας λόγω ηθελημένης μείωσης της εξάρτησης από συγκεκριμένους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων και των θυγατρικών της, υποστηρίζει το δανεισμό και από άλλους τραπεζικούς ομίλους εκμεταλλευόμενη έτσι ευνοϊκότερους όρους δανεισμού μέσω της διατραπεζικής αγοράς.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πελάτες», σε ενοποιημένη βάση, αποτελείται από τις καταθέσεις πελατών κάθε μορφής και αναλύεται εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Καταθέσεις όψεως εταιριών	142,50	187,70	147,95
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	64,73	87,88	79,11
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	6,74	22,58	15,68
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	350,17	367,33	326,73
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	979,27	1.431,61	1.850,73
Καταθέσεις προθεσμίας εταιριών	168,15	177,93	235,23
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	0,00	4,61	2,23
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών	16,65	28,19	29,25
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repos	4,70	4,58	4,79
Σύνολο*	1.732,91	2.312,41	2.691,70
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πελάτες» διαμορφώθηκαν σε € 2.691,70 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση ύψους 55,3% από € 1.732,91 εκατ. την 31/12/2006, διαμορφώνοντας έτσι τη σχέση δανείων (μετά απομειώσεων δανείων και λοιπών απαιτήσεων) προς καταθέσεις σε ποσοστό ύψους 88,6%. Η αύξηση των καταθέσεων οφείλεται στην ωρίμανση των καταστημάτων της Τράπεζας, καθώς και στην επέκταση του δικτύου της.

Το υπόλοιπο των «Καταθέσεων Προθεσμίας Ιδιωτών» διαμορφώθηκε σε € 1.850,73 εκατ. από € 979,27 εκατ. παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση ύψους 89,0%, αποτελώντας το μεγαλύτερο ποσοστό (68,8%) στο σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας, καθώς και οι καταθέσεις προθεσμίας εταιριών παρουσίασαν αύξηση ύψους 39,9%, εξαιτίας της γενικότερης αναζήτησης αποδοτικότερων καταθέσεων. Οι καταθέσεις όψεως ιδιωτών αυξήθηκαν κατά 22,2% το ίδιο διάστημα, ενώ οι καταθέσεις όψεως εταιριών δεν παρουσίασαν ιδιαίτερη μεταβολή.

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Λοιπά Στοιχεία Παθητικού», σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	54,54	19,12	17,36
Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	4,41	7,65	16,28
Δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	0,05	0,00	0,13
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	8,59	8,05	8,02
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	4,92	8,80	9,51
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1,34	1,52	1,79
Εσοδα επόμενων χρήσεων	0,26	1,05	0,20
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	6,58	6,76	6,68
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	1,92	4,92	1,19
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	3,46	3,51	3,00
Μερίσματα πληρωτέα	0,04	0,09	0,12
Λοιπές υποχρεώσεις	5,89	4,24	4,68
Εισφορά ΤΕΚΕ	0,83	1,13	6,88
Σύνολο*	92,83	66,85	75,84
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Την 31/12/2008 τα λοιπά στοιχεία παθητικού διαμορφώθηκαν σε € 75,84 εκατ. έναντι € 92,83 εκατ. τη χρήση με 31/12/2006, παρουσιάζοντας μείωση ύψους 18,3%, κυρίως λόγω της μείωσης του ποσού των επιταγών και εντολών πληρωτέων κατά 68,2% περίπου. Η μείωση αυτή, είναι αποτέλεσμα των συνήθων μεταβολών στις τρέχουσες συναλλαγές της Τράπεζας, αλλά και των διαφορών στις αργίες που προκύπτουν κατά τις τελευταίες μέρες κάθε χρήσης.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων υπερτριπλασιάστηκαν την 31/12/2008 σε σχέση με την 31/12/2006 λόγω της αύξησης των καταθέσεων σε απόλυτα μεγέθη κατά 55,3% αλλά και της αύξησης των επιτοκίων καταθέσεων. Επισημαίνεται ότι οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα του Ομίλου στην ίδια περίοδο υπερτριπλασιάστηκαν αντίστοιχα.

Τα ποσά που αντιστοιχούν στο λογαριασμό «Μερίσματα Πληρωτέα» αναφέρονται σε μερίσματα που δεν είχαν εισπραχθεί από τους δικαιούχους τους την 31/12 κάθε έτους.

Ίδια κεφάλαια

Ο λογαριασμός «Ίδια Κεφάλαια» του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 271,77 εκατ. την 31/12/2008 από € 263,40 εκατ. την 31/12/2007 και συμπεριλαμβάνει τα αποτελέσματα εις νέον ποσού € 34,85 εκατ. την 31/12/2008 έναντι € 27,32 εκατ. την 31/12/2007, το μετοχικό κεφάλαιο ύψους € 41,10 εκατ., διαιρούμενο σε 68.495.365 μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60, τα δικαιώματα μειοψηφίας ύψους € 7,71 εκατ. την

31/12/2008 έναντι € 7,23 εκατ. την 31/12/2007 και τα πάσης φύσεως αποθεματικά ποσού € 188,11 εκατ. την 31/12/2008 έναντι € 187,75 εκατ. την 31/12/2007.

Η αύξηση του αριθμού των μετοχών το 2007 οφείλεται στη διανομή 2 δωρεάν μετοχών σε κάθε 10 παλαιές, σύμφωνα με την από 19/04/2007 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, καθώς και στην άσκηση 48.973 δικαιωμάτων προαίρεσης από το προσωπικό του Ομίλου.

3.10.1.3 Κατάσταση Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2006-2008

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
Ποσά σε εκατ. € *	01/01/2006 – 31/12/2006	01/01/2007 – 31/12/2007	01/01/2008 – 31/12/2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες			
Κέρδη χρήσης προ φόρων	22,99	32,44	28,39
Προσαρμογές στα κέρδη για:			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	8,01	6,44	7,37
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	1,22	1,12	1,23
Εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης (Stock Option)	1,29	0,26	0,00
Κέρδη / (ζημιές) από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	-0,88	-0,47	0,19
Λοιπές παροχές	0,00	-0,07	0,00
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	0,07	0,47	0,37
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	12,12	14,10	19,01
Σύνολο Προσαρμογών	21,82	21,85	28,18
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες			
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος	-1,62	-10,19	-8,79
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	52,78	-36,25	106,96
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών	0,23	0,27	0,36
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	-297,84	-552,80	-489,08
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-0,62	1,41	-21,51
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες	269,97	579,50	379,29
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού	42,84	-26,64	8,38
Μεταβολή υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0,96	-0,67	-0,65
Σύνολο	111,51	8,92	31,54
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-6,47	-7,43	-6,99
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	105,04	1,49	24,55
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
Ποσά σε εκατ. € *	01/01/2006 – 31/12/2006	01/01/2007 – 31/12/2007	01/01/2008 – 31/12/2008
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	-9,32	-10,08	-9,13
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	-1,61	-1,33	-0,73
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	2,06	1,75	0,76
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-1,07	-0,98	-3,06
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη	0,00	0,00	-1,04
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες	-0,06	0,00	0,00
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την λήξη	0,67	0,24	0,62
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-9,33	-10,41	-12,58
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	80,54	0,03	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα	-4,16	-7,49	-11,14
Αγορά ιδίων μετοχών	-0,09	-0,07	-0,36
Πώληση ιδίων μετοχών	0,00	0,16	0,07
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	76,30	-7,37	-11,43
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	172,00	-16,29	0,54
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	494,28	666,28	650,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	666,28	650,00	650,54
<p>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</p>			
<p>* Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</p>			

3.10.1.4 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Ομίλου									
Αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής									
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες μετοχές	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2006, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	26,04	116,47	0,77	0,59	0,20	3,53	0,00	6,25	153,84
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων				0,34					0,34
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους						14,76		0,54	15,30
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιά) χρήσης	0,00	0,00	0,00	0,34	0,00	14,76	0,00	0,54	15,64
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	8,04								8,04
Αύξηση διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		72,36							72,36
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου λόγω εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	0,14	1,29							1,43
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης			0,76			-0,76			0,00
Σχηματισμός φορολογημένου αποθεματικού					0,05	-0,05			0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού					0,04	-0,04			0,00
Σχηματισμός λοιπών αποθεματικών					0,01	-0,01			0,00
Φόρος αποθεματικών					-0,03	0,03			0,00
Μεταβολές από αλλαγές ποσοστών σε θυγατρικές			0,00			-0,02		-0,03	-0,06
Διανομή μερισμάτων						-4,07		-0,11	-4,18
Αγορά Ιδίων μετοχών							-0,09		-0,09
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2006	34,22	190,12	1,53	0,93	0,26	13,37	-0,09	6,65	246,99

Ενημερωτικό Δελτίο για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρίας «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.»

Ποσά σε εκατ. €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες μετοχές	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1 Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.	34,22	190,12	1,53	0,93	0,26	13,37	-0,09	6,65	246,99
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων				0,32					0,32
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους						22,57		0,75	23,32
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιά) χρήσης	0,00	0,00	0,00	0,32	0,00	22,57	0,00	0,75	23,64
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο	6,84	-6,84	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου λόγω εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	0,03	0,26							0,29
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης			1,16			-1,16			0,00
Αύξηση φορολογημένων αποθεματικών ειδικών νόμων					0,08	-0,08			0,00
Διανομή μερισμάτων						-7,38		-0,17	-7,55
Αγορά ιδίων μετοχών							-0,07		-0,07
Πώληση ιδίων μετοχών							0,09		0,09
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2007	41,10	183,54	2,69	1,25	0,34	27,32	-0,07	7,23	263,39

Ενημερωτικό Δελτίο για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της εταιρίας «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.»

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες μετοχές	Δικαιώματα μειοψηφίας	Σύνολο
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2008	41,10	183,54	2,69	1,25	0,34	27,32	-0,07	7,23	263,39
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων				(1,23)					(1,23)
Κέρδη χρήσης μετά από φόρους						20,36		0,70	21,06
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιά) χρήσης	0,00	0,00	0,00	(1,23)	0,00	20,36	0,00	0,70	19,83
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο									0,00
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου λόγω εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης									0,00
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης			1,08			(1,08)			0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού					0,02	(0,02)			0,00
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (ίδια κεφάλαια)									0,00
Αύξηση φορολογημένων αποθεματικών ειδικών νόμων									0,00
Διανομή μερισμάτων						(10,95)		(0,22)	(11,17)
Αγορά ιδίων μετοχών							(0,36)		(0,36)
Σχηματισμός αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο					0,79	(0,79)			0,00
Λοιπές προσαρμογές			(0,00)			(0,00)		0,00	0,00
Πώληση ιδίων μετοχών						0,00	0,07		0,07
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008	41,10	183,54	3,77	0,02	1,15	34,85	(0,36)	7,71	271,77
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>									
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>									

3.10.1.5 Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Παρακάτω παρατίθενται ορισμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες των χρήσεων 2006-2008, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ (%)	2006	2007	2008
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ			
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	73,86%	75,47%	74,82%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες /Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	18,06%	18,53%	20,17%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ			
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	76,16%	72,28%	77,26%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	125,94%	120,77%	112,87%
Δάνεια / Καταθέσεις	79,40%	82,80%	88,60%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ	
Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες /Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΞΟΔΩΝ	
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Σύνολο λειτουργικών εξόδων / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	(Υποχρεώσεις προς πελάτες) / Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μείον απομείωση & λοιπές απαιτήσεις)
Δάνεια προς Καταθέσεις	Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μείον απομείωση & λοιπές απαιτήσεις)/ Υποχρεώσεις προς πελάτες

3.10.2 ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Η ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΕΡΔΩΝ

Η Τράπεζα δεν έχει ανακοινώσει οποιαδήποτε πρόβλεψη ή εκτίμηση της κερδοφορίας της ή άλλων μεγεθών της για την τρέχουσα ή τις επόμενες χρήσεις.

3.11 Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Οι παρακάτω πίνακες έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα για τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 και παρουσιάζουν τις συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη, οι οποίες ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24), τον Κανονισμό 1606/2002 και την ενότητα 19 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ)809/2004. Μέρος των συναλλαγών της Τράπεζας διενεργείται με τις συνδεδεμένες με την Τράπεζα εταιρίες PROBANK Leasing A.E., PROBANK Autoleasing A.E.T.E., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E., PROFUND A.E.Δ.Α.Κ. και PROFINANCE A.E., οι οποίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας, οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. Επιπλέον, σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας δεν υπάρχουν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα, όπως αυτά 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 ή με τους όρους που ισχύουν για το προσωπικό της Τράπεζας.

3.11.1 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών χρήσεων 2006 –2008

Οι αμοιβές των συνδεδεμένων προσώπων του Ομίλου, όπως αυτά ορίζονται εννοιολογικά στις διατάξεις του σχετικού Προτύπου (Δ.Λ.Π. 24) παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ. ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ			
Ποσά σε εκατ. € *	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	1,71	2,13	3,84
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	0,10	0,08	0,16
Σύνολο	1,81	2,21	4,00
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

3.11.2 Διεταιρικές Συναλλαγές Τράπεζας 2006 –2008

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτήν εταιριών για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2006, 31/12/2007 και 31/12/2008 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ			
Ποσά σε εκατ. € *	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Δάνεια χορηγηθέντα σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις			
Υπόλοιπα δανείων ⁸	106,57	102,50	130,19
Τόκοι χορηγήσεων	4,03	5,68	6,73
Λοιπά διεταιρικά έσοδα⁹			
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Leasing A.E. ¹⁰	0,07	0,16	0,27
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing A.E.T.E.	0,06	0,04	0,02
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E. ¹¹	0,07	0,11	0,11
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profund A.E.Δ.Α.Κ. ¹²	0,03	0,14	0,03
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance A.E.	0,00	0,00	0,00
Καταθέσεις Συνδεδεμένων επιχειρήσεων			
Υπόλοιπα καταθέσεων	0,95	1,53	17,13
Τόκοι καταθέσεων	0,00	0,03	0,26

⁸ - Η Τράπεζα έχει συνάψει την 23/12/2008 κοινό ομολογιακό δάνειο ύψους € 3 εκατ. με την εταιρία Probank Leasing A.E.T.E. με διάρκεια πέντε (5) έτη από την ημερομηνία έκδοσης.
 - Η Τράπεζα έχει συνάψει την 24/07/2007 και την 06/10/2008 κοινά ομολογιακά δάνεια ύψους € 80 εκατ. και € 20 εκατ. αντίστοιχα με την εταιρία Probank Leasing A.E. με διάρκεια για το κάθε ένα πέντε (5) έτη από την ημερομηνία έκδοσης.

⁹ - Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις υπομίσθωσης ακινήτων με τις εταιρίες Probank Leasing A.E., Profund A.E.Δ.Α.Κ. και Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E.
 - Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις μίσθωσης ανεξάρτητων υπηρεσιών με τις εταιρίες PROBANK Autoleasing A.E.T.E. και Profinance A.E.

¹⁰ - Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση συνεργασίας με τη θυγατρική της εταιρία PROBANK Leasing A.E. Η εν λόγω σύμβαση υπογράφηκε την 03/01/2008 και είναι ετήσιας διάρκειας με δυνατότητα ανανέωσης για τα επόμενα χρόνια. Το αντικείμενο της συνεργασίας είναι η χρήση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας για την προώθηση των εργασιών της Probank Leasing A.E. Συγκεκριμένα, βάσει της σύμβασης, η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση που απορρέει από την σύμβαση να παρέχει στην Probank Leasing A.E. τις ακόλουθες υπηρεσίες: δυνατότητα επικοινωνίας με τους πελάτες της Τράπεζας, ενημέρωσή τους σχετικά με το αντικείμενο εργασιών της Probank Leasing A.E., διακίνηση των σχετικών διαδικαστικών εγγράφων για την κατάρτιση των χρηματοδοτικών μισθώσεων και γενικά κάθε υπηρεσία που θα μπορούσε να συμβάλει στην πραγματοποίηση του σκοπού της Probank Leasing A.E.
 - Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση παροχής υπηρεσιών με την εταιρία Probank Leasing A.E. Η εν λόγω σύμβαση υπογράφηκε την 05/01/2007 και είναι ετήσιας διάρκειας.
 - Η Τράπεζα έχει συνάψει την 24/09/2002 δύο (2) συμβάσεις παροχής πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό με την εταιρία Probank Leasing A.E. Το συνολικό ποσό των πιστώσεων ανέρχεται σε € 130 εκατ. και € 150 εκατ. αντίστοιχα.

¹¹ Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση παροχής υπηρεσιών με την εταιρία Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E.

¹² Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις αντιπροσώπευσης για τη διάθεση και εξαγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, και θεματοφυλακής αμοιβαίου κεφαλαίου με την εταιρία Profund A.E.Δ.Α.Κ.

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ			
Ποσά σε εκατ. € *	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Λοιπά διεταιρικά έξοδα			
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance Α.Ε.	0,02	0,04	0,19
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε.	0,00	0,00	0,01
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	0,00	0,00	0,02
Απαιτήσεις από θυγατρικές			
Απαιτήσεις από θυγατρικές	0,06	1,04	0,40
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές			
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	0,00	0,05	0,08
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>			

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και οι τόκοι των χορηγήσεων και των καταθέσεων για όλα τα μέλη ΔΣ και διευθυντικά στελέχη του ομίλου σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 για την 31/12/2006, την 31/12/2007 και την 31/12/2008:

Ποσά σε εκατ. €*	Υπόλοιπο Δανείων	Καταθέσεις	Τόκοι Χορηγήσεων	Τόκοι Καταθέσεων
	31/12/2006	31/12/2006	31/12/2006	31/12/2006
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	3,68	15,04	0,17	0,22
	31/12/2007	31/12/2007	31/12/2007	31/12/2007
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	7,39	18,91	0,26	0,46
	31/12/2008	31/12/2008	31/12/2008	31/12/2008
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	11,90	21,78	0,63	0,68
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>				
<i>* Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>				

3.12 Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση του Ομίλου

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης, δεν έχει επέλθει καμία σημαντική αλλαγή στη χρηματοοικονομική ή εμπορική θέση του Ομίλου, από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2008 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, πλην της εκχώρησης δανείων ύψους € 49,5 εκατ. στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (βλ. ενότητα 4.1.1 «Δήλωση για την επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης»).

3.13 Μερισματική Πολιτική

Σύμφωνα με το Καταστατικό της και την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία, η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστο μέρισμα ίσο με το 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού, των εταιρικών βαρών και του αναλογούντος φόρου. Το ποσό του εγκριθέντος μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δυο (2) μηνών από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε της ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η μη διανομή μερίσματος επιτρέπεται μόνο μετά από απόφαση των μετόχων της Τακτικής Γ.Σ. με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία. Όμως στα πλαίσια των συστάσεων των εποπτικών αρχών για συντηρητική προσέγγιση στη διανομή μερίσματος για τη χρήση 2008 η πρόταση του Δ.Σ. προς την ΤΓΣ, ήταν για ποσοστό μικρότερο από 35%.

Η μερισματική πολιτική που ακολούθησε η Τράπεζα κατά την περίοδο 2006 – 2008 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ			
Ποσά σε εκατ. €	2006	2007	2008
Κέρδη προς διάθεση μετά από φόρους χρήσης, Λοιπούς Φόρους και Φόρους Φορολογικού Ελέγχου Προηγούμενων Χρήσεων Τράπεζας	13,30	20,55	19,22
Συνολικό Μέρισμα	7,38	10,95	6,16
% επί των Κερδών μετά από φόρους χρήσης, Λοιπούς Φόρους και Φόρους Φορολογικού Ελέγχου Προηγούμενων Χρήσεων	55,49%	53,27%	32,05%
Σταθμισμένος Αριθμός Μετοχών ⁽¹⁾	59.341.232	68.426.206	68.445.918
Μέρισμα ανά Μετοχή (σε €)	0,13	0,16	0,09
⁽¹⁾ Με βάση το σταθμισμένο μέσο όρο του αριθμού των μετοχών σε κυκλοφορία σύμφωνα με ΔΛΠ 33			
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.			

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 19/04/2007 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2006 αποφάσισε τη διανομή συνολικού μερίσματος ποσού € 7,38 εκατ. (€ 0,13 ανά μετοχή με τον αριθμό μετοχών τέλους χρήσης).

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 14/05/2008 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2007 αποφάσισε τη διανομή συνολικού μερίσματος ποσού € 10,95 εκατ. (€ 0,16 ανά μετοχή).

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 31/03/2009 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2008 αποφάσισε τη διανομή συνολικού μερίσματος ποσού € 6,16 εκατ. (€ 0,09 ανά μετοχή). Η διανομή μερίσματος ξεκίνησε την 08/04/2009.

Σημειώνεται ότι οι νέες μετοχές, που θα προέλθουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, θα δικαιούνται μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης 2009.

3.14 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO), η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), η Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) αποτελούν τα λοιπά διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά Όργανα της Τράπεζας.

Επίσης σύμφωνα με δήλωση της Τράπεζας τα ανώτερα διοικητικά της στελέχη είναι τα ακόλουθα:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα
Ιωάννης Τσιτσιρίδης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Ιωάννης Τσακιράκης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Κώστας Παπατριανταφύλλου	Βοηθός Γενικός Διευθυντής
Διονύσης Λεκοσιώτης	Επικεφαλής Μονάδων Καν. Συμμόρφωσης και Υπηρεσίας Ελέγχου Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Ενέργειες
Δημήτρης Σκίλαρης	Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής κατεύθυνσης, την εποπτεία της διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Τράπεζας, με απώτερο στόχο την ανάπτυξη της Τράπεζας και την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα με το νόμο.

Το Δ.Σ. συνεδριάζει τουλάχιστον μια φορά κάθε μήνα. Δύναται να συνεδριάζει και δια τηλεδιάσκεψης. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Δ.Σ. περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση. Εκπροσωπεί την Τράπεζα σε κάθε περίπτωση και ενώπιον όλων. Είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά στη διοίκηση, εκτός από τις περιπτώσεις εκείνες που, σύμφωνα με το νόμο ή το Καταστατικό της Τράπεζας, εμπíπτουν στη δικαιοδοσία της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Υιοθετεί τον Κώδικα Δεοντολογίας που εφαρμόζεται στο σύνολο του προσωπικού. Προς το σκοπό εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους τα μέλη του Δ.Σ. έχουν δικαίωμα ελεύθερης πρόσβασης σε ορθή, ουσιώδη και έγκαιρη πληροφόρηση. Επίσης επιτηρεί την τήρηση των διαδικασιών ενημέρωσης και επικοινωνίας.

Το Δ.Σ. έχει δικαίωμα να χορηγεί μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του επί συγκεκριμένων θεμάτων σε ένα ή περισσότερα μέλη του, στις Επιτροπές του, ή σε στελέχη και υπαλλήλους της Τράπεζας. Έχει επίσης δικαίωμα να εξουσιοδοτεί τον Διευθύνοντα Σύμβουλο να μεταβιβάζει περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες σε μέλη του προσωπικού της Τράπεζας. Τέλος μπορεί να εξουσιοδοτήσει την Εκτελεστική Επιτροπή και άλλες εσωτερικές επιτροπές, εξειδικεύοντας συγχρόνως τις σχετικές εντολές και γνωστοποιώντας την παροχή των σχετικών εξουσιοδοτήσεων.

Τα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας είναι τα εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
Δαμανάκης Μιλτιάδης	Πρόεδρος	Εκτελεστικό	Τραπεζικός
Παράβαλος Μαρίνος	Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό	Επιχειρηματίας
Σεπετάς Πέτρος	Αντιπρόεδρος	Μη εκτελεστικό	Βιομήχανος
Μουζακίτης Αλέξανδρος	Μέλος	Εκτελεστικό Γενικός Διευθυντής	Τραπεζικός
Κολυμάνης Δημήτρης	Μέλος	Εκτελεστικό Γενικός Διευθυντής	Τραπεζικός
Καψάσκης Στέφανος	Μέλος	Μη εκτελεστικό	Τραπεζικός – Σύμβουλος Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Απαιτήσεων
Παρασκευόπουλος Δημήτριος	Μέλος	Μη εκτελεστικό	Επιχειρηματίας
Φαφαλιός Στάμος	Μέλος	Μη εκτελεστικό	Επιχειρηματίας
Γυπαράκης Εμμανουήλ	Μέλος	Ανεξάρτητο – Μη εκτελεστικό	Οικονομολόγος- Τραπεζικός
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	Μέλος	Ανεξάρτητο – Μη εκτελεστικό	Limited Managing Director and Senior Advisor of Lazard Asset management
Σινιόσογλου – Τοσίτσας Μιλτιάδης	Μέλος	Ανεξάρτητο – Μη εκτελεστικό	Δικηγόρος
Χατζηπαύλου Πάυλος	Μέλος	Ανεξάρτητο – Μη εκτελεστικό	Οικονομολόγος – Τραπεζικός

Το ανωτέρω Δ.Σ. της Τράπεζας εκλέχθηκε την 14/05/2008 και συγκροτήθηκε σε σώμα την 15/05/2008. Η θητεία του είναι τριετής και λήγει την 30/06/2011.

Σημειώνεται ότι οι κ.κ. Δαμανάκης, Παράβαλος, Σεπετάς, Μουζακίτης, Κολυμάνης, Παρασκευόπουλος, Γυπαράκης και Ζαγοραίος, ασκούν τα καθήκοντά τους ως μέλη του Δ.Σ. από την 18/07/2001 (ίδρυση Τράπεζας), οι κ.κ. Καψάσκης και Χατζηπαύλου από την 27/06/2003 (απόφαση Γ.Σ.), ενώ ο κ. Φαφαλιός από την 31/03/2006 (απόφαση Γ.Σ.).

Η διεύθυνση των ανωτέρω μελών του Δ.Σ. είναι η Λεωφόρος Συγγρού 332, Τ.Κ. 176 73, Καλλιθέα.

Δομή του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Τράπεζας, το Δ.Σ. αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Τα εκτελεστικά μέλη ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της Τράπεζας, ενώ τα μη εκτελεστικά είναι επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Ο συνολικός

αριθμός των μελών είναι δώδεκα, από τα οποία τρία είναι εκτελεστικά ενώ τα υπόλοιπα μη εκτελεστικά.

Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών τέσσερα είναι ανεξάρτητα μέλη. Τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γ.Σ. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. πρέπει κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και να μην έχουν σχέση εξάρτησης με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα.

- Σχέση εξάρτησης υπάρχει όταν μέλος του Δ.Σ. διατηρεί επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την Τράπεζα ή με συνδεδεμένη με αυτή επιχείρηση η οποία σχέση από τη φύση της επηρεάζει την επιχειρηματική της δραστηριότητα, όταν ιδίως είναι σημαντικός προμηθευτής ή πελάτης της Τράπεζας.
- Σημαντικός προμηθευτής θεωρείται αυτός ο οποίος παρέχει πάγια, αναλώσιμα υλικά και υπηρεσίες με ποσοστό > 10% του ετήσιου κύκλου εργασιών της Τράπεζας.
- Σημαντικός πελάτης θεωρείται αυτός ο οποίος τηρεί εγκεκριμένο πιστωτικό όριο > 5% των ιδίων λογιστικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

Επίσης ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. δεν θεωρείται όποιος:

- είναι πρόεδρος του Δ.Σ. ή διευθυντικό στέλεχος της Τράπεζας,
- καθώς και εάν έχει τις άνω ιδιότητες ή είναι εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. σε συνδεδεμένη με την Τράπεζα επιχείρηση κατά την έννοια του νόμου¹³, ή
- διατηρεί σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής με την Τράπεζα ή τις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις ή
- έχει συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού ή είναι σύζυγος εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. ή διευθυντικού στελέχους ή μετόχου που συγκεντρώνει την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας ή συνδεδεμένης με αυτήν επιχείρησης κατά την έννοια του νόμου¹⁴.

Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας της Τράπεζας το Δ.Σ.:

- Είναι αρμόδιο για την κατάρτιση και έγκριση τεκμηριωμένου Επιχειρησιακού Σχεδίου με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους και σαφείς επιχειρησιακούς στόχους, τόσο για την ίδια την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο. Επιβλέπει τη διοίκηση και παρέχει την καθοδήγηση για την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας.
- Εξετάζει και εγκρίνει, σε ετήσια βάση, τη φιλοσοφία και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου της Τράπεζας.

¹³ Κατά την έννοια του άρθρου 42^ε του Κ.Ν. 2190/1920.

¹⁴ Κατά την έννοια του άρθρου 18 παρ.3 του Κ.Ν. 2190/1920.

- Εξασφαλίζει την εφαρμογή από την Τράπεζα και τον Όμιλο, πολιτικών κατάλληλων για την προσέλκυση, διατήρηση, αξιοποίηση, εξέλιξη και ανταμοιβή στελεχών και υπαλλήλων υψηλού επιπέδου ως προς την επαγγελματική κατάρτιση και το ήθος.
- Προάγει την ανάπτυξη νοοτροπίας αντικειμενικής αξιολόγησης της προσπάθειας και την δημιουργία και διατήρηση πλαισίου αξιών και κινήτρων για την ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού σε κάθε επίπεδο του Ομίλου της Τράπεζας.
- Αξιολογεί την απόδοση και εισηγείται στη Γενική Συνέλευση τις αποδοχές, σε ετήσια βάση, των Βοηθών γενικών Διευθυντών, των Αναπληρωτών Γενικών Διευθυντών, των Γενικών Διευθυντών, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των μελών των επιτροπών.
- Επιλέγει, επιτηρεί και αντικαθιστά εκτελεστικά μέλη του (σε περίπτωση παραίτησης ή έκπτωσης) και καταγράφει σχεδιασμό διαδοχής τους.
- Επιτηρεί την τήρηση των διαδικασιών ενημέρωσης και επικοινωνίας.
- Διασφαλίζει την τήρηση διαφανούς διαδικασίας για πρόταση εκλογής νέων μελών του Δ.Σ.
- Διασφαλίζει ότι η σύνθεση, η δομή, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του ΔΣ της Τράπεζας βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με όλες τις διατάξεις των σχετικών νομικών και κανονιστικών πλαισίων και στοχεύουν στην εναρμόνιση της εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου της Τράπεζας με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Προς επίτευξη αυτού του στόχου, εγκρίνει και εξετάζει τακτικά τον «Κανονισμό Λειτουργίας», το Διάγραμμα Εξουσιών της Διοίκησης, τους κανονισμούς και τις πρακτικές των Επιτροπών, τον Εσωτερικό Κανονισμό.
- Διασφαλίζει την τήρηση του πνεύματος του «Κανονισμού Λειτουργίας» και την υιοθέτηση σχετικών πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης από τις εταιρίες του Ομίλου της Τράπεζας.
- Διασφαλίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου του ΔΣ, την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου και του οικονομικού ελέγχου, του Ομίλου της Τράπεζας. Αξιολογεί το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου σε ετήσια βάση και διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα και την ανεξαρτησία των ελεγκτών της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επιθεώρησης καθώς και της μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Διορίζει και παύει, όταν κρίνεται απαραίτητο, τον Επικεφαλής της μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου (Επιθεώρησης), με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου και κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου εξετάζει και εγκρίνει, τις ετήσιες και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και την ετήσια έκθεση συναλλαγών με συνδεδεμένες επιχειρήσεις, η οποία υποβάλλεται στους μετόχους. Διασφαλίζει την επιμελή κατάρτιση όλων των οικονομικών και μη οικονομικών, τακτικών ή ειδικών ανακοινώσεων και εξετάζει τα τριμηνιαία αποτελέσματα πριν από τη δημοσιοποίησή τους.
- Διασφαλίζει, με τη στήριξη της Επιτροπής Ελέγχου, ότι η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου της Τράπεζας έχουν διαμορφώσει και τηρούν Κώδικα Δεοντολογίας υψηλού επιπέδου για τη διοίκηση και τις οικονομικές υπηρεσίες της Τράπεζας και του Ομίλου της.

- Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν διαμορφώσει και τηρούν Κώδικα Συμπεριφοράς για τους υπαλλήλους του Ομίλου Τράπεζας που ανταποκρίνεται στις βέλτιστες πρακτικές.
- Εξετάζει και εγκρίνει σημαντικές συναλλαγές, όπως αυτές ορίζονται από τον κανονισμό πιστοδοτήσεων και προμηθειών ή άλλες συναλλαγές στρατηγικής σημασίας, που υποβάλλονται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο προς έγκριση. Εξετάζει και εγκρίνει κάθε απόκτηση, από τον Όμιλο της Τράπεζας, συμμετοχών σε άλλες εταιρίες, πλην των περιπτώσεων που η απόκτηση γίνεται για αμιγώς χρηματοοικονομικούς λόγους.
- Εξετάζει και κάνει προτάσεις προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων για την έγκριση συναλλαγών μεταξύ του Ομίλου της Τράπεζας και μελών του ΔΣ, οι οποίες δεν απαγορεύονται κατά το εταιρικό δίκαιο, όταν αυτές είναι έξω από τα πλαίσια των τρεχουσών συναλλαγών της Τράπεζας (η των θυγατρικών της) με τους πελάτες της.
- Αποφασίζει επί οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο προβλέπεται βάσει των διατάξεων νόμων και κανονισμών του Εσωτερικού Κανονισμού και του Κανονισμού Εργασίας της Τράπεζας, ή το οποίο ο Πρόεδρος του ΔΣ θεωρεί σημαντικό για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Αρμοδιότητες των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Οι αρμοδιότητες των εκτελεστικών, των μη εκτελεστικών και των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3016/2002, χωρίς να θίγονται οι σχετικές ρυθμίσεις του Καταστατικού και του Κ.Ν. 2190/1920 προσδιορίζονται διακριτά ως ακολούθως.

Μεταξύ των αρμοδιοτήτων των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται:

- η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος
- η διαμόρφωση οράματος, στρατηγικής κατεύθυνσης, εταιρικών στόχων και επιχειρηματικών σχεδίων για το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας σύμφωνα με τις αποφάσεις του Δ.Σ.
- η ανάπτυξη, εφαρμογή και επικοινωνία των πολιτικών και προγραμμάτων δράσης σε συμφωνία με τις αποφάσεις του Δ.Σ.
- η διαμόρφωση στόχων, πολιτικής και ορίων για την Διαχείριση των Κινδύνων σε συνολικό επίπεδο και η συμμετοχή στην έγκριση της πολιτικής για την Διαχείριση των Κινδύνων Αγοράς
- η διασφάλιση ότι τα ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αποτελεσματική διαχείριση Κινδύνων Αγοράς σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική και η συστηματική παρακολούθηση της αντιμετώπισης των κινδύνων
- η εξασφάλιση συστηματικής και διαρκούς επικοινωνίας με πελάτες, επενδυτές, υπαλλήλους, εποπτικές αρχές, κοινό και άλλους φορείς
- ο καθορισμός σαφών επιχειρησιακών στόχων και πολιτικών στα ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη στους επιχειρησιακούς τομείς ευθύνης τους
- ο απολογισμός του έργου του επιχειρησιακού τομέα ευθύνης τους και η ενημέρωση του Δ.Σ.

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων
- η εξασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας.
- η συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της Τράπεζας
- η εκπροσώπηση της Τράπεζας
- η ευθύνη υλοποίησης αποφάσεων Γ.Σ.

Μεταξύ των αρμοδιοτήτων των μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. περιλαμβάνονται:

- η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της Τράπεζας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος
- η παρακολούθηση εφαρμογής πολιτικής και ορίων για τη Διαχείριση των Κινδύνων σε συνολικό επίπεδο
- η παρακολούθηση εξασφάλισης συστηματικής και διαρκούς επικοινωνίας τόσο προς τα έσω όσο και προς τα έξω
- η παρακολούθηση της συνεπούς υλοποίησης της επιχειρησιακής στρατηγικής της Τράπεζας με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων
- η παρακολούθηση ότι ο επιχειρηματικός σχεδιασμός για την επίτευξη των εταιρικών στόχων είναι σύμφωνος με τις αποφάσεις της Γ.Σ.
- ο έλεγχος της τήρησης των αρχών Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Διαδικασία Εκλογής του Δ.Σ.

Σύμφωνα με το Κ.Ν. 2190/1920 και το καταστατικό της Τράπεζας της αναφορικά με τη διαδικασία εκλογής του Δ.Σ. της Τράπεζας, σημειώνονται τα εξής:

Εάν για οποιοδήποτε λόγο κενωθεί μία ή περισσότερες θέσεις συμβούλων, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέξει συμβούλους σε αντικατάσταση. Η ανωτέρω εκλογή γίνεται με απόφαση των μελών που απέμειναν, εάν είναι τουλάχιστον τρία (3), και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται.

Η απόφαση της εκλογής δημοσιοποιείται μέσω της κατάλληλης οδού και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση. Σε αυτή μπορεί να αντικατασταθούν οι εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη.

Η εκλογή των ως άνω συμβούλων είναι υποχρεωτική όταν ο αριθμός των συμβούλων που απέμειναν δεν υπερβαίνει το ήμισυ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως ήταν πριν την κένωση μίας ή περισσότερων θέσεων συμβούλων.

Ως παραίτηση το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να θεωρήσει την επί πέντε (5) συνεχείς μήνες αποχή συμβούλου στις Συνεδριάσεις. Δεν μπορούν να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συγχρόνως πρόσωπα που συνδέονται με συγγένεια εξ αίματος ή αγχιστείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρίας και σε οποιοδήποτε άλλο γραφείο τηρεί η Εταιρία εντός του νομού της έδρας της, συνέρχεται δε για συνεδρίαση τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα, εκτάκτως δε όποτε ο

Πρόεδρος το συγκαλέσει, ορίζοντας συγχρόνως και τα προς συζήτηση θέματα. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει μέσα σε πέντε (5) ημέρες από την εκλογή των μελών του, για να εκλέξει με μυστική ψηφοφορία τον Πρόεδρο αυτού, το Διευθύνοντα Σύμβουλο, και έναν έως τρεις Αντιπρόεδρους. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου και στον Πρόεδρο αυτού. Αν ο Πρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, τον αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος ή σε περίπτωση περισσοτέρων Αντιπροέδρων, ο αρχαιότερος. Εάν απουσιάζουν ή κωλύονται όλοι οι Αντιπρόεδροι, τα καθήκοντα του Προέδρου ασκεί ένας εκ των Συμβούλων, που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει τον αναπληρωτή του Διευθύνοντος Συμβούλου σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος αυτού. Ο Πρόεδρος ή ο αναπληρωτής αυτού συγκαλεί και διευθύνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εκπροσώπηση της Τράπεζας

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει με ομόφωνη απόφασή του, στον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο τις εξουσίες διαχείρισης και εκπροσώπησης της Τράπεζας και τον εξουσιοδότησε να δεσμεύει την εταιρία με μόνη την υπογραφή του, να ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό της και να αναλαμβάνει εγκύρως υποχρεώσεις έναντι τρίτων, για όλα τα θέματα που καθ' οιονδήποτε τρόπο συμβάλλουν στην επίτευξη του σκοπού της εταιρίας.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εξουσιοδοτήσει τον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο να μεταβιβάζει μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του, καθορίζοντας την έκταση της εξουσιοδότησης, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε υπαλλήλους της Τράπεζας που υπηρετούν στη Διοίκηση ή στα υποκαταστήματα αυτής, να παρέχει σε αυτούς δικαίωμα υπογραφής και να αναθέτει την εκπροσώπηση της εταιρίας σε πληρεξούσιους δικηγόρους ή και σε άλλα πρόσωπα.

Ειδικότερα σύμφωνα με την εγκύκλιο της Διοίκησης 10/01/2005 κατ' εξουσιοδότηση του Προέδρου και Διευθύνοντα Συμβούλου η Τράπεζα εκπροσωπείται και δεσμεύεται έναντι τρίτων με τις υπογραφές των εξουσιοδοτημένων προς τούτο υπαλλήλων της υπογραφόντων κάτω από την εταιρική της επωνυμία.

Η Τράπεζα δεσμεύεται με 2 είδη υπογραφών :

1. Πρώτη (Α) υπογραφή
2. Δεύτερη (Β) υπογραφή.

Για την εκπροσώπηση και δέσμευση της Τράπεζας απαιτούνται για λόγους ασφαλείας, πρόληψης και ελέγχου 2 υπογραφές από τις οποίες η μία τουλάχιστον πρέπει να είναι πρώτη (Α) υπογραφή. Αναλυτικότερα, κάθε έγγραφο που δεσμεύει την Τράπεζα πρέπει να έχει :

Μόνη την υπογραφή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνοντος Συμβούλου, ή

την υπογραφή ενός Γενικού Διευθυντή ή Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή και ενός εκπροσώπου της Τράπεζας που έχει πρώτη ή δεύτερη υπογραφή, ή

την υπογραφή ενός εκπροσώπου της Τράπεζας που έχει πρώτη υπογραφή και ενός που έχει πρώτη ή δεύτερη υπογραφή.

Για την οπισθογράφηση τίτλων εις διαταγή για τη μεταβίβαση αυτών σε άλλες Τράπεζες και για την αλληλογραφία, όταν δεν αναλαμβάνεται υποχρέωση, αρκεί η υπογραφή ενός εκπροσώπου που έχει πρώτη ή δεύτερη υπογραφή.

Η αρχή της δυαδικότητας των υπογραφών εντάσσεται στο γενικό κανόνα περί διαφάνειας συναλλαγών και ασφάλειας λειτουργιών της Τράπεζας. Στα πλαίσια της εύρυθμης λειτουργίας των υπηρεσιακών μονάδων η αρχή της δυαδικότητας των υπογραφών ισχύει με την επιπλέον προϋπόθεση ότι αμφότερες οι υπογραφές ανήκουν στην ίδια υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας. Ρητά καθορίζεται ότι απαγορεύεται η ανάληψη οποιασδήποτε δέσμευσης ή υποχρέωσης της Τράπεζας με τη σύμπραξη υπογραφών που ανήκουν σε διαφορετικές υπηρεσιακές μονάδες εκτός αν υπάρχει ειδική προς τούτο έγκριση Διοικήσεως της Τράπεζας.

Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Στον κατωτέρω πίνακα παρουσιάζονται τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και οι επικεφαλής των εποπτικών οργάνων της Τράπεζας:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα
Διευθυντικά στελέχη	
Τσακίρακης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Τσιτσιρίδης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	Βοηθός Γενικός Διευθυντής
Επικεφαλής Εποπτικών οργάνων	
Σκίλαρης Δημήτρης	Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
Λεκοσιώτης Διονύσης	Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η διεύθυνση των ανωτέρω στελεχών είναι η Λεωφόρος Συγγρού 332, Τ.Κ. 176 73, Καλλιθέα.

Ακολούθως παρατίθενται τα βιογραφικά σημειώματα των μελών των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών:

Δαμανάκης Μιλτιάδης - Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

Ο κ. Δαμανάκης Μιλτιάδης (ετών 70) είναι ιδρυτικό μέλος της Τράπεζας. Η τραπεζική του σταδιοδρομία ξεκίνησε στην American Express το 1968 και συνεχίστηκε το 1975 στην Τράπεζα Εργασίας, όπου διετέλεσε Γενικός Διευθυντής από το 1995 έως το 2000. Έχει διατελέσει Πρόεδρος στις εταιρίες «Πρόοδος Ελληνικές Επενδύσεις» (εταιρία επενδύσεων χαρτοφυλακίου), «Ergobank International», και μέλος Δ.Σ. στις εταιρίες «Goody's A.E.», «ΔΙΑΣ» Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε., «Chipita A.E.» και «Eurodrive A.E.».

Το 2001 προχώρησε στην ίδρυση του ομίλου της Τράπεζας PROBANK με ομάδα έμπειρων τραπεζικών στελεχών.

Είναι κάτοχος πτυχίου του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ), μεταπτυχιακού διπλώματος (M.A.) του Πανεπιστημίου Cornell, N.Y. και διδακτορικού διπλώματος (Ph.D) του Πανεπιστημίου North Carolina, Chapel Hill.

Παράβαλος Μαρίνος - Αντιπρόεδρος - Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Παράβαλος Μαρίνος (ετών 60) είναι επιχειρηματίας. Είναι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Winvest A.E. (Συμμετοχών-Εκμετάλλευσης Ακινήτων Τεχνικών-Συμβουλευτικών Υπηρεσιών). Έχει διατελέσει πρόεδρος της «Π. Κωτσόβολος ΑΕΒΕ» από το 1978 έως το 2001. Επίσης, έχει διατελέσει Πρόεδρος των «Ράδιο Αθήναι ΑΕΒΕΤΕ» και «One Way Πληροφορική ΑΕΒΕ».

Στο παρελθόν έχει εκλεγεί πρόεδρος του ΣΕΛΠΕ (Σύνδεσμος Επιχειρήσεων Λιανικής Πωλήσεως Ελλάδος), ο οποίος είναι ο μεγαλύτερος εργοδοτικός φορέας του σύγχρονου λιανικού εμπορίου.

Ο κ. Παράβαλος έχει σπουδάσει δημοσιογραφία καθώς και στην Πάντειο Σχολή Πολιτικών Επιστημών.

Σεπετάς Πέτρος - Αντιπρόεδρος- Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Σεπετάς Πέτρος (ετών 52) είναι βιομήχανος. Είναι ιδρυτής, Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος των εταιριών Petcom Hellas (Βιομηχανία Πλαστικών Ειδών Συσκευασίας), της Ηπειρωτική Βιομηχανία Εμφιαλώσεων Α.Ε. (Πρότυπος Βιομηχανία Εμφιαλώσεως Μεταλλικού Νερού) με διακριτικό τίτλο (ΒΙΚΟΣ) και της Σίτυ Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (Εταιρία Διαχειρίσεως Ακινήτων). Έχει εργαστεί σε διάφορες εταιρίες και έχει εμπειρία άνω των είκοσι ετών στη διοίκηση επιχειρήσεων. Έχει διατελέσει αντιπρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχανιών Βορείου Ελλάδος. Είναι Πρόεδρος του Συνδέσμου Εταιριών Εμφιαλώσεων Νερού.

Είναι κάτοχος πτυχίου Πολιτικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβειο Πολυτεχνείο (1979) με μεταπτυχιακές σπουδές (MBA in Banking and Finance) στο Hofstra University, N.Y. (USA) (1986).

Μουζακίτης Αλέξανδρος – Εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Μουζακίτης Αλέξανδρος (ετών 62) είναι τραπεζικός. Είναι ιδρυτικό μέλος και Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας. Εργάζεται από το 1970 σε εταιρίες πληροφορικής, ενώ το 1982 προσελήφθη στην πρώην Τράπεζα Εργασίας. Εργάστηκε σαν προϊστάμενος και υποδιευθυντής της Διεύθυνσης Πληροφορικής καθώς και σαν αναπληρωτής Διευθυντής της ίδιας Διεύθυνσης. Από το 1998 κατείχε τη θέση του Διευθυντή και ήταν υπεύθυνος για την κλασσική Τραπεζική. Ανάμεσα στα άλλα ήταν υπεύθυνος της αναβάθμισης και βελτίωσης της αποδοτικότητας του τομέα Λειτουργιών καθώς και της τεχνολογικής υποδομής των κεντρικών συστημάτων, για την εγκατάσταση και υποστήριξη της υποδομής του πληροφοριακού κέντρου της Διεύθυνσης Διαθεσίμων της Τράπεζας. Εργάστηκε σαν IT Manager στην EFG Eurobank Ergasias.

Είναι κάτοχος πτυχίου Ηλεκτρονικού Μηχανικού με μεταπτυχιακές σπουδές σε Τηλεπικοινωνίες και Βιομηχανικό Αυτοματισμό και έχει παρακολουθήσει σειρά εξειδικευμένων τεχνικών προγραμμάτων συνολικής διάρκειας περίπου 2,5 ετών.

Κολυμάνης Δημήτριος – Εκτελεστικό μέλος - Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Κολυμάνης Δημήτριος (ετών 53) είναι τραπεζικός. Είναι ιδρυτικό μέλος της Probank. Η τραπεζική του προϋπηρεσία ξεκίνησε το 1981 στην πρώην Τράπεζα Εργασίας στην οποία κατείχε διάφορες διευθυντικές θέσεις. Συγκεκριμένα, ήταν υποδιευθυντής και Αναπληρωτής Διευθυντής στο κεντρικό Λογιστήριο, μέλος της ομάδας υποστήριξης της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού της

τράπεζας, Εσωτερικός ελεγκτής της ΑΕΔΑΚ. Απεχώρησε το 2001 ως Γενικός Διευθυντής της Χρηματοπιστηριακής Εργασίας.

Είναι κάτοχος πτυχίου του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ).

Καψάσκης Στέφανος – Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Καψάσκης Στέφανος (ετών 50) είναι τραπεζικός και σύμβουλος επενδύσεων κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών. Έχει εργαστεί στο εξωτερικό σαν σύμβουλος μηχανικός και στην Τράπεζα Εργασίας, στο κατάστημα Λονδίνου, ως υπεύθυνος ίδρυσης του καταστήματος, μετέπειτα ως Αναπληρωτής Διευθυντής και κατόπιν ως Διευθυντής του. Έχει διατελέσει μέλος Δ.Σ. της Ergobank Intl. και διευθυντής επενδύσεων της Εμπορικής Κεφαλαίου στην Αθήνα.

Είναι εταίρος και διαχειριστής της Seven Lamda Capital Advisors ΕΠΕ με αντικείμενο δραστηριότητας την παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κεφάλαια επενδυτικών συμμετοχών.

Είναι κάτοχος πτυχίου Χημικού Μηχανικού καθώς επίσης και μεταπτυχιακού διπλώματος (M.A.) και διδακτορικού διπλώματος (Ph. D) στο ίδιο αντικείμενο από το πανεπιστήμιο του Cambridge. Είναι μέλος της Hellenic Bankers Association – UK από το 1994. Τέλος έχει υπάρξει κάτοχος της άδειας των Αγγλικών Εποπτικών Αρχών για Επενδύσεις (SFA Registered Persons Examination for Securities Representatives).

Παρασκευόπουλος Δημήτριος - Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Παρασκευόπουλος Δημήτριος (ετών 61) είναι επιχειρηματίας. Ήταν ο ιδρυτής και Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος της εισηγμένης στο Χ.Α. εταιρίας Eurodir ΑΒΕΓΕ έως το 2006. Συμμετέχει στο Δ.Σ. των εξής εταιριών: Πρόεδρος Υφαντουργική Α.Ε. (Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος), Forest Park SRL, με έδρα το Βουκουρέστι Ρουμανίας, και Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Vision Invest SRL, επίσης με έδρα το Βουκουρέστι Ρουμανίας. Οι εταιρίες έχουν σαν αντικείμενο δραστηριότητας την υφαντουργική και την ακίνητη περιουσία.

Έχει διατελέσει Αντιπρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχανιών Πλαστικών Ελλάδος.

Είναι κάτοχος πτυχίου του Πάντειου Πανεπιστημίου (Τμήμα Δημόσιας Διοίκησης)

Φαφαλιός Στάμος – Μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Φαφαλιός Στάμος (ετών 57) του Ιωάννου είναι επιχειρηματίας. Ασχολείται με Shipbroking, αρχιτεκτονική και Real Estate Management. Συμμετέχει στη διοίκηση της Fafalios LTD, στην C & F Architects and Real Estate Management και στη Meandros Shipstores LTD.

Έχει διατελέσει μέλος Δ.Σ. της «London Steam Ship Organization» και της «Hellenic Mutual War Risks Assoc.». Επίσης έχει διατελέσει μέλος διάφορων μη κερδοσκοπικών και πολιτιστικών οργανισμών.

Έχει τιμηθεί με το βραβείο ΚΟΥΡΟΣ για την κοινωνική προσφορά από τη Λέσχη Επιχειρηματικότητας.

Ο κ. Φαφαλιός έχει σπουδάσει οικονομικές επιστήμες στο Oxford Brookes University (Oxford Polytechnic) και έχει λάβει πτυχίο Diploma από το Study Centre for the History of Arts. Τέλος, έχει σπουδάσει και στο Architectural Association.

Γυπαράκης Εμμανουήλ - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (Μέλος Audit Committee)

Ο κ. Γυπαράκης Εμμανουήλ (ετών 70) είναι τραπεζικός. Ξεκίνησε από την Τράπεζα της Ελλάδος το 1965 όπου και εξάντλησε την ιεραρχία φθάνοντας το βαθμό του Διευθυντή-Συμβούλου. Κατείχε διάφορες θέσεις, περιλαμβανομένης αυτής του Διευθυντή Συναλλάγματος. Απεχώρησε από την Τράπεζα της Ελλάδος το 1997.

Έχει διατελέσει μέλος διάφορων Επιτροπών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στην Τράπεζα της Ελλάδος στις επιτροπές «Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων», «Διαχείρισης Συναλλαγματικών Διαθεσίμων» «Συναλλάγματος», κ.ά. Στο εξωτερικό ήταν μέλος της «Υποεπιτροπής Νομισματικής Πολιτικής της Επιτροπής Διοικητών των Κεντρικών Τραπεζών των χωρών-μελών της ΕΕ», καθώς και άλλων επιτροπών («Στατιστική, Νομισματικά μεγέθη και Ισοζύγιο Πληρωμών», της «Κίνησης Κεφαλαίων» του ΟΟΣΑ.).

Είναι κάτοχος πτυχίου της ΑΣΟΕΕ (Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών) και διδακτορικού διπλώματος (Ph.D.) του York University, Αγγλίας.

Ζαγοραίος Αλέξανδρος – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Ζαγοραίος Αλέξανδρος (ετών 71) είναι οικονομολόγος και έχει μεγάλη εμπειρία σε θέματα επενδύσεων στο εξωτερικό. Κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην εταιρία Lazard Asset Management, Νέας Υόρκης των ΗΠΑ έως το 2007. Σήμερα είναι Limited Managing Director and Senior Advisor of Lazard Asset management. Κατέχει πολύχρονη διεθνή εμπειρία σε διάφορες πολυεθνικές εταιρίες καθώς συμμετείχε σε διοικητικά συμβούλια διαφόρων εταιριών και μη κερδοσκοπικών οργανισμών, όπως της «Fleming Continental European Investment Trust PLC», «Gartmore Emerging Pacific Investment Trust PLC», «Jupiter International Green Investment Trust PLC», «Πρόοδος ΑΕΕΧ», «The Latin American Investment Trust PLC», «New Zealand Investment Trust PLC», «Taiwan American Fund Limited», «Taiwan Opportunities Fund Limited», «Lazard Select Investment Trust Limited», «Ermitage Selz Fund Limited», «Egypt Trust», «Columbia School of International and Public Affairs», «New York League of Conservation Voters», «Scenic Hudson Inc.», «Project Experiment», «The National Maritime Historical Society».

Επίσης κατέχει θέσεις σε Δ.Σ. εταιριών όπως «Ανδρομέδα ΑΕΕΧ», «JP MORGAN European Investment Trust», «The World Trust Fund», «Taiwan Ops. Fund», «Egypt Trust (Πρόεδρος)», Utilico Emerging Markets Fund (Πρόεδρος).

Είναι κάτοχος πτυχίου (B.A.) του Columbia University των ΗΠΑ καθώς και μεταπτυχιακού διπλώματος (M.B.A.) από το ίδιο πανεπιστήμιο.

Σινιόσογλου-Τοσίτσας Μιλτιάδης - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (Μέλος Audit Committee)

Ο κ. Σινιόσογλου-Τοσίτσας Μιλτιάδης (ετών 67) είναι δικηγόρος στον Άρειο Πάγο και Διαιτητής στο Ναυτικό Επιμελητήριο Ελλάδος. Έχει διατελέσει νομικός σύμβουλος σε πολλές ιδιωτικές εταιρίες.

Είναι μέλος Δ.Σ. σε διάφορες ελληνικές εταιρίες, εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων καθώς και άλλων μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων. Ανάμεσα σε άλλες έχει διατελέσει μέλος Δ.Σ. στις κάτωθι εταιρίες, «Πειραϊκή – Πατραϊκή Βιομηχανίας Βάμβακος Α.Ε.», «Μεσόγειος ΑΕΓΑ», «Ιντερμπετόν Έτοιμο Σκυρόδεμα Α.Ε.», «Ολυμπιακή Αεροπορία Α.Ε.». Επίσης ήταν μέλος του Δ.Σ. της Πρόοδος Ελληνικές Επενδύσεις Α.Ε.Ε.Χ. και κοινωφελών ιδρυμάτων. Είναι μέλος του Διοικητικού

Συμβουλίου της Δήμητρα Α.Ε. με αντικείμενο δραστηριότητας την εμπορία γεωργικών μηχανημάτων.

Έχει διατελέσει μέλος επίσημων ελληνικών διπλωματικών αποστολών στο εξωτερικό.

Είναι κάτοχος πτυχίου του Παντείου Πανεπιστημίου Αθηνών (Τμήμα Πολιτικών Επιστημών) και του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης (Σχολή Νομικών & Οικονομικών Επιστημών).

Χατζηπαύλου Παύλος – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (Μέλος Audit Committee)

Ο κ. Χατζηπαύλου Παύλος (ετών 76) είναι τραπεζικός. Έχει μεγάλη επαγγελματική εμπειρία στο χρηματοοικονομικό χώρο. Έχει διατελέσει μεταξύ άλλων Διευθύνων Σύμβουλος (1972-1978) και Πρόεδρος (1978-1982) του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «Ερμής», Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας Επενδύσεων (1978-1982) και Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας Εργασίας (1982-1990).

Το 1990 ανέλαβε την οργάνωση και Διοίκηση (Διευθύνων Σύμβουλος) της Interbank από όπου παραιτήθηκε το Νοέμβριο του 1991. Κατά διαστήματα έχει διατελέσει μέλος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μέλος του Δ.Σ. της ΕΤΒΑ και Πρόεδρος ή μέλος στα Δ.Σ. πολλών επιχειρήσεων.

Είναι κάτοχος πτυχίου στις οικονομικές επιστήμες στο πανεπιστήμιο του Λονδίνου, μεταπτυχιακού διπλώματος (M.A.) του Πανεπιστημίου Ohio State University και διδακτορικού διπλώματος του πανεπιστημίου Columbia των Η.Π.Α στο οποίο έχει διατελέσει Λέκτορας. Επίσης έχει εργαστεί σαν προϊστάμενος ερευνών στο Ερευνητικό Κέντρο του ίδιου Πανεπιστημίου καθώς και Καθηγητής στο τραπεζικό Ινστιτούτο της Νέας Υόρκης. Έχει δημοσιεύσει πολλά άρθρα σε Τραπεζικά Θέματα και τρία συγγράμματα με θέματα, την Οικονομική των Επιχειρήσεων (1972), τους Προσδιοριστικούς Παράγοντες των Βιομηχανικών Επενδύσεων (1973) και από κοινού με την κα. Β. Γόντικα για τη Χρηματοδοτική Μίσθωση (1982).

Τσακιράκης Ιωάννης – Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Τσακιράκης Ιωάννης (ετών 45) είναι τραπεζικός. Εργάζεται στην Τράπεζα από το Νοέμβριο του 2001. Από τον Ιανουάριο του 2008 ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής. Είναι μέλος Δ.Σ. της θυγατρικής εταιρίας PROBANK Autoleasing A.E.T.E. Από τον Αύγουστο του 2000 έως το Νοέμβριο του 2001 εργάστηκε στην EFG FINANCE ως διευθυντής στον τομέα των Equities. Από το 1990 έως τον Αύγουστο του 2000 εργάστηκε στην Τράπεζα ΕΡΓΑΣΙΑΣ (Διεύθυνση Πίστης) με καθήκοντα μεταξύ άλλων την ανάλυση των πιστοδοτικών αιτημάτων της Τράπεζας και της εταιρίας χρηματοδοτικής μίσθωσης, την εισαγωγή εταιριών στο Χρηματιστήριο Αθηνών, τη διαχείριση επενδύσεων σε θυγατρική εταιρία (μέλος Δ.Σ. της Πρόοδος ΑΕΕΧ) και τη διαχείριση άλλων δύο θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας.

Είναι κάτοχος πτυχίου και μεταπτυχιακού διπλώματος του Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ).

Τσιτσιρίδης Ιωάννης – Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Τσιτσιρίδης Ιωάννης (ετών 54) είναι τραπεζικός. Απασχολείται στον Όμιλο της PROBANK από το Σεπτέμβριο του 2007. Έχει ευρεία εμπειρία στη διοίκηση τραπεζικών οργανισμών. Έχει διατελέσει Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ, θυγατρικής της ΕΤΕ, από τον Οκτώβριο του

2004 μέχρι και το Μάρτιο του 2007. Προηγουμένως, από το Φεβρουάριο του 2001 μέχρι το Σεπτέμβριο του 2004, διετέλεσε Διευθυντής (Country Manager) του Δικτύου καταστημάτων (6) και γραφείων αντιπροσωπείας (2) της ΕΤΕ στην Γερμανία. Από το Σεπτέμβριο του 1992 μέχρι και τον Ιανουάριο του 2001 εργάστηκε ως ανώτερο στέλεχος (Deputy Senior Manager και Senior Manager) του καταστήματος της Τράπεζας Εργασίας (μετέπειτα ΕFG Eurobank Ergasias) στο Λονδίνο και Διοικητικός Σύμβουλος της Ergobank International (CI) Ltd. Από το Δεκέμβριο του 1976 μέχρι τον Αύγουστο 1992 εργάστηκε στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (κατάστημα Λονδίνου), όπου μεταξύ άλλων κατείχε τη θέση του προϊσταμένου του τμήματος εξυπηρέτησης πελατών.

Έχει δίπλωμα Αερο-μηχανολογίας από το Chelsea College of Aeronautical Engineering και Διοίκησης Επιχειρήσεων από το City and East London College.

Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος – Βοηθός Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος (ετών 49) είναι τραπεζικός. Εργάζεται στον Όμιλο της PROBANK από τον Οκτώβριο του 2001. Κατέχει τη θέση του Διευθυντή του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η προηγούμενη θέση του ήταν προϊστάμενος (manager) στην Τράπεζα ΕFG EUROBANK – ERGASIAS στο τμήμα εσωτερικού ελέγχου από το Σεπτέμβριο 2000 – Οκτώβριο 2001. Από το 1977 έως το 2001, κατείχε διάφορες θέσεις στο τμήμα Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας Εργασίας (συγκεκριμένα στη Διεύθυνση Ελέγχου Πίστωσης, στο Κεντρικό Λογιστήριο, στο Dealing Room, στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου). Από το 1975 έως το 1977 εργάστηκε στην Pricewaterhouse & CO.

Είναι κάτοχος πτυχίου από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και έχει παρακολουθήσει διάφορα σεμινάρια Λογιστικής και Εσωτερικού Ελέγχου.

Λεκοσιώτης Διονύσης– Υπεύθυνος Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης – Υπεύθυνος Υπηρεσίας για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες - Υπεύθυνος Υπηρεσίας Πελατών

Ο κ. Λεκοσιώτης Διονύσης (ετών 44) είναι τραπεζικός. Εργάζεται στην Τράπεζα από τον Μάρτιο 2001. Από το Νοέμβριο του 2008 ανέλαβε την θέση του Υπεύθυνου της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, της Υπηρεσίας για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Υπηρεσίας Πελατών. Μέχρι τότε ήταν Υπεύθυνος της Υπηρεσίας Οργάνωσης και Εκπαίδευσης και είχε διατελέσει Διευθυντής Καταστήματος. Από το Σεπτέμβριο του 2000 έως το Φεβρουάριο του 2001 εργάστηκε ως Προϊστάμενος στην Υπηρεσία Credit Control στην ΕFG EUROBANK ERGASIAS S.A. Από τον Οκτώβριο του 1991 έως τον Αύγουστο του 2000 εργάστηκε στην Τράπεζα ΕΡΓΑΣΙΑΣ ως υπάλληλος αρχικά και μετέπειτα ως προϊστάμενος στην Υπηρεσία Οργάνωσης και Εκπαίδευσης.

Είναι κάτοχος Πτυχίου του Οικονομικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Αθηνών, και έχει πολυετή κατάρτιση με διάφορα σεμινάρια.

Σκίλαρης Δημήτρης – Προϊστάμενος Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Ο κ. Σκίλαρης (ετών 63) είναι τραπεζικός. Εργάζεται στην Τράπεζα από το Σεπτέμβριο του 2001. Από το Φεβρουάριο του 2006 ανέλαβε τη θέση του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Μέχρι τότε ήταν επικεφαλής της υπηρεσίας κίνησης κεφαλαίων. Από το Φεβρουάριο του 2000 έως ως το Σεπτέμβριο του 2001 εργάστηκε στο τμήμα Information Technology της Τράπεζας ΕFG EUROBANK

ERGASIAS. Στο παρελθόν κατείχε διάφορες θέσεις ευθύνης σε πολυεθνικές επιχειρήσεις όπως η UNISYS, η CIBA GEIGY, η ERNST & YOUNG και ANDERSEN CONSULTING, καθώς και σε μεγάλες ελληνικές επιχειρήσεις όπως η ACHAIA CLAUSS.

Είναι κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου George Brown College στο Τορόντο (Οντάριο, Καναδά), και πτυχίου COMPUTER SCIENCES από το Πανεπιστήμιο YORK στο Τορόντο (Οντάριο, Καναδά). Επίσης, έχει πολυετή κατάρτιση με διάφορα σεμινάρια.

Βέλλης Γεώργιος – Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)

Ο κ. Βέλλης Γεώργιος (ετών 58) είναι οικονομολόγος με επαγγελματική εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο. Από το 2001 ανήκει στο δυναμικό της Probank Α.Ε. και κατέχει τη θέση του προϊσταμένου της υπηρεσίας διαχείρισης διαθεσίμων. Έχει διατελέσει προϊστάμενος του dealing room και της διεύθυνσης διαχείρισης διαθεσίμων της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος (1981-1998) και στέλεχος της διεύθυνσης οργάνωσης της Εγνατία Τράπεζα (1998-2001). Έχει εργαστεί στο dealing room της Τράπεζας Εργασίας (1975-1981) και στη Citibank Αθηνών (1973-1975).

Ο κ. Βέλλης είναι πτυχιούχος του Οικονομικού Τμήματος της σχολής Νομικών, Οικονομικών και Πολιτικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών.

Οι αμοιβές των μελών του Δ.Σ. καθορίζονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

3.14.1 Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, η Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO), η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), η Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης, η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) αποτελούν τα λοιπά διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά Όργανα της Τράπεζας.

3.14.1.1 Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO) ιδρύθηκε με εγκύκλιο Διοίκησης της 12/01/2005 και είναι υπεύθυνη για την καλύτερη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας και τον καθορισμό της επιθυμητής διάρθρωσης του ισολογισμού της σε ατομική και ενοποιημένη βάση. Πιο συγκεκριμένα είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τη θεσμοθέτηση πολιτικών και διαδικασιών αντιμετώπισής τους. Καθορίζει τη στρατηγική σε σχέση με την εξέλιξη των αγορών, εγκρίνει την εισαγωγή νέων καθώς και τη σημαντική διαφοροποίηση υφιστάμενων υπηρεσιών της Τράπεζας και καθορίζει την πολιτική τιμολόγησής τους πριν την έναρξη διάθεσής τους σε πελάτες καθώς και την έναρξη συνεργασιών σε τομείς ή κλάδους της οικονομίας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού/ Παθητικού λειτουργεί με βάση την έγκριση του κανονισμού της από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (Πρακτικό της 29/09/2006). Η επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά το μήνα.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι τόσο η επισκόπηση της γενικότερης οικονομικής κατάστασης και της απόδοσης της Τράπεζας κατά την προηγούμενη χρονική περίοδο, όσο και ο καθορισμός της πολιτικής που θα ακολουθηθεί σε σχέση με τη διάρθρωση του ισολογισμού κατά την επόμενη χρονική περίοδο.

Η επιτροπή συνεδριάζει συνήθως σε μηνιαία βάση, όταν όμως το επιβάλλουν οι συνθήκες της αγοράς μπορεί να συνεδριάζει σε εβδομαδιαία ή και σε ημερησία βάση. Στην εν λόγω επιτροπή συμμετέχουν οι:

- Δαμανάκης Μιλτιάδης, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος,
- Μουζακίτης Αλέξανδρος και Κολυμάνης Δημήτριος, Γενικοί Διευθυντές και μέλη Δ.Σ.,
- Τσακίρακης Ιωάννης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής,
- Βέλλης Γεώργιος, Προϊστάμενος Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων.

Επίσης μπορεί να μετέχουν σε τακτική ή έκτακτη βάση και στελέχη από άλλες λειτουργικές κι επιτελικές μονάδες της Τράπεζας. Η Επιτροπή υπάγεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Τα μέλη της επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

3.14.1.2 Εκτελεστική Επιτροπή

Η Επιτροπή ιδρύθηκε με την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας και συγκεκριμένα με το πρώτο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της 18/07/2001. Οι αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής αφορούν τόσο στην Τράπεζα όσο και σε εκείνες τις θυγατρικές της που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Οι αρμοδιότητές της μπορούν να εκχωρούνται σε διοικητικές επιτροπές, σε μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας και είναι κυρίως οι ακόλουθες:

- Εισηγείται θέματα για να περιληφθούν στην ημερησία διάταξη του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, ιδίως αυτά που αφορούν αυξήσεις ή μειώσεις κεφαλαίου, εγκρίσεις πεπραγμένων, προτάσεις του Δ.Σ. προς τη Γενική Συνέλευση κ.λπ.
- Έχει την εποπτεία υλοποίησης του προϋπολογισμού και του προγράμματος δράσης, με παρακολούθηση της εκτέλεσής τους σε μηνιαία βάση και λήψη τυχόν απαραίτητων διορθωτικών μέτρων.
- Συντονίζει τις εργασίες της Τράπεζας, των Διευθύνσεων και των θυγατρικών της, με σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της παραγωγικότητας της Τράπεζας και των θυγατρικών της.
- Μελετά προτάσεις για το οργανόγραμμα της Τράπεζας και διατυπώνει σχετική εισήγηση προς τον Πρόεδρο και το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει τη στρατηγική marketing και παρακολουθεί την υλοποίηση και την αποτελεσματικότητά της.
- Εγκρίνει την πρόσληψη νέων στελεχών για τοποθέτηση σε θέση Διευθυντή Διεύθυνσης, Βοηθό ή Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή.

- Εγκρίνει την ετήσια πολιτική αμοιβών, παροχών και κινήτρων παραγωγικότητας προσωπικού και στελεχών εντός των ορίων του Προϋπολογισμού και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για λήψη σχετικής απόφασης, όπου απαιτείται.
- Εγκρίνει νέους κανονισμούς, διαδικασίες και οργανωτικά θέματα της Τράπεζας που αφορούν διατμηματική συνεργασία σε επίπεδο Διεύθυνσης ή ανώτερο.
- Εγκρίνει, συμπληρώνει ή τροποποιεί λογιστικές αρχές του Ομίλου μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών.
- Αποφασίζει τη λήψη μέτρων κανονιστικής συμμόρφωσης μετά από εισήγηση αρμόδιων Μονάδων ή Επιτροπών.
- Συγκροτεί διοικητικές επιτροπές και καθορίζει τη σύνθεση και τις αρμοδιότητες τους.
- Αναθέτει αρμοδιότητες Marketing/Lending και Credit Officers σε στελέχη της Τράπεζας και θυγατρικών εταιριών, και καθορίζει τα εγκριτικά τους όρια, καθώς και τους όρους και προϋποθέσεις έγκρισης, στα πλαίσια της συμμετοχής τους σε επιτροπές έγκρισης πιστοδοτήσεων.
- Εγκρίνει τη ρύθμιση προβληματικών απαιτήσεων.
- Εγκρίνει τη συμμετοχή σε πλειστηριασμούς κινητών ή ακινήτων που συνδέονται με προβληματικές απαιτήσεις, με σκοπό τη βελτίωση των εξασφαλίσεων ή τη ρευστοποίηση των απαιτήσεων της Τράπεζας.
- Εγκρίνει τη συμμετοχή σε αναδοχές (underwriting).
- Εγκρίνει τη διενέργεια επενδύσεων σε μετοχικούς τίτλους και χρεόγραφα παντός είδους.
- Εγκρίνει τις επιχειρηματικές συμμετοχές στρατηγικού ή μη χαρακτήρα.
- Εγκρίνει την αγορά ή πώληση πάγιων περιουσιακών στοιχείων.

Η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας αποτελείται από τους κάτωθι:

- Δαμανάκης Μιλτιάδης, Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος
- Μουζακίτης Αλέξανδρος, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.
- Κολυμάνης Δημήτριος, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.
- Τσακιράκης Ιωάννης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Τα μέλη της επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

3.14.1.3 Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Η έναρξη λειτουργίας της έγινε με εγκύκλιο Διοίκησης της 08/01/2008. Η Κεντρική Επιτροπή Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας αποτελεί το 7^ο εγκριτικό κλιμάκιο της. Εγκρίνει πιστοδοτικά όρια μέχρι € 4 εκατ.

Επίσης εγκρίνει:

- Την αναδιάρθρωση δανείων έως € 4 εκατ.
- τη ρύθμιση προβληματικών απαιτήσεων η οποία συνεπάγεται περιορισμό της

συνολικής απαίτησης, είτε άμεσο με περιορισμό του ύψους της συνολικής απαίτησης, είτε έμμεσο με περιορισμό της καθαρής παρούσας αξίας της απαίτησης λόγω εφαρμογής επιτοκίου μικρότερου του κόστους χρήματος της Τράπεζας.

- τη συμμετοχή σε πλειστηριασμούς κινητών ή ακινήτων που συνδέονται με προβληματικές απαιτήσεις, με σκοπό τη βελτίωση των εξασφαλίσεων ή τη ρευστοποίηση των απαιτήσεων της Τράπεζας.

Η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων αποτελείται από τους:

- Δαμανάκη Μιλτιάδη, Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος,
- Μουζακίτη Αλέξανδρο, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.,
- Κολυμάνη Δημήτριο, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.

και δύο ανώτερους Διευθυντές (επικουρικά, ανάλογα με το αίτημα).

Οι αποφάσεις της επιτροπής (τα πρακτικά) αποτυπώνονται στο υπηρεσιακό εγκριτικό φύλλο ρίσκου.

Τα μέλη της επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

3.14.1.4 Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Ο κανονισμός λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με το υπ' αριθμ. 67 πρακτικό της 8/6/2006. Η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) αποτελεί βασικό μέλος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και υποβοηθά το Δ.Σ. στην άσκηση των καθηκόντων του που σχετίζονται με τον εσωτερικό έλεγχο. Η Επιτροπή Ελέγχου ορίζεται από το Δ.Σ. και απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του, τα οποία δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Από τα εν λόγω μέλη, το ένα τουλάχιστον είναι ανεξάρτητο, κατά την έννοια του Ν. 3016/2002, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής φύσεως.

Η Επιτροπή συνέρχεται τουλάχιστο 2 φορές το μήνα.

Το Δ.Σ. ορίζει από τα μέλη του τον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου, ο οποίος πρέπει να διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις και εμπειρία για την επίβλεψη των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών θεμάτων που απασχολούν την Επιτροπή. Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee) καθώς και ο τρόπος λειτουργίας της, ρυθμίζονται από τον κανονισμό λειτουργίας της, ο οποίος έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Κύριο μέλημά της, σύμφωνα με τον κανονισμό, είναι:

- η παρακολούθηση και η αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου,
- η επίβλεψη της κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων καθώς και η επίβλεψη του ελέγχου τους από τους ορκωτούς ελεγκτές,
- η υποβολή πρότασης για την επιλογή των συγκεκριμένων ελεγκτών,
- η αξιολόγηση του έργου της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επιθεώρησης

Στην αρμοδιότητά της ανήκει επίσης η κατάρτιση σχεδίου αντιμετώπισης έκτακτων αναγκών. Συμμετέχουν τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι οι:

- κ. Π. Χατζηπαύλου,
- κ. Ε. Γυπαράκης και
- κ. Μ. Σινιόσογλου – Τοσίτσας.

Αμοιβές μελών επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2008		
Μέλος	Ιδιότητα	Αμοιβή (σε €)
Χατζηπαύλου Παύλος	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	99.600
Γυπαράκης Εμμανουήλ	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	99.600
Σινιόσογλου Τοσίτσας Μιλτιάδης	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	54.000

3.14.1.5 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης καλύπτει θέματα συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους κώδικες δεοντολογίας και ιδίως την εφαρμογή της νομοθεσίας για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΚΣ) συγκροτήθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων του εποπτικού πλαισίου ΒΑΣΙΛΕΙΑ II και των διατάξεων της Π.Δ./Τ.Ε. 2577/9.3.2006. Παρόλο που η Τράπεζα δεν ήταν υποχρεωμένη να ιδρύσει τη συγκεκριμένη Μονάδα, προχώρησε στη σύσταση της αποσκοπώντας, μαζί με τις ανεξάρτητες Μονάδες Εσωτερικής Επιθεώρησης και Διαχείρισης Κινδύνων, στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα, επιφορτισμένη με την υλοποίηση της πολιτικής που θεσπίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για τη συμμόρφωσή της προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Μονάδα αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο και υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης. Διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο (Group Compliance Officer) με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η τυχόν αντικατάσταση του οποίου γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι αρμοδιότητες της Μονάδας είναι οι εξής:

- Αποτελεί διοικητικά ανεξάρτητη Υπηρεσιακή Μονάδα.
- Αναφέρεται στο Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- Υπόκειται στον έλεγχο της Εσωτερικής Επιθεώρησης.
- Διευθύνεται από επιλεγμένο πρόσωπο με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η τυχόν αντικατάσταση του οποίου γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες, εκπονεί σχετικό ετήσιο πρόγραμμα για την επίτευξη έγκαιρης, πλήρους και διαρκούς συμμόρφωσης

της Τράπεζας και των θυγατρικών της προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.

- Εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα και η θυγατρικές της εταιρίες συμμορφώνονται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας.
- Ελέγχει τη συμμόρφωση των Οργανωτικών Μονάδων σε αντίστοιχα θέματα καθώς και σε θέματα τήρησης των υποχρεώσεων για καταπολέμηση της τρομοκρατίας και δομεί κατάλληλο περιβάλλον για τον έγκαιρο εντοπισμό, αποτροπή, διερεύνηση και αναφορά παρόμοιων προσπαθειών.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση της Τράπεζας και το Δ.Σ. για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ή για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που αυτό επιβάλλει.
- Διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωση των υπαλλήλων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητες τους ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας ώστε να συμμορφώνονται πλήρως προς τις εφαρμοστέες εκάστοτε διατάξεις.
- Λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας, για τα θέματα ευθύνης της, με τις αρμόδιες αρχές παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες.

Υποβάλλει, δια της Επιτροπής Ελέγχου, μία τουλάχιστον φορά ετησίως έκθεση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους, επί των θεμάτων αρμοδιότητάς της.

Υπεύθυνος της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει ορισθεί ο κ. Δ. Λεκοσιώτης.

3.14.1.6 Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης

Η Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee), καθώς και στη Διοίκηση. Η συγκεκριμένη υπηρεσία είναι τμήμα του ευρύτερου Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας που αποτελεί σύνολο καταγεγραμμένων ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτουν κάθε δραστηριότητα και συναλλαγή. Ο διευθυντής της Υπηρεσίας Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η συγκεκριμένη υπηρεσία είναι υπεύθυνη για:

- τη διενέργεια ελέγχων για την αξιοπιστία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου
- τη διενέργεια ειδικών ελέγχων στη Τράπεζα και στις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου εάν υπάρχουν υπόνοιες για πιθανή ζημιά
- την αξιολόγηση του βαθμού εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών για τη διαχείριση κινδύνων
- την αξιολόγηση της διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού
- την αξιολόγηση του συστήματος Πληροφορικής και Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS) της Τράπεζας
- την αξιολόγηση των διαδικασιών για την κανονιστική συμμόρφωση

- την αξιολόγηση του βαθμού αποτελεσματικής χρησιμοποίησης των μέσων και πόρων που διατίθενται στις μονάδες του ιδρύματος καθώς και στις εταιρίες του ομίλου, τη τήρηση των κατευθύνσεων και διαδικασιών, τη διασφάλιση της πληρότητας των στοιχείων και πληροφοριών, και την ενσωμάτωση σε όλες τις διαδικασίες των κατάλληλων δικλίδων ασφαλείας
- την υποβολή προτάσεων για τη διόρθωση αδυναμιών στο ΣΕΕ και τη παρακολούθηση της εφαρμογής τους

Η υπηρεσία ενημερώνει εγγράφως το Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και τη Διοίκηση ανά τρίμηνο καθώς και τις εποπτικές αρχές για όποιο θέμα ή στοιχεία ζητηθούν και συνεργάζονται με αυτές και διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο παρακολούθησης, ελέγχου και εποπτείας που αυτές ασκούν. Επίσης αποστέλλει έγγραφη αναφορά ετησίως στην Τ.Ε. σχετικά με το επίπεδο του Σ.Ε.Ε.

Στη συγκεκριμένη υπηρεσία απασχολούνται δεκαπέντε (15) υπάλληλοι και είναι όλοι επιθεωρητές. Διευθυντής της συγκεκριμένης υπηρεσίας είναι ο κ. Κωνσταντίνος Παπατριανταφύλλου (Βοηθός Γενικός Διευθυντής).

3.14.1.7 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Οι αρμοδιότητες και ευθύνες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρονται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και πηγάζουν από τις ανάγκες της Βασιλείας II και της νέας Οδηγίας της Ε.Ε. για την κεφαλαιακή επάρκεια. Στα καθήκοντα της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνονται ο σχεδιασμός, η εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της τράπεζας σύμφωνα πάντα με τις κατευθύνσεις που θέτει το Δ.Σ.

Οι βασικές εργασίες που καλείται να εκτελέσει η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι συνοπτικά οι εξής:

- Αναγνώριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η τράπεζα και οι θυγατρικές της.
- Εξειδίκευση των αρχών και πολιτικών ανάληψης κινδύνων που έχει θεσπίσει το Δ.Σ. και η Διοίκηση της τράπεζας.
- Μέτρηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει η τράπεζα και οι θυγατρικές της.
- Διαχείριση (παρακολούθηση, αναφορά, εισηγήσεις για τρόπους μείωσης) των κινδύνων της τράπεζας και των θυγατρικών της.
- Υπολογισμός Εσωτερικού Κεφαλαίου σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Βασιλείας II και της νέας Οδηγίας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια αλλά και Εποπτικού Κεφαλαίου, μέσω του τμήματος reporting. Τα Εσωτερικά Κεφάλαια σε αυτή τη φάση και μέχρι τη δυνατότητα υπολογισμού συντελεστών συσχέτισης μεταξύ των διαφορετικών μορφών κινδύνου, θα υπολογίζονται ως το αλγεβρικό άθροισμα των επιμέρους κινδύνων ($\rho=1$).

Λειτουργίες Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Η Μονάδα έχει τις ακόλουθες λειτουργίες:

- Χρησιμοποιεί μεθόδους και υποδείγματα για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και οι θυγατρικές της. Σε τακτά χρονικά διαστήματα αξιολογεί την επάρκεια των παραπάνω μεθόδων και προτείνει τυχόν διορθωτικά μέτρα.

- Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ή σε αντίστοιχα όργανα) και στην Διοίκηση της Τράπεζας τεχνικές για την αντιστάθμιση και προσαρμογή των κινδύνων σε αποδεκτά επίπεδα.
- Εισηγείται διαδικασίες και καθορίζει το σύστημα έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων στην Τράπεζα.
- Θεσπίζει διαδικασίες για την παρακολούθηση της τήρησης των ορίων που θέτουν τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας και, όποτε καθίσταται απαραίτητο, τα εξειδικεύει ανά παράμετρο κινδύνου σε συνεργασία με τις εκτελεστικές μονάδες (risk takers) της Τράπεζας.
- Διενεργεί Stress Tests τουλάχιστον σε ετήσια βάση για όλες τις μορφές κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών της αλλά και τη δυνατότητα ποσοτικοποίησης συγκεκριμένων μορφών κινδύνων. Κοινοποίηση στην Διοίκηση και στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- Συντάσσει αναφορές για την ενημέρωση της Διοίκησης και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στα θέματα αρμοδιότητας της.
- Αναπτύσσει και εφαρμόζει μεθόδους για την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων τόσο σε μητρικό όσο και σε ενοποιημένο επίπεδο.

Οργάνωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Η οργάνωση και στελέχωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) γίνονται με τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η απρόσκοπτη λειτουργία της και βασίζονται στον καταμερισμό και διαχωρισμό των ευθυνών σε επίπεδα ευθύνης. Ήτοι:

- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι διαχωρισμένη σε συγκεκριμένα Τμήματα, ανάλογα με την μορφή των κινδύνων που διαχειρίζονται.
- Σε πλήρη ανάπτυξη των εργασιών της, η ΥΔΚ θα έχει την εξής μορφή:
 - Τμήμα Κινδύνου Αγοράς
 - Τμήμα Πιστωτικού Κινδύνου
 - Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου
 - Τμήμα Λοιπών Κινδύνων
 - Τμήμα Reporting

Ανάλογα με το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των εργασιών της Τράπεζας, κάποια από τα παραπάνω τμήματα μπορεί να συγχωνεύονται με τρόπο ώστε να εξακολουθούν να διενεργούνται όλες οι εργασίες που περιγράφονται αναλυτικά πιο κάτω:

- Κάθε Τμήμα έχει έναν Υπεύθυνο / Επικεφαλής ο οποίος έχει την ευθύνη για την τήρηση των κανόνων λειτουργίας του τμήματός του, των διατάξεων που απορρέουν από τη νομοθεσία και τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και των υπολοίπων Αρχών
- Οι Υπεύθυνοι των Τμημάτων αναφέρονται στον επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ο οποίος έχει και τη συνολική ευθύνη για την αποτελεσματική λειτουργία της Μονάδας. Σε συνεργασία με την Υπηρεσία Προσωπικού, ο επικεφαλής τηρεί κατάλογο των απασχολουμένων προσώπων στην υπηρεσία του τα οποία γνωρίζουν εμπιστευτικές πληροφορίες λόγω της άσκησης των υπηρεσιακών καθηκόντων τους. Είναι δυνατόν το ίδιο πρόσωπο να είναι υπεύθυνος περισσότερων από ενός

τμημάτων της Μονάδας. Σε αυτές τις περιπτώσεις, ο επικεφαλής της ΥΔΚ και το συγκεκριμένο πρόσωπο λαμβάνουν μέριμνα ώστε να διατηρείται η ανεξαρτησία των ενεργειών για κάθε τμήμα που διευθύνει.

- Ο επικεφαλής της ΜΔΚ αναφέρεται στον Διευθύνων Σύμβουλο της Τράπεζας και μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (όπου αυτή προβλέπεται) στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που αφορούν τις αρμοδιότητες της Μονάδος.

Επικεφαλής της εν λόγω Μονάδας είναι ο κ. Δημήτριος Σκίλαρης.

3.14.2 Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στη δημιουργία ενός συστήματος αρχών με βάση το οποίο οργανώνεται, λειτουργεί και διοικείται ορθά, ώστε να ικανοποιούνται και να διαφυλάσσονται τα συμφέροντα τόσο της ίδιας, όσο και των μετόχων της. Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει καταβάλλει ειδική μέριμνα ούτως ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να ακολουθεί συγκεκριμένους κανόνες που ρυθμίζουν τον πλήρη διαχωρισμό μεταξύ ιδιοκτησίας και των συμφερόντων των αρχικών μετόχων, την εκλογή, λειτουργία και έλεγχο του Διοικητικού Συμβουλίου και των διάφορων επιτροπών, την ορθή διεξαγωγή τραπεζικών δραστηριοτήτων, την πληρότητα και αξιοπιστία της παρεχόμενης οικονομικής πληροφόρησης. Η Τράπεζα ακολουθεί όλες τις παραμέτρους των νόμων και αποφάσεων της Τράπεζας Ελλάδος καθώς και τις απαιτήσεις της Εταιρικής Διακυβέρνησης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αναφορικά με το Διοικητικό Συμβούλιο, και την υπηρεσία Μετοχολογίου.

Το οργανόγραμμα της Τράπεζας περιλαμβάνει τις βασικές οργανωτικές μονάδες, οι οποίες εξασφαλίζουν την εφαρμογή της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και έχουν αυστηρά καθορισμένες αρμοδιότητες, και είναι διαρθρωμένο με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ορθότητα, αντικειμενικότητα και η διαφάνεια των λειτουργιών της.

Η Τράπεζα δηλώνει ότι διαθέτει Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος είναι σύμφωνος με την κείμενη νομοθεσία.

3.14.3 Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Τα Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη, δηλώνουν τα εξής:

Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες που να είναι σημαντικές για την Τράπεζα με την ακόλουθη εξαίρεση:

- ο Σινιόσογλου-Τοσίτσας Μιλτιάδης: Είναι Δικηγόρος.

Δεν είναι μέλη Διοικητικών, Διαχειριστικών ή Εποπτικών Οργάνων, ή μέτοχος ή εταίρος σε άλλη εταιρία ή νομικό πρόσωπο σε οποιαδήποτε στιγμή των τελευταίων πέντε (5) ετών, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

- ο Δαμανάκης Μιλτιάδης: Υπήρξε μέλος Δ.Σ. της εταιρίας EURODRIP Α.Ε. την τελευταία πενταετία.
- ο Παράβαλος Μαρίνος: Είναι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της WINVEST Α.Ε. (Συμμετοχών-Εκμετάλλευσης Ακινήτων Τεχνικών-Συμβουλευτικών Υπηρεσιών). Υπήρξε Πρόεδρος Δ.Σ. και μέλος Δ.Σ. στην εταιρία Π. ΚΩΤΣΟΒΟΛΟΣ Α.Ε.Β.Ε.
- ο Σεπετάς Πέτρος: Συμμετέχει στην Ηπειρωτική Βιομηχανία Εμφιαλώσεως ΑΕ (Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος), Imperial Quality Brands (4%). Επίσης συμμετέχει στη ΣΙΤΙ Αστικά Ακίνητα κατά 50%.
- ο Καψάσκης Στέφανος: Είναι Εταίρος και Διαχειριστής στην SEVEN LAMDA CAPITAL ADVISORS EDE. Η Τράπεζα συμμετέχει στο κεφάλαιο Επιχειρηματικών συμμετοχών του οποίου η SEVEN LAMDA CAPITAL ADVISORS EDE είναι έμμεσος σύμβουλος επενδύσεων. Υπήρξε μέλος Δ.Σ. της εταιρίας ITSMOBILE LTD.
- ο Παρασκευόπουλος Δημήτριος: Συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο των εταιριών ΠΡΟΟΔΟΣ ΥΦΑΝΤΟΥΡΓΙΚΗ Α.Ε. (Πρόεδρος Δ.Σ.). Ποσοστό συμμετοχής: 75%. Πρόεδρος της εταιρίας FOREST PARK SRL. Ποσοστό συμμετοχής: 50%. VISION INVEST SRL, ποσοστό συμμετοχής 50%. Υπήρξε μέτοχος, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος της εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιρίας EURODRIP Α.Ε. την τελευταία πενταετία.
- ο Φαφαλιός Στάμος: Είναι Αντιπρόεδρος της C&F Architects & Real Estate Management στην οποία συμμετέχει κατά 47,5%. Συμμετέχει στην ΑΤΟΠΟΣ, εταιρία non profit making Cultural Organization.
- ο Ζαγοραίος Αλέξανδρος: Είναι Limited Managing Director & Senior Advisor της Lazard Asset Management. Επίσης είναι Μέλος Δ.Σ. στις εταιρίες ΑΝΔΡΟΜΕΔΑ ΑΕΕΧ, JP Morgan European Investment Trust, The World Trust Fund, Tauran OPS Fund, Egypt Trust (Chairman), Utilities Emerging Markets Fund (Chairman).
- ο Σινιόσογλου - Τοσίτσας Μιλτιάδης. Είναι Μέλος του Δ.Σ. της εταιρίας ΔΗΜΗΤΡΑ ΑΓΡΟΤΙΚΑ ΜΗΧΑΝΗΜΑΤΑ Α.Ε. Μέλος Δ.Σ. της ΠΡΟΟΔΟΣ Α.Ε.Ε.Χ., Αντιπρόεδρος του Ιδρύματος Ε. Αβέρωφ, μέλος του Ιδρύματος Προποντίς, Γεν. Γραμματέας του Δ.Σ. του Ιδρύματος του Μ.Τοσσίτσα, μέλος του Μουσείου Η. Λαλαούνης.

Δεν υφίστανται οικογενειακοί δεσμοί μεταξύ των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ή των διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας.

Δεν υφίστανται καταδικαστικές αποφάσεις ποινικού δικαστηρίου εναντίον τους για τέλεση δόλιας πράξης κατά τα πέντε τελευταία έτη.

Δεν συμμετείχαν σε οποιαδήποτε διαδικασία πτώχευσης, αναγκαστικής διαχείρισης ή εκκαθάρισης κατά τη διάρκεια των πέντε τουλάχιστον τελευταίων ετών.

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 της Διοίκησης της Τράπεζας ή να παρέμβουν στη διαχείριση ή στο χειρισμό των υποθέσεων της Τράπεζας κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.

Δεν υπάρχουν συμβάσεις παροχής υπηρεσιών που συνδέουν τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων με την Τράπεζα ή με θυγατρική της που προβλέπει την παροχή οφελών κατά τη λήξη τους.

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.

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από το αξίωμα τους δεν δημιουργούν στο πρόσωπό τους οποιαδήποτε σύγκρουση με ιδιωτικά τους συμφέροντα ή άλλες υποχρεώσεις τους, με τις κάτωθι εξαιρέσεις:

Υπόλοιπα χορηγήσεων – καταθέσεων κατά την 31/12/2008

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ 31/12/2008 (σε €)	ΤΟΚΟΙ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ 31/12/2008 (σε €)	ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31/12/2008 (σε €)	ΤΟΚΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ 31/12/2008 (σε €)
Δαμανάκης Μιλτιάδης	Πρόεδρος	369.400,01	5.246,20	605,53	37,48
Παράβαλος Μαρίνος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. - Μη Εκτελεστικό Μέλος	2.044.562,29	5.631,63		
Σεπετάς Πέτρος	Αντιπρόεδρος Δ.Σ. - Μη Εκτελεστικό Μέλος	2.643.824,85	34.881,85	3.914,02	12.694,61
Μουζακίτης Αλέξανδρος	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. - Γενικός Διευθυντής	310.716,77	6.926,00	132.111,09	8.623,11
Κολυμάνης Δημήτρης	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Γενικός Διευθυντής	993.771,69	29.589,68		
Χατζηπαύλου Πάυλος	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	114.038,79	5.032,03	48.122,80	3.092,03
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.		403,82		
Γυπαράκης Εμμανουήλ	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	282.424,22	10.231,51		
Σινιόσογλου Τσοίτσας Μιλτιάδης	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	651.085,73			
Καψάσκης Στέφανος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	809.670,70	48.399,78		
Φαφαλιός Στάμος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	4.582.329,30	185.644,08	9.825.000	489.505,11
Παρασκευόπουλος Δημήτριος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	370.565,19	72,43		
Γενικοί Διευθυντές & Μέλη Εποπτικών Οργάνων					
Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	Βοηθός Γενικός Διευθυντής	121.912,46	3.427,64	39.473,67	2.306,23
Τσιτσιρίδης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	7.301,60	83,40		
Τσακίρακης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	150.225,43	3.072,17	162.898,28	7.027,08
Σκίλαρης Δημήτρης	Υπεύθυνος Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων	12.406,35	182,76	7.602,19	572,52
Λεκοσιώτης Διονύσης	Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης	10.258,00	147,22	16.729,92	1.309,87
Βέλλης Γεώργιος	Προϊστάμενος Υπηρεσίας Διαχ. Διαθεσίμων - Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)	7.559,48	71,14	101.320,56	6.712,71
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.					

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας όλες οι ανωτέρω χορηγήσεις και καταθέσεις είναι σε όρους αγοράς.

Πλην των αναφερόμενων στις ενότητες 3.17 «Μέτοχοι», 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» και 4.6.1 «Γενικά» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, δεν υφίσταται στο πρόσωπό τους οποιοσδήποτε συμβατικός περιορισμός ο οποίος αφορά τη διάθεση των κινητών αξιών της Τράπεζας που κατέχουν.

Δεν προέβησαν σε αποκτήσεις ή κατοχή μετοχών της Τράπεζας (ή δικαιώματα προαίρεσης ή παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών επί μετοχών ή stock options) κατά το τελευταίο έτος, εκτός από αυτά που περιγράφονται στην ενότητα 3.14.4 «Αμοιβές και Οφέλη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και τα οποία αφορούν στη διανομή κερδών με τη μορφή της δωρεάν διάθεσης μετοχών με τη μορφή bonus για τη χρήση 2007.

3.14.4 Αμοιβές και Οφέλη

Σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο (Άρθρο 24) του Κ.Ν. 2190/20, οι αποζημιώσεις των μελών του Δ.Σ. εγκρίνονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Αναλυτικά οι συνολικές αμοιβές και τα οφέλη των μελών των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας, τόσο από την Τράπεζα όσο και από τις θυγατρικές της εταιρίες για τη χρήση 2008, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές παροχές, παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Εταιρική Κάρτα ¹	Μικτές Αμοιβές (σε €)	Αμοιβές Μελών Δ.Σ. (σε €)	Πρόβλεψη αποζημίωσης σε περίπτωση αποχώρησης (σε €)*	Χρήση εταιρικού τηλεφώνου**	Χρήση εταιρικού αυτοκινήτου*
Δαμανάκης Μιλτιάδης	Πρόεδρος		609.000		67.200	€ 40	
Παράβαλος Μαρίνος	Αντιπρόεδρος ΔΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος			5.000			
Σεπετάς Πέτρος	Αντιπρόεδρος ΔΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος			5.000			
Μουζακίτης Αλέξανδρος	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. - Γενικός Διευθυντής	6.000	356.500		14.549	€ 40	1.036,26
Κολυμάνης Δημήτρης	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Γενικός Διευθυντής	6.000	262.250		16.203	€ 40	
Χατζηπαύλου Παύλος ²	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	18.000	81.600	5.000			
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.			5.000			
Γυπαράκης Εμμανουήλ ²	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	14.400	85.200	5.000			
Σινιόσογλου Τσοτίσας Μιλτιάδης ²	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.		54.000	5.000			
Καψάσκης Στέφανος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			5.000			
Φαφαλιός Στάμος	Μη Εκτελεστικό Μέλος			5.000			

Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Εταιρική Κάρτα ¹	Μικτές Αμοιβές (σε €)	Αμοιβές Μελών Δ.Σ. (σε €)	Πρόβλεψη αποζημίωσης σε περίπτωση αποχώρησης (σε €)*	Χρήση εταιρικού τηλεφώνου**	Χρήση εταιρικού αυτοκινήτου*
	Δ.Σ.						
Παρασκευόπουλος Δημήτριος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			5.000			
Γενικοί Διευθυντές & Μέλη Εποπτικών Οργάνων							
Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	Βοηθός Γενικός Διευθυντής	3.600	131.975		15.305	€ 40	465,54
Τσιτσιρίδης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	4.800	154.700		5.117	€ 40	653,75
Τσακίρακης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	4.800	161.037		14.517	€ 40	693,57
Λεκοσιώτης Διονύσης	Υπεύθυνος Καν. Συμμόρφωσης		72.473		8.632		
Σκίλαρης Δημήτρης	Υπεύθυνος Μονάδας Διαχ. Κινδύνου (Risk Management)		83.866		10.552		
Βέλλης Γεώργιος	Προϊστάμενος Υπηρεσίας Διαχ. Διαθεσίμων - Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)	2.640	68.723,75		10.422		
1. Αναφέρεται στο ετήσιο ύψος της εταιρικής κάρτας.							
2. Οι αμοιβές προέρχονται από συμμετοχή στην επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. της Τράπεζας.							
* Οι προβλέψεις αποζημίωσης σε περίπτωση αποχώρησης έχουν υπολογιστεί σύμφωνα με το Ν. 3198/55 σε συνδυασμό με το Ν. 2112/20.							
** Υπολογίζεται με βάση τη μηνιαία χρέωση.							
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές.							

Σύμφωνα με σχετική δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, πέραν των ανωτέρω αμοιβών, δεν υφίστανται άλλες αμοιβές και οφέλη για τα ανωτέρω πρόσωπα.

Δεν υπάρχουν άλλες αμοιβές λόγω εξόδου από την υπηρεσία για τα μέλη των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη της Τράπεζας πέραν όσων δικαιούνται από τις συμβάσεις εργασίας.

Ο αριθμός μετοχών που κατέχουν τα μέλη των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη της Τράπεζας κατά την 31/12/2008 καθώς και ο αριθμός των δικαιωμάτων προαίρεσης που έχει διανεμηθεί από την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας έχει ως εξής:

Όνοματεπώνυμο	Αριθμός μετοχών 18/05/2009	Αριθμός Μετοχών 31/12/2008	Αρ. Μετοχών (31/12/07)	Διαφορά μεταξύ 31/12/2007 και 31/12/2008	Δικαιώματα Προαίρεσης ¹
Δαμανάκης Μιλτιάδης	933.565	933.565	908.708	24.857	350.000
WINVEST Α.Ε. (συμφερόντων κ. Παράβαλου)	2.040.480	2.040.480	2.040.480	0	
Σεπετάς Πέτρος	2.371.501	2.371.501	2.371.501	0	
Μουζακίτης Αλέξανδρος	216.022	216.022	202.389	13.633	110.000
Κολυμάνης Δημήτρης	368.857	368.857	358.760	10.097	135.000
Χατζηπαύλου Παύλος			24.336	-24.336	
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	41.073	41.073	41.073	0	10.000
Γυπαράκης Εμμανουήλ	88.800	88.800	93.600	-4.800	60.000
Σινιόσογλου Τασίτσας Μιλτιάδης	24.128	24.128	24.128	0	10.000
Καψάσκης Στέφανος	108.000	108.000	108.000	0	
Φαφαλιός Στάμος	1.317.079	1.317.079	1.317.079	0	
IRRINVEST CO (συμφερόντων κ. Παρασκευόπουλου)	456.954	456.954	456.954	0	
Γενικοί Διευθυντές Μέλη Εποπτικών Οργάνων					
Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	53.740	53.740	48.792	4.948	27.100
Τσιτσιρίδης Ιωάννης				0	
Τσακίρακης Ιωάννης	28.694	28.694	23.583	5.111	6.220
Σκίλαρης Δημήτρης	9.270	9.270		9.270	
Λεκοσιώτης Διονύσης	31.292	31.292	29.391	1.901	9.750
Βέλλης Γεώργιος	98.664	98.664	96.775	1.889	360
<small>¹ Τα δικαιώματα προαίρεσης αναφέρονται σε όσα διανεμήθησαν από την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας.</small>					

Η αυξητική διαφορά του αριθμού των κατεχομένων μετοχών μεταξύ της 31/12/2007 και 31/12/2008 των εκτελεστικών μελών Δ.Σ. καθώς και των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων και των ανώτερων διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας, οφείλεται στη διανομή bonus σε μορφή μετοχών για τη χρήση 2007.

3.15 Προσωπικό

- **Εξέλιξη προσωπικού**

Στις 31/12/2008 το προσωπικό της Τράπεζας ανέρχονταν σε 1.115 άτομα εκ των οποίων 773 άτομα απασχολούνταν στο δίκτυο των καταστημάτων της και 309 άτομα σε κεντρικές υπηρεσίες. Αντίστοιχα στις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου οι εργαζόμενοι ανέρχονταν σε 33.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου κατά την τριετία 2006-2008:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Αριθμός προσωπικού καταστημάτων	609	708	773
Αριθμός προσωπικού Κεντρικών και άλλων Υπηρεσιών	230	272	309
Σύνολο Προσωπικού Τράπεζας	839	980	1.082
Θυγατρικές εταιρίες	25	33	33
Σύνολο προσωπικού Ομίλου	864	1.013	1.115
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>			

Η Τράπεζα θεωρεί το προσωπικό της το κυριότερο στοιχείο του ενεργητικού της και επεδίωξε από την ίδρυσή της οι υπάλληλοί της να είναι και μέτοχοί της. Το προσωπικό της Τράπεζας έχει το μεγαλύτερο ποσοστό από όλους τους μετόχους μέσω των προγραμμάτων δικαιωμάτων προαίρεσης (stock option), διανομής κερδών σε μορφή μετοχών όπως επίσης και μέσω του δικαιώματος προτίμησης για μετοχές που προσφέρονται για πώληση. Την 18/05/2009 το προσωπικό της Τράπεζας κατείχε το 12,51 % του μετοχικού της κεφαλαίου, ήτοι 8.567.818 κοινές ονομαστικές μετοχές. Οι εν λόγω μετοχές κατέχονταν από 693 υπαλλήλους, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Το προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών που έχει σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου πλήρους απασχόλησης και είναι ηλικίας μικρότερης των 65 χρόνων συμμετέχει σε ομαδικό ασφαλιστήριο ζωής, ατυχημάτων και υγείας με ιδιωτική ασφαλιστική εταιρία, το οποίο καλύπτει νοσοκομειακή περίθαλψη, ιατρικές εξετάσεις κ.ά. Στο συγκεκριμένο πρόγραμμα μπορούν να ασφαλιστούν και τα εξαρτώμενα μέλη της οικογένειας των ασφαλισμένων. Επίσης, η Τράπεζα παρέχει στο Προσωπικό επιδότηση για το κόστος των βρεφονηπιακών σταθμών, ευνοϊκούς όρους στη λήψη δανείων, συμμετοχή στα κέρδη και δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών (stock options).

Η Τράπεζα με βάση την ισχύουσα νομοθεσία Ν. 2112/20 & Ν. 3198/55 παρέχει εφάπαξ ποσό σε περίπτωση συνταξιοδότησης του Προσωπικού, εξαντλώντας την υποχρέωσή της. Την 31/12/2008 το ποσό κυμαινόταν σε € 2,67 εκατ. έναντι € 2,29 εκατ. την 31/12/2007.

• Διανομή Κερδών

Η διανομή μέρους των ετησίων καθαρών κερδών με τη μορφή μετοχών της Τράπεζας είναι πάγια πολιτική από την ίδρυσή της. Στόχοι της πολιτικής αυτής είναι η επιβράβευση της προσπάθειας του προσωπικού για τη βελτίωση της κερδοφορίας της Τράπεζας και η αύξηση της συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, οι Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων της Τράπεζας έχουν εγκρίνει τη διανομή στο προσωπικό από τα καθαρά κέρδη μετά από φόρους με τη μορφή μετοχών τα εξής ποσά:

- €1,8 εκατ. για τη χρήση 2006 που αντιστοιχεί στο 11,8% των ενοποιημένων καθαρών κερδών μετά από φόρους (σύμφωνα με ΔΠΧΠ), το οποίο αποφασίσθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 19/04/2007.
- €2,2 εκατ. για τη χρήση 2007 που αντιστοιχεί στο 9,4% των ενοποιημένων καθαρών κερδών μετά από φόρους (σύμφωνα με ΔΠΧΠ), το οποίο αποφασίσθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 14/05/2008.

Τα ποσά διανεμήθηκαν με απόφαση του Δ.Σ. της 15/12/2008.

• **Δικαιώματα Προαίρεσης**

Στο κονδύλι «Μισθοί & ημερομίσθια» της χρήσης 2007 και της χρήσης 2006 περιλαμβάνονται ποσά € 0,26 εκατ. και € 1,28 εκατ. αντίστοιχα τα οποία αφορούν στην αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης που ασκήθηκαν από το προσωπικό.

Η κίνηση του αριθμού δικαιωμάτων προαίρεσης έχει ως εξής:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ			
	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2008
Δικαιώματα την 1η Ιανουαρίου	0	161.340	0
Παραχωρηθέντα δικαιώματα	400.000	*0	0
Εξασκηθέντα δικαιώματα	238.660	48.973	0
Ακυρωθέντα δικαιώματα		*112.367	0
Δικαιώματα την 31η Δεκεμβρίου	161.340	0	0
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2007 και 31/12/2008, σύμφωνα με ΔΠΧΠ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E.</i>			
<i>* Σύμφωνα με τις αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων της 31/03/2006 και 19/04/2007.</i>			

Κατά τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2006 και 31/12/2007 εξασκήθηκαν τα παραπάνω δικαιώματα σε ονομαστική τιμή € 0,60 και η αξία τους ανήλθε σε € 143.196,00 και € 29.383,80 αντίστοιχα ως εξής:

Τα δικαιώματα προαίρεσης 2006 εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 31/03/2006. Οι μετοχές που διετεθήσαν ήσαν 238.660 και ο αριθμός των δικαιούχων ανήλθε σε 86. Η περίοδος εξάσκησης ήταν από 19/12/2006 έως 22/12/2006.

Τα δικαιώματα προαίρεση που εξασκήθηκαν το 2007 προήλθαν από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης 2006 ως ανωτέρω. Επισημαίνεται ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 19/04/2007, αποφάσισε τον περιορισμό του αριθμού των προεγκριθέντων δικαιωμάτων προαίρεσης από 400.000 σε 287.633 (δηλ. ακυρώθηκαν 112.367 δικαιώματα).

Οι μετοχές που διετεθήσαν μέσω δικαιωμάτων προαίρεσης για το 2007, ανήλθαν σε 48.973 και ο αριθμός των δικαιούχων σε 12. Η περίοδος εξάσκησης ήταν από 19/11/2007 έως 22/11/2007.

Η εύλογη αξία των παραπάνω δικαιωμάτων προαίρεσης εκτιμήθηκε από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε € 6,00 ανά δικαίωμα.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της 14/05/2008 αποφάσισε μεταξύ άλλων το εξής: Παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να θεσπίζει, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 14 του Κ.Ν. 2190/1920, πρόγραμμα διάθεσης μετοχών, με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης (stock-options) απόκτησης μετοχών, σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, με την έκδοση νέων μετοχών μέχρι του ποσοστού 2% κατ' ανώτατο όριο επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή με τη διάθεση ιδίων μετοχών.

Μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση για θέσπιση νέου προγράμματος διάθεσης μετοχών.

3.16 Μετοχικό Κεφάλαιο

3.16.1 Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 01/01/2008 και την 31/12/2008 ανέρχονταν σε € 41.097.219,00 διαιρούμενο σε 68.495.365 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

3.16.2 Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου για την περίοδο που καλύπτουν οι ιστορικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες

- Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31^{ης} Μαρτίου 2006 αυξήθηκε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των οκτώ εκατομμυρίων σαράντα χιλιάδων Ευρώ (€ 8.040.000), με την έκδοση δεκατριών εκατομμυρίων τετρακοσίων χιλιάδων (13.400.000) μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,60).

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε τριάντα τέσσερα εκατομμύρια ογδόντα χιλιάδες Ευρώ (€ 34.080.000), διαιρούμενο σε πενήντα έξι εκατομμύρια οκτακόσιες χιλιάδες (56.800.000) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,60) η καθεμία.

- Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά εκατόν σαράντα τρεις χιλιάδες εκατόν ενενήντα έξι Ευρώ (€ 143.196) με καταβολή μετρητών και έκδοση διακοσίων τριάντα οκτώ χιλιάδων εξακοσίων εξήντα (238.660) κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,60) η καθεμία μετά από την άσκηση 238.660 δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών από το προσωπικό, σύμφωνα με την από 31/03/2006 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε τριάντα τέσσερα εκατομμύρια διακόσιες είκοσι τρεις χιλιάδες εκατόν ενενήντα έξι Ευρώ (€ 34.223.196), διαιρούμενο σε πενήντα επτά εκατομμύρια, τριάντα οκτώ χιλιάδες εξακόσιες εξήντα (57.038.660) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,60) η καθεμία.

- Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 19^{ης} Απριλίου 2007 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά έξι εκατομμύρια, οκτακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες εξακόσια τριάντα εννέα Ευρώ και 20 λεπτά του Ευρώ (€ 6.844.639,20) προερχόμενο από κεφαλαιοποίηση ισόποσων αποθεματικών, με την έκδοση και δωρεάν διανομή 11.407.732 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας €0,60 η καθεμία.

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε σαράντα ένα εκατομμύρια, εξήντα επτά χιλιάδες οκτακόσια τριάντα πέντε Ευρώ και 20 λεπτά του Ευρώ (€ 41.067.835,20), διαιρούμενο σε εξήντα οκτώ εκατομμύρια, τετρακόσιες σαράντα έξι χιλιάδες τριακόσιες ενενήντα δύο (68.446.392) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,60) η κάθε μία.

- Τέλος το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά είκοσι εννέα χιλιάδες τριακόσια ογδόντα τρία Ευρώ (€ 29.383) με την άσκηση σαράντα οκτώ χιλιάδων εννιακοσίων εβδομήντα τριών δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών από το προσωπικό σύμφωνα με τις από 31/03/2006 και 19/04/2007 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας.

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε σαράντα ένα εκατομμύρια ενενήντα επτά χιλιάδες διακόσια δέκα εννέα Ευρώ (€

41.097.219), διαιρούμενο σε εξήντα οκτώ εκατομμύρια τετρακόσιες ενενήντα πέντε χιλιάδες τριακόσιες εξήντα πέντε (68.495.365) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών του Ευρώ (€ 0,60) η καθεμία.

Στο πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η εξέλιξη και ο τρόπος κάλυψης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τριετία 2006-2008:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ								
Έτος Μεταβολής	Ημ/νία Γ.Σ.	Νόμισμα	Ποσό Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου	Μετρητά	Κεφαλ/ση αποθεματικών	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ονομ. Αξία Μετοχών	Σύνολο Μετοχών
2006	31-Μαρ-06	€	8.040.000	8.040.000		34.080.000	0,60	56.800.000
2006 (1)	31-Μαρ-06	€	143.196	143.196		34.223.196	0,60	57.038.660
2007 (3)	19-Απρ-07	€	6.844.639		6.844.639	41.067.835	0,60	68.446.392
2007 (2)	13-Δεκ-07	€	29.383	29.383		41.097.219	0,60	68.495.365
2008						41.097.219	0,60	68.495.365

((1) Ποσό € 143.196 αύξησης μετοχικού κεφαλαίου του 2006 αφορά την άσκηση Stock option

*(2) Ποσό € 29.383 αύξησης μετοχικού κεφαλαίου του 2007 αφορά την άσκηση Stock option (48.973τμχ * €0,60)*

(3) Ποσό € 6.844.639 αύξησης μετοχικού κεφαλαίου του 2007 αφορά την κεφαλαιοποίηση της Διαφοράς από Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Δεν υφίσταται κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου για το οποίο υφίσταται δικαίωμα προαίρεσης ή συμφωνία υπό όρους ή άνευ όρων που να προβλέπει ότι το κεφάλαιο αυτό θα αποτελέσει το αντικείμενο δικαιωμάτων προαίρεσης.

Δεν υπάρχουν μετατρέψιμες κινητές αξίες, ανταλλάξιμες κινητές αξίες ή κινητές αξίες με τίτλους επιλογής (warrants).

3.17 Μέτοχοι

Η Τράπεζα έχει πολυμετοχικό χαρακτήρα και κανείς μέτοχος δεν κατέχει ποσοστό που να ξεπερνά το 5% του μετοχικού κεφαλαίου. Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συμμετέχουν 2.740 μέτοχοι εκ των οποίων οι 10 μεγαλύτεροι κατέχουν το 16,77% των μετοχών και το υπόλοιπο 83,23% των μετοχών ανήκει σε 2.730 μετόχους από τους οποίους ο κάθε ένας κατέχει λιγότερο από 1% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας και οι δέκα μεγαλύτεροι μέτοχοι την 18/05/2009:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	Αριθμός υφιστάμενων μετοχών (1)	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού
1.ΣΕΠΕΤΑΣ ΠΕΤΡΟΣ	2.371.501	3,46%	2.371.501	3,46%
2.WINVEST Α.Ε.	2.040.480	2,98%	2.040.480	2,98%
3.OLYMPIC INVESTMENTS INC	1.728.000	2,52%	1.728.000	2,52%
4.ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΣΤΑΜΟΣ	1.317.079	1,92%	1.317.079	1,92%
5.ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	933.565	1,36%	933.565	1,36%
6.ΒΙΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΛΑΜΠΡΟΣ	749.087	1,09%	749.087	1,09%
7.ΚΑΨΑΣΚΗ ΔΕΣΠΟΙΝΑ	648.000	0,95%	648.000	0,95%
8.ΣΤΑΜΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	604.800	0,88%	604.800	0,88%
9.ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ	597.079	0,87%	597.079	0,87%
10.ΚΟΥΡΕΜΕΝΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	500.195	0,73%	500.195	0,73%
Σύνολο	11.489.786	16,77%	11.489.786	16,77%
Ίδιες Μετοχές	150.305	0,22%	150.305	0,22%
Υπόλοιποι 2.730 μέτοχοι (Ο αμέσως επόμενος κατέχει 484.533 μτχ ή 0,71%)	56.855.274	83,01%	56.855.274	83,01%
Τελικό Σύνολο Υφισταμένων Μετοχών	68.495.365	100,00%	68.495.365	100,00%
Σύνολο Νέων & Υφισταμένων Μετοχών	89.570.862		89.570.862	
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
(1) Ονομαστική αξία της μετοχής είναι € 0,60				

Κάθε μετοχή της Τράπεζας παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου. Ο αριθμός των ψήφων κάθε μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του. Τα δικαιώματα των μετόχων ασκούνται μόνο σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό της Τράπεζας. Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις ισάριθμα προς τις μετοχές που κατέχουν. Επίσης δεν υπάρχει καμία συμφωνία μεταξύ των μετόχων άρα ο έλεγχος ασκείται αναλογικά με τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου που κατέχει έκαστος μέτοχος.

Το μετοχικό κεφάλαιο, 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 κεφαλαίου.

Η Τράπεζα την 31/12/2006 κατείχε 22.200 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 0,09 εκατ. και ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

Η Τράπεζα την 31/12/2007 κατείχε 12.000 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 0,07 εκατ. και ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

Η Τράπεζα την 31/12/2008 κατείχε 40.200 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 0,27 εκατ. και ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη. Η PROBANK LEASING Α.Ε. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας με κόστος κτήσης € 90.282,55 και ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

Η Τράπεζα την 18/05/2009 κατείχε 150.305 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 0,69 εκατ. και ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη. Επίσης, η PROBANK LEASING Α.Ε. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας με κόστος κτήσης € 90.282,55 και ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

Δεν υπάρχουν μέτοχοι οι οποίοι να κατέχουν ποσοστό μεγαλύτερο ή ίσο του 5%.

Σύμφωνα με το άρθρο 7 του καταστατικού της Τράπεζας σημειώνεται ότι ουδείς μέτοχος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν μπορεί να συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%), μέχρι την προηγούμενη ημέρα της έναρξης διαπραγμάτευσης των μετοχών της εταιρίας στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας ουδείς μέτοχος δεν συμμετέχει με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) και κατ' αποτέλεσμα ουδείς μέτοχος ασκεί έλεγχο επί της Τράπεζας.

Κατά τη σύσταση της Τράπεζας, υπεγράφη ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ των ιδρυτικών μετόχων το οποίο ίσχυσε και στις επόμενες αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου. Σύμφωνα με αυτό, σε κάθε περίπτωση μεταβίβασης των μετοχών της Τράπεζας παρέχεται δικαίωμα προτιμήσεως υπέρ των διευθυντικών στελεχών της και του προσωπικού της καθώς και των άλλων μετόχων.

3.18 Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας

Κατά τη σύσταση της Τράπεζας, υπεγράφη ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ των ιδρυτικών μετόχων. Η συμμετοχή στην παρούσα αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας, όπως και σε κάθε άλλη αύξηση, σημαίνει παράλληλα την αποδοχή και προσχώρηση στο ανωτέρω συμφωνητικό, όλων των μετόχων ωσάν να το είχαν υπογράψει εξ αρχής.

Σημειώνεται ότι η 9.2 (βλ. κατωτέρω) είναι περιοριστική σε σχέση με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, οι βασικές ρήτρες του συμφωνητικού αυτού, οι οποίες παραμένουν εν ισχύ και είναι δεσμευτικές και παράγουν δικαιώματα και υποχρεώσεις για τον κάθε μέτοχο, αναφέρονται κατωτέρω με την αρίθμηση που εμφανίζονται στο εν λόγω συμφωνητικό:

- «§ 5.- Την ευθύνη του χειρισμού των υποθέσεων της Τράπεζας θα έχει σε καθημερινή βάση Εκτελεστική Επιτροπή που θα την αποτελούν ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και Διευθύνων Σύμβουλος και τα Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας που θα μετέχουν στο Δ.Σ. Τα όρια των συναλλαγών που θα εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή θα αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- § 6.- Οι Μέτοχοι θα έχουν δικαίωμα προτιμήσεως σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με τον νόμο. Σε περίπτωση όμως που δεν ασκήσουν όλοι οι Μέτοχοι τα δικαιώματά τους, τότε το Δ.Σ. θα μπορεί να διαθέτει κατά την κρίση του τις αδιάθετες μετοχές έχοντας ως κριτήριο την μέγιστη δυνατή διασπορά των μετοχών της Τραπέζης.
- Κανένας Μέτοχος δεν θα κατέχει ποσοστό άνω του πέντε επί τοις εκατό (5%) του όλου Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας.
- § 9.2.- Σε κάθε περίπτωση μεταβίβασης των μετοχών της Τράπεζας μετά την πάροδο της τριετίας παρέχεται δικαίωμα προτιμήσεως κατά σειρά προτεραιότητας υπέρ των Διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας, του Προσωπικού αυτής και των άλλων Μετόχων. Για τον σκοπό αυτό ο μέτοχος

που έχει λάβει πρόταση αγοράς ή προτίθεται να προβεί σε πώληση σε τρίτο ή τρίτους (στο εξής ο Μεταβιβάζων), οφείλει να ενημερώνει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο της Τραπέζης για τον αριθμό των μετοχών που προτίθεται να μεταβιβάσει, στην τιμή την οποία τις προσφέρει, ενδεχομένως δε και το όνομα του Αποκτώντος και τους λοιπούς όρους της προσφοράς του. Το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει στην αμέσως επόμενη συνεδρίαση του να καλέσει τους Ελεγκτές της Τράπεζας και να τους αναθέσει να αποτιμήσουν την καθαρή θέση των μεταβιβαζομένων μετοχών με βάση τους δημοσιευμένους ισολογισμούς της Τράπεζας κατά την τελευταία τριετία και να υπολογίσουν τον μέσο όρο της τιμής αυτών. Η εκτίμηση αυτή πρέπει να γίνει το αργότερο εντός δύο μηνών από την συνεδρίαση του Δ.Σ. κατά την οποία δόθηκε η σχετική εντολή στους Ελεγκτές. Στη συνέχεια ο Πρόεδρος του Δ.Σ. γνωστοποιεί προς τους λοιπούς Μετόχους της Τραπέζης την πρόθεση του Μεταβιβάζοντος να μεταβιβάσει τις μετοχές του, τον αριθμό των μεταβιβαζομένων μετοχών και την τιμή που προσδιορίστηκε από τους Ελεγκτές της Τραπέζης κατά τα ανωτέρω καθώς και την τιμή που προσφέρει ο Μεταβιβάζων και να τους τάξει προθεσμία να εκδηλώσουν το ενδιαφέρον τους για την αγορά των προσφερομένων μετοχών. Η τιμή που όρισαν οι Ελεγκτές είναι υποχρεωτική τόσο για τον Μεταβιβάζοντα όσο και για τους λοιπούς Μετόχους, εκτός αν η προσφερόμενη τιμή του Μεταβιβάζοντα είναι μικρότερη από αυτήν. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη από εξήντα (60) ημέρες ή μικρότερη από τριάντα (30) ημέρες. Οι ενδιαφερόμενοι Μέτοχοι οφείλουν στην προθεσμία αυτή να δηλώσουν εγγράφως με επιστολή τους που απευθύνεται προς τον Πρόεδρο του Δ.Σ. και κατατίθεται στα γραφεία της Τραπέζης, ότι επιθυμούν την αγορά συγκεκριμένου αριθμού μετοχών στην τιμή που ορίζεται κατά τα ανωτέρω ως υποχρεωτική. Όσοι δεν απαντήσουν εντός της προθεσμίας που έχει ταχθεί λογίζονται ότι έχουν αποποιηθεί την πρόταση αγοράς του Μεταβιβάζοντος. Με την λήψη από τον Πρόεδρο του Δ.Σ., ο οποίος ενεργεί για το συγκεκριμένο θέμα ως αντιπρόσωπος του Μεταβιβάζοντος θεωρείται ότι καταρτίστηκε οριστική σύμβαση αγοραπωλησίας των προσφερομένων μετοχών του Μεταβιβάζοντος προς τον ενδιαφερόμενο μέτοχο με μόνη την επιφύλαξη που αφορά τον αριθμό των μετοχών που μεταβιβάζονται. Ειδικότερα:

- Αν ο Πρόεδρος του Δ.Σ. λάβει επιστολές προθέσεως αγοράς μεγαλύτερου αριθμού μετοχών από τις προσφερόμενες, τότε κατανέμει τις προσφερόμενες μετοχές κατά σειρά προτεραιότητας προς τα Διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, το Προσωπικό αυτής και τέλος στους άλλους ενδιαφερόμενους μετόχους κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο κεφάλαιο της εταιρίας. Η κατανομή αυτή γίνεται κατά την κρίση του Προέδρου του Δ.Σ. Σε κάθε περίπτωση λαμβάνεται μέριμνα κανένας Μέτοχος να μην συγκεντρώνει ποσοστό άνω του πέντε επί τοις εκατό (5%) του όλου Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας. Αν μετά την λήξη της σχετικής διαδικασίας μείνουν αδιάθετες όλες ή μέρος των μετοχών που προσέφερε ο Μεταβιβάζων, τότε μπορεί αυτός να διαθέσει ελεύθερα τις αδιάθετες μετοχές του. Το τίμημα για τις μετοχές που διατέθηκαν κατά την διαδικασία που περιγράφεται ανωτέρω πρέπει να καταβληθεί στον Μεταβιβάζοντα σε μετρητά εντός τριάντα (30) ημερών από την σχετική πρόσκληση και αυτός οφείλει στην ίδια προθεσμία να παραδώσει οπισθογραφημένους τους τίτλους των μετοχών. Αν ο Μεταβιβάζων αρνείται, οι αποκτώντες λοιποί μέτοχοι μπορούν να καταθέσουν το τίμημα στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και να ζητήσουν από την Εταιρία να ακυρώσει τους τίτλους του Μεταβιβάζοντα και να εκδώσει νέους.
- § 10.- Οι συμβαλλόμενοι θα καταβάλλουν κάθε προσπάθεια για την εισαγωγή της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο εντός της νομίμου προθεσμίας. Μετά την

εισαγωγή της εταιρίας στο Χρηματιστήριο παύει να έχει ισχύ η παρούσα συμφωνία μόνο ως προς το άρθρο 9.2 (μεταβίβαση μετοχών) αυτής.

- § 12.- Η παρούσα σύμβαση υπόκειται στο Ελληνικό Δίκαιο. Αποκλειστικά αρμόδια για την εκδίκαση κάθε διαφοράς που απορρέει από αυτήν είναι τα Δικαστήρια της Αθήνας».

3.19 Καταστατικό

Η Τράπεζα έλαβε άδεια λειτουργίας στις 21/05/2001 από την Τράπεζα της Ελλάδος και στις 10/07/2001 καταχωρήθηκε στα μητρώα Ανωνύμων Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμό μητρώου 49402/06/Β/01/17.

Η έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στην οδό Αμερικής 10, 106 71 Αθήνα, δικτυακός τόπος: <http://www.probank.gr>. Η διάρκεια της Τράπεζας σύμφωνα με το καταστατικό της έχει ορισθεί σε ενενήντα εννέα (99) έτη (ήτοι μέχρι 2100), δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση της Γ.Σ. των μετόχων της Τράπεζας.

Η νομική της κατάσταση είναι σύμφωνα με τους κανόνες που υπόκειται όσον αφορά την καταστατική της λειτουργία συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του καταστατικού της Τράπεζας, σκοπός είναι η επιχείρηση και εκτέλεση όλων των τραπεζικών εργασιών, οι οποίες κατά τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους μπορούν να αναλαμβάνονται και να διενεργούνται από τράπεζες στην Ελλάδα και το εξωτερικό για δικό της λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, όπως μεταξύ άλλων:

1. Αποδοχή χρηματικών καταθέσεων όψεως, επί προθεσμία ή διηλεκτών, έντοκων ή ατόκων, σε κοινό λογαριασμό ή με όρους. Πληρωμή των επί Τράπεζας εκδομένων από το δικαιούχο επιταγών ή εντολών μέχρι εξάντλησης των σε πίστωσή του κατατεθειμένων ποσών.
2. Προεξόφληση συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή, τοκομεριδίων, ενεχυρογράφων και οιωδηήποτε εμπορικών ή άλλων τίτλων καθώς και η διαπραγμάτευση και αναπροεξόφληση αυτών.
3. Αγορά και πώληση χρυσού ή άλλων μετάλλων και εξωτερικού συναλλάγματος υπό την εποπτεία των Νομισματικών Αρχών και εφ' όσον επιτρέπεται από τις υφιστάμενες διατάξεις.
4. Δάνεια και πιστώσεις σε τρεχούμενο λογαριασμό, με ενέχυρο χρεογράφων ή άλλων αξιών, εμπορευμάτων και ενεχυρογράφων.
5. Πιστώσεις σε τρεχούμενο λογαριασμό, με προσωπική ή εμπράγματη ασφάλεια.
6. Προκαταβολές επί φορτωτικών και πιστώσεις προς παραλαβή φορτωτικών στην ημεδαπή και την αλλοδαπή.
7. Χορήγηση Ενέγγυων Πιστώσεων.
8. Δάνεια οιασδήποτε φύσεως εντός των τασσομένων από το Νόμο ορίων.
9. Αποδοχή για κοινωφελείς σκοπούς χρηματικών καταθέσεων, κοινών ή με όρους, διηλεκτών ή μη.
10. Πορισμός κεφαλαίων με τη σύναψη οιασδήποτε φύσεως δανείων ή άλλης πιστωτικής σύμβασης, ως και με την έκδοση δανείων δι' ομολογίων.

11. Έκδοση δανείων νομικών προσώπων δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου, συμμετοχή σε αυτά και ανάληψη της εξυπηρέτησής των. Συμμετοχή στην έκδοση δανείων του Κράτους, καθώς και η ανάληψη της εξυπηρέτησής τους.
12. Ίδρυση επιχειρήσεων βιομηχανικών, εμπορικών, εκμετάλλευσης ακίνητης περιουσίας, επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, κοινής ωφέλειας και συμμετοχή σε εταιρίες που έχουν ιδρυθεί από άλλους και σε εταιρίες εν γένει εντός των ορίων του Νόμου.
13. Αντιπροσώπευση άλλων επιχειρήσεων που έχουν τους ίδιους ή ανάλογους σκοπούς.
14. Αγοραπωλησία χρηματογράφων και άλλων αξιών για λογαριασμό τρίτων.
15. Έκδοση και πληρωμή τραπεζικών επιταγών.
16. Έκδοση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών.
17. Παροχή υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης (Leasing) και προεξόφλησης απαιτήσεων (Factoring – Forfaiting).
18. Είσπραξη έναντι προμηθείας, για λογαριασμό τρίτων, συναλλαγματικών, γραμματίων σε διαταγή, επιταγών, φορτωτικών ή άλλων αξιών.
19. Φύλαξη, με αμοιβή, χρηματογράφων κάθε είδους και κιβωτίων αδήλου περιεχομένου.
20. Παροχή χρήσης χρηματοκιβωτίων επ' αμοιβή.
21. Παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων.
22. Λειτουργία Ταμιευτηρίου.
23. Αναδοχή έκδοσης μετοχών εταιριών εισαγομένων στο Χρηματιστήριο, παροχή υπηρεσιών συμβούλου έκδοσης και άλλων συναφών υπηρεσιών.
24. Ανάληψη και διενέργεια χρηματιστηριακών εργασιών κάθε είδους.
25. Γενικά κάθε τραπεζική εργασία ή προσφορά νέων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών και η ίδρυση εταιριών χρηματοπιστωτικού εν γένει σκοπού, που αναγνωρίζεται και επιτρέπεται από την Ελληνική νομοθεσία.
26. Ίδρυση νομικού προσώπου παροχής εκπαίδευσης καθώς και νομικού προσώπου κοινωφελούς σκοπού για την παροχή παιδείας ή και την προαγωγή ενός ή περισσότερων κλάδων της επιστήμης.

Επίσης η Τράπεζα μπορεί, για την επίτευξη του σκοπού της, με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να ιδρύει ιδρύματα των άρθρων 108 επ. Αστικού Κώδικα, κοινωνικού ή μορφωτικού σκοπού και να διαθέτει σε αυτά τα προς τούτο απαιτούμενα κεφάλαια ή περιουσιακά στοιχεία.

Το καταστατικό της Τράπεζας έχει μεταβληθεί μετά την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22ας Ιανουαρίου 2008 και έχει εγκριθεί με την υπ' αριθμ. Κ2 7953/2008 απόφαση του Υπουργείου Εμπορίου.

Για τα ζητήματα σύγκλησης, απαρτίας, πλειοψηφίας, λήψης αποφάσεων και αρμοδιοτήτων της Γενικής Συνέλευσης εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Για το δικαίωμα συμμετοχής και ψηφοφορίας στη Γενική Συνέλευση εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με φανερό ψηφοφορία που διενεργείται με ψηφοδέλτιο. Η Γενική Συνέλευση εκλέγει το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από επτά (7) κατ' ελάχιστο και δεκαεπτά (17) κατ' ανώτατο όριο μέλη.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πενταετής και παρατείνεται αυτόματα μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως

επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση. Εάν για οποιοδήποτε λόγο κενωθεί μία ή περισσότερες θέσεις συμβούλων, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέξει συμβούλους σε αντικατάσταση των ως άνω συμβούλων.

Δεν μπορούν να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συγχρόνως πρόσωπα που συνδέονται με συγγένεια μέχρι και του τρίτου βαθμού συμπεριλαμβανομένου, εξ' αίματος ή αγχιστείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει μέσα σε πέντε (5) ημέρες από την εκλογή των μελών του, για να εκλέξει με μυστική ψηφοφορία τον Πρόεδρο αυτού, το Διευθύνοντα Σύμβουλο, ως και έναν έως τρεις Αντιπροέδρους. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέσει τα καθήκοντα του Διευθύνοντος Συμβούλου και στον Πρόεδρο αυτού.

Για τα ζητήματα της απαρτίας, πλειοψηφίας, λήψης απόφασης, ευθύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Το Διοικητικό Συμβούλιο για όλα τα θέματα που καθ' οιονδήποτε τρόπο συμβάλλουν στην επίτευξη του σκοπού της Τράπεζας, μπορεί, με απόφασή του, να αναθέτει τις σχετικές προς αυτά εξουσίες διαχείρισης και εκπροσώπησης αυτού στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, στους αναπληρωτές αυτών, σε άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε διευθυντές και υπαλλήλους της Τράπεζας ή και σε τρίτους ατομικά, καθορίζοντας συγχρόνως τις αρμοδιότητές τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με απόφασή του, μπορεί να αναθέτει σε ένα ή περισσότερα από τα μέλη του καθήκοντα Εντεταλμένου Συμβούλου, μεταβιβάζοντας σε αυτόν ορισμένες εξουσίες και αρμοδιότητες.

Με πρόταση του Προέδρου ή του αναπληρωτή αυτού μπορούν να συνιστώνται, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, Επιτροπές ή Συμβούλια, με συμμετοχή συμβούλων και ανωτέρων υπαλλήλων της Τράπεζας, ή Συμβούλια μόνο ανωτέρων υπαλλήλων της Τράπεζας για τη μελέτη και έρευνα ζητημάτων, που αφορούν στις εργασίες της Εταιρίας, στην έγκριση χορήγησης πιστώσεων και στην προετοιμασία και εισήγηση επί ορισμένων θεμάτων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εξουσιοδότησης από τη Γενική Συνέλευση, δικαιούται με απόφαση του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του:

- να αυξάνει ολόκληρο ή μέρος του μετοχικού κεφαλαίου, με την έκδοση νέων μετοχών.
- να εκδίδει ομολογιακό δάνειο, με την έκδοση ομολογιών μετατρέψιμων σε μετοχές, υπό τους όρους του Κ.Ν. 2190/1920.

Το ποσό των ως άνω αυξήσεων δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου που είναι καταβεβλημένο κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η εν λόγω εξουσία από τη Γενική Συνέλευση.

Οι ως άνω εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανανεώνονται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη για κάθε ανανέωση και η ισχύς τους αρχίζει μετά την λήξη της κάθε πενταετίας.

- Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος παρέχεται το δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Το προβλεπόμενο στο νόμο δικαίωμα προτίμησης υπέρ υφιστάμενων μετόχων παρέχεται και σε περίπτωση έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε ολόκληρο το ομολογιακό δάνειο.

- Κατά τα λοιπά, τα ζητήματα περί αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ρυθμίζονται σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, στο καταστατικό υπάρχει ο περιορισμός ότι ουδείς μέτοχος, είτε είναι φυσικό είτε είναι νομικό πρόσωπο, δεν μπορεί να συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%), μέχρι την προηγούμενη μέρα της έναρξης διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, με εξαίρεση των προαναφερθέντων καθώς και όσων αναφέρονται στο Ιδιωτικό Συμφωνητικό Μετόχων (Βλ. ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) δεν υφίστανται διατάξεις που θα μπορούν να καθυστερήσουν, να αναβάλουν ή να παρεμποδίσουν αλλαγή στον έλεγχο του Εκδότη ή που θα μπορεί να καθορίζει το όριο ιδιοκτησίας πέραν του οποίου κάθε συμμετοχή πρέπει να γνωστοποιείται.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, με εξαίρεση των όσων αναφέρονται στο Ιδιωτικό Συμφωνητικό Μετόχων (Βλ. ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) δεν υφίστανται όροι οι οποίοι να είναι αυστηρότεροι από ότι απαιτεί η σχετική ισχύουσα νομοθεσία (Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει) σε σχέση με τις ενέργειες που απαιτούνται για τη μεταβολή των δικαιωμάτων των μετόχων.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων βλ. Ενότητα 4.6 «Δικαιώματα Μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20 Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας

3.20.1 Έλεγχος και Εποπτεία των Τραπεζών στην Ελλάδα

Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) είναι η κεντρική τράπεζα της χώρας. Η ΤτΕ είναι αρμόδια για την εποπτεία του εγχώριου χρηματοπιστωτικού τομέα με σκοπό τη διασφάλιση της σταθερότητας και της εύρυθμης λειτουργίας του, την εκπλήρωση της νομισματικής πολιτικής και την παρακολούθηση της πιστωτικής επέκτασης, καθώς και την προστασία του συναλλακτικού κοινού. Επιπρόσθετα, διαθέτει αρμοδιότητα για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας στα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα.

Στο πλαίσιο αυτό, η ΤτΕ έχει καταρτίσει συγκεκριμένες οδηγίες και κανονισμούς αναφορικά με τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την κεφαλαιακή επάρκεια, την ρευστότητα, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν, καθώς και τις επενδυτικές τους δραστηριότητες, ενσωματώνοντας όλες τις κύριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, που αφορούν στον έλεγχο και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Ελλάδα έχει ενσωματώσει στη νομοθεσία της όλες τις κύριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, που ρυθμίζουν θέματα εποπτείας και ελέγχου πιστωτικών ιδρυμάτων. Μεταξύ των βασικών οδηγιών που έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο, είναι οι ακόλουθες:

- Οι Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, υπ' αριθμ. 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα και 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες ενσωματώθηκαν στην ελληνική νομοθεσία ως προς τις βασικές τους αρχές με το Ν. 3601/2007. Ακολούθως, δυνάμει του Νόμου αυτού, η ΤτΕ εξέδωσε στις 20.08.2007 δέκα

Πράξεις του Διοικητή της (ΠΔ/ΤΕ 2587 έως 2596/20.08.2007) ολοκληρώθηκε η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο των διατάξεων των αναφερόμενων Οδηγιών.

- Η Οδηγία 2004/39/ΕΚ (MIFID), περί αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 3606/2007. Σύμφωνα με το νόμο αυτό, η ΤτΕ είναι αρμόδια για την εξειδίκευση των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, που αφορούν τις οργανωτικές απαιτήσεις και τα θέματα σύγκρουσης συμφερόντων, με βάση τις εναρμονισμένες ρυθμίσεις της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (Οδηγία 2006/73). Δυνάμει του Ν. 3606/2007, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 2597/31.10.2007 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ με την οποία α) προσαρμόστηκαν οι διατάξεις της Πράξης Διοικητή περί Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006), σχετικά με την ανάθεση από τα πιστωτικά ιδρύματα σε τρίτους οποιασδήποτε δραστηριότητας (τραπεζικής επενδυτικής ή παρεπόμενης) και β) εξειδικεύτηκαν οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, τους κανόνες για τη διακριτή φύλαξη των περιουσιακών στοιχείων των πελατών από εκείνα του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και τους κανόνες τήρησης αρχείων.
- Η Οδηγία για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία 2001/24/ΕΚ), η οποία προβλέπει την αμοιβαία αναγνώριση στο σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης των μέτρων εξυγίανσης και των διαδικασιών εκκαθάρισης που ισχύουν στο κράτος όπου εδρεύουν τα αφερέγγυα πιστωτικά ιδρύματα, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3458/2006.
- Η Οδηγία 2002/87/ΕΚ για τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοοικονομικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3455/2006.
- Η Οδηγία 89/647 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου περί του δείκτη Φερεγγυότητας, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με την υπ' αριθμ. 2054/18.03.1992 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ και κωδικοποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 2524/23.07.2003 (όπως τροποποιήθηκε με την αρ. 2564/11.10.2005) Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ.
- Η Οδηγία 92/121 του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με την υπ' αριθμ. 2246/93 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ.

Επίσης, στα πλαίσια της προσπάθειας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, έχει θεσπιστεί μια σειρά μέτρων με τον Ν. 3723/2008 περί ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας, τον Ν. 3714/2008 περί της προστασίας των δανειοληπτών και τον Ν. 3746/2009 με τον οποίο σκοπεύεται ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερέγγυότητας καθώς και η ίδρυση Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) σε αντικατάσταση του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ) που είχε ιδρυθεί με το Ν. 2832/2000.

Επιπρόσθετα, η ΤτΕ δύναται να ελέγχει τα βιβλία και τα αρχεία όλων 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 τους Νομοθετικού Πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων. Παράλληλα σε περίπτωση ανεπαρκούς ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να δώσει την εντολή υποχρεωτικής παράτασης πληρωμής των υποχρεώσεων και απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος. Σύμφωνα

με οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Τράπεζα τηρεί υποχρεωτικά διαθέσιμα δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Επισημαίνεται τέλος, ότι η ΤΤΕ, με τη συμμετοχή της Ελλάδος στην Ευρωπαϊκή Νομισματική Ένωση εντάχθηκε στο Ευρωπαϊκό Σύστημα των Κεντρικών Τραπεζών και συνακόλουθα έχει προβεί σε όλες τις απαιτούμενες τροποποιήσεις και προσαρμογές στους κανονισμούς της και στον τρόπο λειτουργίας της με σκοπό την ενίσχυση της ανεξαρτησίας της από το Ελληνικό Δημόσιο και τη διασφάλιση της αποτελεσματικότερης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

3.20.2 Παροχή Πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος

Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που προβλέπουν οι Πράξεις Διοικητή της Τραπεζικής της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) και σχετίζονται με:

- τον πιστωτικό τους έλεγχο, τον έλεγχο της φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητάς τους, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2606/08 σε ατομική και ενοποιημένη βάση, σε συνδυασμό με τις ΠΔ/ΤΕ που αφορούν την ΒΑΣΙΛΕΙΑ II,
- την εποπτεία του κινδύνου από ανοικτές συναλλαγματικές θέσεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2291/1994 όπως ισχύει,
- την εποπτεία της ρευστότητας, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2560/01.04.2005,
- την επάρκεια των προβλέψεων έναντι απαιτήσεων τους από χρηματοδοτήσεις, σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2442/1999 όπως ισχύει,
- τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπάγονται στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2596/07 και για τους μεγάλους οφειλέτες, σύμφωνα με τις ΠΔ/ΤΕ 2606/2008,
- τα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων, αναγγέλλονται στην Διεύθυνση Στατιστικής, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2496/28.05.2002, καθώς και τα χρηματοδοτικά ανοίγματα τους προς κατοίκους του εξωτερικού σε ενοποιημένη βάση, αποστέλλονται στη Διεύθυνση Εποπτείας σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2606/2008,
- τα χρηματοδοτικά ανοίγματα τους προς κατοίκους του εξωτερικού σε ενοποιημένη βάση, αποστέλλονται στη Διεύθυνση Εποπτείας σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2606/2008.

3.20.2.1 Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα της Ελλάδος, επίσης κατ' εφαρμογή των διατάξεων της Επιτροπής της Βασιλείας II έχει επιμείνει στην υιοθέτηση αυστηρών Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου με τις κάτωθι ΠΔ/ΤΕ:

ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006: Καθορισμός Πλαισίου αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των σχετικών αρμοδιοτήτων των διοικητικών τους οργάνων.

Η ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 συμπληρώθηκε με την έκδοση των ακόλουθων αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων (ΕΤΠΘ) και ΠΔ/ΤΕ

Με την ΠΔ/ΤΕ 2597/ 20.08.2007, με θέμα: Τροποποίηση και συμπλήρωση της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων.

Με την ΠΔ/ΤΕ 2606/21.02.2008, με θέμα: Κωδικοποίηση των στοιχείων και πληροφοριών που οφείλουν να υποβάλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς εποπτείας – Αντικατάσταση της ΠΔ/ΤΕ 2563/19.07.2005 – Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

3.20.2.2 Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Ενέργειες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για το ξέπλυμα χρήματος περιλαμβάνουν τα εξής:

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελούν ποινικό αδίκημα.

Στα νομικά πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, οι εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και οι ασφαλιστικές εταιρίες.

Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να ελέγχουν την ταυτοπροσωπία των συναλλασσόμενων μερών, να τηρούν αρχείο και να γνωστοποιούν στον αρμόδιο φορέα τυχόν ύποπτες συναλλαγές.

Εκτός της Τράπεζας της Ελλάδος άλλες αρχές (και όχι μόνο) υπεύθυνες για την ορθή εφαρμογή του νόμου αυτού είναι:

- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
- Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης,
- Τα αρμόδια Υπουργεία, και
- Η Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Οι βασικές διατάξεις των Οδηγιών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος από παράνομες δραστηριότητες, Έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο ως εξής:

Με το Ν. 2331/1995 ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 91/308/ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από ορισμένες εγκληματικές δραστηριότητες.

Με το Ν. 3424/2005 ποινικοποιήθηκε η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και αυξήθηκαν οι αρμόδιοι που υποχρεούνται να αναφέρουν τις ύποπτες συναλλαγές.

Με την Π.Δ/Τ.Ε. 2577/2006 εισάγεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διαθέτουν την κατάλληλη πολιτική, τις διαδικασίες και την μηχανογραφική υποστήριξη για την αξιολόγηση των πελατών τους ως προς τον κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν.

Με το Ν. 3691/2008 τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν οι προηγούμενοι σχετικοί νόμοι για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από ορισμένες εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Με την 281/17.03.2009 απόφαση της ΕΤΠΘ σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας¹⁵.

3.20.2.3 Κανονιστική Συμμόρφωση

Με την Π.Δ/Τ.Ε. 2577/09.03.2006 προσδιορίζονται ο τρόπος λειτουργίας καθώς και οι αρμοδιότητες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενός πιστωτικού ιδρύματος. Επίσης με την ως άνω Πράξη Διοικητή Τραπεζής της Ελλάδος, καθορίζεται ότι ένα πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να συστήσει Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Unit), όταν:

- Έχει εισάγει τις μετοχές του σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, ή
- Διατηρεί θυγατρικές εταιρίες ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό, ή
- Το ενεργητικό του υπερβαίνει το ποσό των € 10 δισ.

Στα υπόλοιπα Πιστωτικά ιδρύματα, ανάλογα με την πολυπλοκότητα των εργασιών και των κινδύνων που αναλαμβάνουν, παρέχεται η δυνατότητα να αναθέτουν τα αντίστοιχα καθήκοντα σε εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους με επαρκείς γνώσεις τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, μετά από ειδική έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο επικεφαλής μπορεί επίσης να αναλαμβάνει τις θεσμικές αρμοδιότητες κατά τα προβλεπόμενα στους Νόμους 2331/1995, 3424/2005 και Π.Δ/Τ.Ε. 16/2004 όπως ισχύουν (έλεγχος νομιμοποίησης παράνομων εσόδων) λειτουργώντας ως σημείο επικοινωνίας με τις αρμόδιες αρχές, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες.

3.20.2.4 Υπηρεσία Πελατών

Με την Π.Δ/Τ.Ε. 2501/31.10.2002 θεσπίζονται οι κανόνες για τη σαφή και επαρκή πληροφόρηση των συναλλασσομένων ως προς τους όρους και τα χαρακτηριστικά των παρεχομένων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, με σκοπό τη διαφάνεια των συναλλαγών και τη διευκόλυνση των πελατών ως προς την κατανόηση των παρεχομένων τραπεζικών υπηρεσιών, των υποχρεώσεων καθώς και των ενδεχόμενων κινδύνων που αναλαμβάνουν.

Η ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα Τραπεζικά ιδρύματα κυρίως γίνεται από:

- Τα ενημερωτικά φυλλάδια που βρίσκονται στα καταστήματα.
- Το συνοπτικό τιμολόγιο και το δελτίο τιμών συναλλάγματος που είναι αναρτημένα σε εμφανή θέση του Καταστήματος.

¹⁵ Από την έναρξη ισχύος των διατάξεων της ως άνω απόφασης καταργήθηκαν οι διατάξεις του Παραρτήματος 4 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (Απόφαση ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006, όπως ίσχυε) σχετικά με την «πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας».

- Το αναλυτικό τιμολόγιο που βρίσκεται στη διάθεση των συναλλασσομένων.
- Την προσυμβατική ενημέρωση, που παρέχεται από το αρμόδιο προσωπικό του Καταστήματος.
- Τα χορηγούμενα αναλυτικά παραστατικά συναλλαγών.
- Την ιστοσελίδα της Τράπεζας στο διαδίκτυο.
- Τις ανακοινώσεις στον Τύπο.

Τις πρόσθετες προφορικές επεξηγήσεις του προσωπικού των καταστημάτων.

3.20.2.5 Απόκτηση «Ειδικών Συμμετοχών»

Σύμφωνα με το Ν3601/2007 και την ΠΔ/ΤΕ 2604/2008 τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λάβουν έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ορισμένες περιπτώσεις απόκτησης συμμετοχών σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα καθώς και ειδικών κλάδων όπως οι εταιρίες Ακίνητης Περιουσίας, εταιρίες Συμμετοχών, Πληροφορικής, Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού, Ασφαλιστικές εταιρίες κλπ. Σε περίπτωση επαύξησης άνω των ορίων που αναφέρονται στην ΠΔ/ΤΕ, υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Δεν υπόκεινται στους περιορισμούς αυτούς τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού χώρου εφόσον έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι υπόκεινται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας.

3.20.2.6 Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

Η Τράπεζα της Ελλάδος με την υπ' αριθμ. 2596/07 ΠΔ/ΤΕ υιοθέτησε την Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου περί «Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων» και προσάρμοσε την εποπτεία και έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων στον Ν3601/2007. Ένα Χρηματοδοτικό Ανοίγμα προς ένα πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται μεγάλο, εάν υπερβαίνει το 10% των εποπτευόμενων Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών Ιδρυμάτων ή το 5% των συνεταιριστικών Τραπεζών. Το ανώτατο όριο για τις δύο περιπτώσεις είναι 25% και 15% αντίστοιχα. Τέλος το άθροισμα των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων δεν μπορεί να υπερβαίνει το 800% των Ιδίων Κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

3.20.2.7 Μη εξυπηρετούμενα Δάνεια

Σύμφωνα με την ισχύουσα Ελληνική Νομοθεσία (Ν. 3601/07) ως μη εξυπηρετούμενο δάνειο ορίζεται το δάνειο για το οποίο ο τόκος δεν έχει εισπραχθεί για διάστημα τριών μηνών (ανεξάρτητα από την ύπαρξη ή το ύψος των εξασφαλίσεων). Υπάρχουν ορισμένες εξαιρέσεις όπως πχ τα στεγαστικά δάνεια για τα οποία υπάρχει κάλυμμα το ακίνητο.

Με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.07 το προαναφερθέν διάστημα προσαρμόσθηκε με βάση τις απαιτήσεις της Νέας Συμφωνίας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τους κανονισμούς της Τράπεζας της Ελλάδος. Πλέον ισχύει ότι στα ανοίγματα σε

καθυστέρηση κατατάσσονται τα πάσης μορφής ανοίγματα του πιστωτικού ιδρύματος για τα οποία πληρούνται αθροιστικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- Είναι σε καθυστέρηση για διάστημα μεγαλύτερο των 90 ημερών
- Το ποσό της καθυστέρησης είναι μεγαλύτερο από ένα από τα ακόλουθα
 - 5% της δόσης σε προκαθορισμένες δόσεις ή 2% του ορίου εφόσον δεν προβλέπονται συμβατικές δόσεις, ή και
 - € 500 για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, € 100 για ανοίγματα εξασφαλιζόμενα με ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως κατοικίες και € 50 για τα λοιπά ανοίγματα

Τέλος, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια μπορούν να διαγραφούν μόνον όταν έχουν εξαντληθεί όλοι οι νόμιμοι τρόποι ανάκτησής τους, συμπεριλαμβανομένου και της ρευστοποίησης των τυχόν εξασφαλίσεων, διαδικασία που μπορεί να διαρκέσει έως και 10 έτη. Κατά συνέπεια, οι ειδικές προβλέψεις για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια σχηματίζονται ουσιαστικά μόνο στην περίπτωση που οι γενικές προβλέψεις κρίνονται ανεπαρκείς για να καλύψουν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

3.20.2.8 Άλλες Υποχρεώσεις

Οι Τράπεζες είναι υποχρεωμένες να συμμορφώνονται:

- με το Ν. 2251/1994 περί της προστασίας καταναλωτών (όπως έχει τροποποιηθεί με το Ν. 3587/2007) σύμφωνα με τις σχετικές υποδείξεις της ανεξαρτητής αρχής του Συνηγόρου του Καταναλωτή (Ν. 3297/2004)
- με το Ν. 2472/1997 (όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3471/2006) σχετικά με την προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις της ανεξάρτητης αρχής Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, και
- το Ν. 2112/1920 όπως ισχύει.

Επιπλέον, οι Τράπεζες υπάγονται στις διατάξεις του Ν. 128/75, για ειδική εισφορά και του Ν. 2832/2000 και του Ν. 2238/94 για καταβολή ετήσιας εισφοράς φόρου τόκων.

3.20.3 Επιτροπή της Βασιλείας

Στην Επιτροπή της Βασιλείας συμμετέχουν οι διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών και άλλων εποπτικών αρχών από τις ΗΠΑ, τη Γερμανία, την Ιαπωνία, τη Γαλλία, τη Μεγάλη Βρετανία, τον Καναδά, την Ιταλία, την Ολλανδία, την Ισπανία, την Ελβετία, τη Σουηδία, το Βέλγιο και το Λουξεμβούργο. Η Επιτροπή της Βασιλείας δεν έχει νομική εξουσία, αλλά τελεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements) και τα συμπεράσματά της έχουν συμβουλευτικό χαρακτήρα και αποσκοπούν στη διαμόρφωση γενικών εποπτικών κατευθύνσεων και βέλτιστων πρακτικών.

Το νέο πλαίσιο των νέων προτάσεων αναθεώρησης του εποπτικού πλαισίου της κεφαλαιακής επάρκειας που έχουν ήδη τεθεί σε εφαρμογή, είναι γνωστό ως Νέα Συμφωνία για την Κεφαλαιακή Επάρκεια. Βασίζεται σε τρεις αλληλένδετους και

συμπληρωματικούς πυλώνες, οι οποίοι συμβάλλουν στην ασφάλεια και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και οι οποίοι είναι οι εξής:

Πυλώνας I: υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για την κάλυψη των αναλαμβανομένων κινδύνων αγοράς, πιστωτικού και λειτουργικού.

Πυλώνας II: εποπτικές διαδικασίες ανασκόπησης και αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Πυλώνας III: πειθαρχία της αγοράς μέσω της δημοσιοποίησης στοιχείων σχετικά με τη διάρθρωση των αναλαμβανομένων κινδύνων και της κεφαλαιακής επάρκειας των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Εφαρμογή των προτάσεων

Η εφαρμογή των προτάσεων της Επιτροπής της Βασιλείας έχει προχωρήσει και έχουν υιοθετηθεί από τις αρχές του 2008, ως εξής:

Ο Νόμος 3601/07 αποτελεί το βασικό νόμο που διέπει τη λειτουργία και άσκηση δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ουσιαστικά μαζί με τις Πράξεις Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) που ακολουθούν ενσωματώνουν τη σχετική κοινοτική νομοθεσία, η οποία με τη σειρά της είναι συμβατή με τις αρχές της Βασιλείας.

Με αυτό τον νόμο ενσωματώθηκαν στην ελληνική τραπεζική οι διατάξεις 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα (L177/30.06.07) και 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των Ιδίων Κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Πράξεις Διοικητή Τραπέζης της Ελλάδος

ΠΔ/ΤΕ 2587/20.08.2007: Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα

ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007: Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση

ΠΔ/ΤΕ 2589/20.08.2007: Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων

ΠΔ/ΤΕ 2590/20.08.2007: Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο

ΠΔ/ΤΕ 2591/20.08.2007: Υπολογισμός κεφαλαιακών κίνδυνο αγοράς αυτού, όπως ισχύει, όπως ισχύει.

ΠΔ/ΤΕ 2592/ 20.08.2007: Δημοσιοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που ΠΔ/ΤΕ 2593/ 20.08.2007: Υπολογισμός Σταθμισμένων Ανοιγμάτων για Θέσεις σε Τιτλοποίηση.

ΠΔ/ΤΕ 2594/ 20.08.2007: Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

ΠΔ/ΤΕ 2595/ 20.08.2007: Καθορισμός των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των

πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος

ΠΔ/ΤΕ 2596/ 20.08.2007: Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων

3.20.4 Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων

Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.). Έχει ιδρυθεί με βάση το Ν. 2832/2000, κατ' εφαρμογή της σχετικής κοινοτικής Οδηγίας (94/19/ΕΟΚ). Το ΤΕΚΕ έχει σκοπό την καταβολή αποζημιώσεων σε καταθέτες πιστωτικών ιδρυμάτων που θα βρεθούν σε αδυναμία να απόδοση οφειλόμενων καταθέσεων. Το Ελληνικό Δίκαιο υιοθέτησε το ελάχιστο ποσό κάλυψης από τα προβλεπόμενα στην Οδηγία της Ε.Ε., το οποίο αντιστοιχεί σε ποσό € 100 χιλ. ανά καταθέτη και πιστωτικό ίδρυμα.

Το ΤΕΚΕ διοικείται από κοινού απ' την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και το Υπουργείο Οικονομικών και χρηματοδοτείται από τις ετήσιες εισφορές των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων (και των συνεργαζόμενων τραπεζών). Το ύψος της εισφοράς του κάθε συμμετέχοντα καθορίζεται σύμφωνα με κάποια ποσοστά που εφαρμόζονται στο συνολικό ποσό των καταθέσεων που συμμετέχουν στη βάση υπολογισμού της εισφοράς όπως αυτή ορίζεται από τον προαναφερθέντα νόμο.

Σε περίπτωση που τα συσσωρευμένα κεφάλαια δεν επαρκούν για να καλύψουν τους δικαιούχους, των οποίων οι καταθέσεις δεν είναι διαθέσιμες, ενδέχεται να ζητηθεί από τους συμμετέχοντες να καταβάλουν επιπλέον εισφορά. Η επιπλέον αυτή εισφορά συμψηφίζεται έναντι των ετήσιων εισφορών των επόμενων ετών.

3.20.5 Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μ.Τ.Ε.Υ.)

Ο Μεσολαβητής Τραπεζικών - Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μ.Τ.Ε.Υ.) είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Προήλθε από την ενοποίηση του Τραπεζικού Μεσολαβητή και του Μεσολαβητή Κεφαλαιαγοράς και λειτουργεί από την 01/07/2005, με σκοπό να εξετάζει δίκαια, αμερόληπτα και με διαφανείς διαδικασίες, διαφορές που ανακύπτουν από την παροχή τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών και να επιδιώκει τη φιλική διευθέτησή τους.

Συγκεκριμένα εξετάζει:

- Τις διαφορές που ανακύπτουν από την παροχή τραπεζικών (καταθέσεις, δάνεια, κάρτες κ.λπ.) και επενδυτικών υπηρεσιών (μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια, ομόλογα κ.λπ.) από Τράπεζες ή επενδυτικές εταιρίες (Χρηματιστηριακές Εταιρίες, Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Εταιρίες Λήψης και Διαβίβασης Εντολών) που συμμετέχουν ή συνεργάζονται με τον Μ.Τ.Ε.Υ. και είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα.
- Διασυνοριακές Διαφορές ως μέλος του FIN-NET (Δικτύου Εξωδικαστικών Διασυνοριακών Καταγγελιών στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών). Ο Μ.Τ.Ε.Υ. παρέχει ενημέρωση και βοήθεια σε καταναλωτές που διαμένουν στην Ελλάδα για τη διευθέτηση προβλημάτων που ανέκυψαν από τραπεζικές ή επενδυτικές συναλλαγές τους σε άλλο κράτος – μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.). Επίσης, εξετάζει παράπονα καταναλωτών άλλων κρατών – μελών

της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ. που ανέκυψαν από συναλλαγές τους με τράπεζες ή επενδυτικές εταιρίες εγκατεστημένες στην Ελλάδα που συμμετέχουν ή συνεργάζονται με τον Μ.Τ.Ε.Υ.

Η Τράπεζα συμμετέχει στο θεσμό του Τραπεζικού Μεσολαβητή.

3.20.6 Επιτροπή Ανταγωνισμού

Σύμφωνα με τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις κεφαλαίων πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, η οποία εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης βάσει του Ν. 703/1977. Ο συγκεκριμένος νόμος αντικαταστάθηκε και συμπληρώθηκε από τον Ν.3373/2005 "Περί ελέγχου μονοπωλίων και ολιγοπωλίων και προστασίας του ελεύθερου ανταγωνισμού".

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 Συνοπτικά στοιχεία προσφοράς

Τα συνοπτικά στοιχεία προσφοράς παρουσιάζονται στον επόμενο πίνακα:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	68.495.365	Κοινές ονομαστικές
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών		
- Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 4 νέες μετοχές για κάθε 13 παλαιές	έως 21.075.497	Κοινές ονομαστικές
Σύνολο νέων μετοχών προς διάθεση (εφεξής οι «Προσφερόμενες Μετοχές»).	έως 21.075.497	Κοινές ονομαστικές
Σύνολο μετοχών μετά την προσφορά	έως 89.570.862	Κοινές ονομαστικές
Ονομαστική Αξία μετοχής	€ 0,60	
Τιμή Διάθεσης	€ 3,80	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	*€ 80.086.888,60	
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	

* Με την παραδοχή της πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 31/03/2009 αποφάσισε μεταξύ άλλων, κατά πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 12.645.298,20 με καταβολή μετρητών, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, με την έκδοση 21.075.497 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία και σε τιμή διάθεσης € 3,80 ανά μετοχή.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης, θα ανέλθει σε € 53.742.517,20 διαιρούμενο σε 89.570.862 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσής τους ποσού ύψους € 67.441.590,40, σε περίπτωση ολικής κάλυψης, θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Ειδικό Αποθεματικό από την Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

Επίσης, η προαναφερθείσα Τακτική Γενική Συνέλευση αποφάσισε ότι στην περίπτωση που η κάλυψη του ποσού της παραπάνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, σύμφωνα με το άρθρο 13^α του Κ.Ν. 2190/1920, το μετοχικό κεφάλαιο θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης.

Η προθεσμία κάλυψης του ποσού της εν λόγω αύξησης είναι η μέγιστη προβλεπόμενη από τον νόμο.

Η μη άσκηση εκ μέρους του μετόχου, του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, συνεπάγεται την απόλυτη ακυρότητα της περαιτέρω διάθεσής του. Δεν παρέχεται η δυνατότητα αποζημίωσης σε όσους μετόχους δεν ασκήσουν τα δικαιώματά τους. Σημειώνεται ότι τα δικαιώματα προτίμησης δεν είναι διαπραγματεύσιμα.

Σε περίπτωση ύπαρξης αδιάθετων μετοχών η Τακτική Γενική Συνέλευση εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει την διανομή τους ελεύθερα, σε τιμή όχι κατώτερη από την τιμή αύξησης. Επιπροσθέτως η εν λόγω Γενική Συνέλευση αποφάσισε όπως το Διοικητικό Συμβούλιο να καταστεί αρμόδιο και να αποφασίζει κατά την κρίση του για τυχόν άλλα θέματα της αύξησης.

Όλες οι νέες μετοχές θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε ενδεχόμενη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2009 και εφεξής, εφόσον η οικεία Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφασίσει τη διανομή μερίσματος για τη χρήση αυτή.

4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές του για τους επόμενους 12 μήνες.

Κεφαλαιακή Διάρθρωση & Χρέος

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση και οι καθαρές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2008.

Α. Χρέος και Ίδια Κεφάλαια	
Ποσά σε € εκατ.	
Σύνολο βραχυπρόθεσμου δανεισμού (χρέους)	
Διατραπεζικός δανεισμός	90,00
Δάνεια Τραπεζών*	39,00
Σύνολο τραπεζικού δανεισμού (χρέους)	129,00
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	
Μετοχικό Κεφάλαιο	41,10
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	183,54
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,02
Λοιπά αποθεματικά ⁽¹⁾	4,92
Ίδιες μετοχές	-0,36
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	229,21
Δικαιώματα μειοψηφίας	7,71
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων & δικαιωμάτων μειοψηφίας	236,92
<i>Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα ελεγμένων από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Α. Αραμπατζή και κ. Δ. Μελά της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε.</i>	
<i>(1): Στα αποθεματικά δεν περιλαμβάνονται τα «κέρδη εις νέον» ύψους € 34,85 εκατ.</i>	
<i>* Αφορά βραχυπρόθεσμα δάνεια άλλων τραπεζών προς τις συνδεδεμένες επιχειρήσεις.</i>	

Την 31/12/2008, τα συνολικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 229,21 εκατ. Η Τράπεζα δεν έχει εκδώσει οποιασδήποτε μορφής χρεόγραφα εκτός από τους μετοχικούς της τίτλους.

Καθαρό Χρέος	
Ποσά σε € εκατ.	
A. Ταμείο	40,45
B1. Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	166,17
B2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	483,88
C. Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7,34
D. Ρευστότητα (A)+(B1)+(B2)+(C)	697,84
E. Τρέχουσες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις*	1.531,42
F. Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (Διατραπεζικός δανεισμός & Δάνεια τραπεζών)	129,00
G. Μακροπρόθεσμα δάνεια πληρωτέα στην επόμενη χρήση	0,00
H1. Τρέχουσες υποχρεώσεις προς πελάτες	2.691,70
H2. Λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	0,90
I. Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (F)+(G)+(H1)+(H2)	2.821,60
J. Καθαρές βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (I)-(E)-(D)	592,34
K. Μακροπρόθεσμα δάνεια	0,00
L. Ομόλογα	0,00
M. Λοιπά μη βραχυπρόθεσμα δάνεια	0,00
N. Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (K)+(L)+(M)	0,00
O. Καθαρό Χρέος (J)+(N)	592,34
<i>Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα ελεγμένων από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Α. Αραμπατζή και κ. Δ. Μελά της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε.</i>	
<i>* Στις τρέχουσες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις περιλαμβάνονται παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, απαιτήσεις και δάνεια, και απαιτήσεις κατά πελατών απαιτητά μέσα στην επόμενη χρήση.</i>	

Η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει επέλθει ουδεμία σημαντική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου που να επηρεάζει τα ίδια κεφάλαια και τα ταμειακά διαθέσιμα από την ημερομηνία σύνταξης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που έληξε την 31/12/2008 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, πλην της εκχώρησης δανείων ύψους € 49,5 εκατ. στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), μέσω της οποίας αντλεί η Τράπεζα αντίστοιχη ρευστότητα.

Το πρόγραμμα άντλησης ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), στο οποίο συμμετέχει η Τράπεζα, βασίζεται στην πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της ΤτΕ 54/27-02-2004, όπως ισχύει, και στην εγκύκλιο 477/13-8-2008 της ΤτΕ, βάσει των οποίων μπορούν να εκχωρούνται από τις τράπεζες απαιτήσεις για άντληση ρευστότητας σε διάρκειες μέχρι τρεις (3) μήνες. Την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα έχει εκχωρήσει δάνεια ύψους € 49,5 εκατ. και ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) ύψους € 150 εκατ., ενώ

έχει αντλήσει ρευστότητα ύψους € 80 εκατ. έναντι συνολικής δυνατότητας άντλησης ύψους € 190 εκατ. Η Τράπεζα διαθέτει άμεση δυνατότητα για εκχώρηση επιπλέον € 250 εκατ. σε ΟΕΔ για τη λήψη ισόποσης περίπου ρευστότητας. Συνεπώς, η συνολική ρευστότητα που μπορεί να αντλήσει η Τράπεζα από το εν λόγω πρόγραμμα είναι ύψους € 440 εκατ.

4.1.2 Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων

Τα κεφάλαια που δύνανται να αντληθούν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, αφαιρουμένων των δαπανών έκδοσης ύψους € 0,29 εκατ. (Ενότητα 4.4 «Δαπάνες της Προσφοράς» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), θα ανέλθουν συνολικά σε € 79,80 εκατ. και θα διατεθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια αποτελεί προϋπόθεση της Τράπεζας για τη συνέχιση της αυτόνομης πορείας οργανικής ανάπτυξης. Η τρέχουσα περίοδος είναι πιθανό να παρουσιάσει ενδιαφέρουσες περιπτώσεις αναδιάρθρωσης του τραπεζικού συστήματος και η Τράπεζα θέλει να είναι προετοιμασμένη να συμμετάσχει στις ενδεχόμενες εξελίξεις. Επομένως, κρίθηκε ότι είναι επωφελές για τους μετόχους και την Τράπεζα να αποκτήσουν επιπλέον μετοχές της μέσω της παρούσας δημόσιας προσφοράς.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθεται το χρονοδιάγραμμα διάθεσης των κεφαλαίων που θα αντληθούν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας:

ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΧΡΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ			
ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ			
Ποσά σε εκατ. €	Α' εξάμηνο 2009	Β' εξάμηνο 2009	ΣΥΝΟΛΟ
Ενίσχυση της Κεφαλαιακής Επάρκειας	-	79,80	79,80
Δαπάνες ΑΜΚ	-	0,29	0,29
Σύνολο Κεφαλαίων από ΑΜΚ	-	80,09	80,09

Η Διοίκηση της Εκδότριας, δεσμεύεται ότι θα τηρήσει τις νόμιμες διαδικασίες για οποιαδήποτε τροποποίηση του προορισμού των νέων κεφαλαίων, καθώς και ότι, για κάθε επιπρόσθετη σχετική πληροφορία θα ενημερώνει τους μετόχους της. Η Διοίκηση της Τράπεζας δεσμεύεται να ενημερώσει την επόμενη Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της σχετικά με τη διάθεση των αντληθέντων κεφαλαίων.

4.2 Πληροφορίες σχετικά με τις κινητές αξίες

4.2.1 Γενικά Στοιχεία Δημόσιας Προσφοράς

Η από 31/03/2009 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας κατά € 12.645.298 με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της. Οι μέτοχοι θα συμμετάσχουν στην αύξηση με αναλογία 4 νέων προς κάθε 13 παλαιές κοινές ονομαστικές μετοχές.

Συνολικά, θα εκδοθούν 21.075.497 νέες κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία και τιμής διάθεσης € 3,80 για κάθε μία νέα μετοχή, ενώ αναμένεται να αντληθούν € 80.086.888,60 (21.075.497 X € 3,80). Κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν.

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν όλοι οι κάτοχοι υφιστάμενων μετοχών της Τράπεζας.

Εφόσον, μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων, μείνουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτήθηκε από την ανωτέρω Γενική Συνέλευση των μετόχων να τις διαθέσει κατά την κρίση του και σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι μέτοχοι της Εταιρίας, άλλως το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσοστό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920.

Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να προσαρμόσει, με την απόφασή του για την πιστοποίηση της καταβολής, το άρθρο 5 του Καταστατικού, έτσι ώστε να προσδιορίζεται το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου, όπως προέκυψε μετά τη μερική κάλυψη.

Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, που αποφασίστηκε με την από 31/03/2009 Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Κατά τη σύσταση της Τράπεζας, υπεγράφη ιδιωτικό συμφωνητικό μεταξύ των ιδρυτικών μετόχων. Η συμμετοχή στην παρούσα αύξηση κεφαλαίου της Τράπεζας, όπως και σε κάθε άλλη αύξηση, σημαίνει παράλληλα την αποδοχή και προσχώρηση στο ανωτέρω συμφωνητικό, όλων των πιθανών νέων μετόχων ωσάν να το είχαν υπογράψει εξ αρχής (βλ. 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας»).

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδης σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ενημερωτικό Δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των μετόχων της Τράπεζας και ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου έως τη λήξη της δημόσιας προσφοράς, αναφέρεται σε συμπλήρωμα του Ενημερωτικού Δελτίου. Το συμπλήρωμα εγκρίνεται σύμφωνα με το άρθρο 13 το αργότερο εντός επτά εργάσιμων ημερών από την υποβολή του για έγκριση και δημοσιεύεται με τα μέσα δημοσίευσης του αρχικού ενημερωτικού δελτίου. Επίσης, εφόσον απαιτείται, το περιληπτικό σημείωμα κι οι τυχόν μεταφράσεις του θα συμπληρώνονται αντίστοιχα με τις νέες πληροφορίες που θα περιλαμβάνονται στο συμπλήρωμα. Οι υφιστάμενοι μέτοχοι της Τράπεζας ή/και έχουν ήδη δηλώσει την πρόθεσή τους και έχουν καταβάλει το απαιτούμενο ποσό για την αγορά μετοχών πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, δύνανται να υπαναχωρήσουν από την εγγραφή τους αυτή και να παραλάβουν το αντίστοιχο ποσό το οποίο έχουν καταθέσει στους ειδικούς λογαριασμούς της Τράπεζας το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος.

4.2.2 Διαδικασία Διάθεσης και Κατανομής Μετοχών με Δημόσια Προσφορά

Σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και τον Κ.Ν 2190/1920, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορεί να πραγματοποιηθεί εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία πραγματοποίησης της Γενικής Συνέλευσης. Η περίοδος αυτή δύναται να παραταθεί για ένα επιπλέον μήνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με την εξουσιοδότηση που εδόθη από την ανωτέρω Τακτική Γενική Συνέλευση στο Διοικητικό Συμβούλιο και την από 21/05/2009 απόφαση αυτού, ειδικότερα ισχύουν τα ακόλουθα:

Η προθεσμία άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης των παλαιών μετόχων, καθορίστηκε με την από 03/06/2009 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και η σχετική πρόσκληση θα δημοσιευτεί στο τεύχος ανωνύμων εταιριών και εταιριών περιορισμένης ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920.

Δικαιούχος του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου λογίζεται ο εγγεγραμμένος στο ειδικό βιβλίο μετόχων που τηρεί η Τράπεζα, σύμφωνα με το άρθρο 8β του Κ.Ν. 2190/1920, κατά την προηγούμενη της ημερομηνίας δημοσίευσης της πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης στο τεύχος ανωνύμων εταιριών και εταιριών περιορισμένης ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως.

Οι δικαιούχοι μπορούν να συμμετάσχουν στην αύξηση ασκώντας τα δικαιώματά τους για 4 νέες μετοχές για κάθε 13 παλαιές στην τιμή διάθεσης των € 3,80.

Τα δικαιώματα προτίμησης που αντιστοιχούν στις ίδιες μετοχές που κατέχει η Τράπεζα μέχρι την προηγούμενη της ημερομηνίας δημοσίευσης της ανωτέρω πρόσκλησης, επαυξάνουν κατά αναλογία τα δικαιώματα των δικαιούχων του δικαιώματος προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Για την τακτοποίηση των κλασμάτων νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων των δικαιούχων, θα ακολουθηθεί ειδική διαδικασία η οποία αφορά τη διανομή με αξιόπιστο τρόπο του συνόλου των νέων μετοχών που αντιστοιχούν στο άθροισμα των κλασμάτων αυτών στους δικαιούχους τους, ως ακολούθως:

Τα κλασματικά υπόλοιπα μετοχών (σε ακρίβεια δύο δεκαδικών ψηφίων με στρογγυλοποίηση) που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης συμμετοχής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα στρογγυλοποιούνται στη μονάδα μετοχής, όσα εξ' αυτών πλησιάζουν περισσότερο στη μονάδα, με βάση την αρχή, τα εγγύτερα αποκλείουν τα απώτερα. Δηλαδή, το κλάσμα μετοχής που είναι εγγύτερα στη μονάδα στρογγυλοποιείται με προτεραιότητα σε μια μετοχή, την οποία και λαμβάνουν όλοι οι μέτοχοι με το ίδιο κλάσμα μετοχής. Κατά συνέπεια, το ποσό των μετοχών αυτών, μειώνει αντίστοιχα τον αριθμό των μετοχών που είναι διαθέσιμες για περαιτέρω διανομή. Εάν κατά την ανωτέρω διαδικασία διανομής μετοχών ανά κλάσμα μετοχής, οι εναπομείνουσες μετοχές, δεν επαρκούν για να διατεθούν από μία μετοχή σε όλους τους μετόχους, με το αυτό ποσό κλασματικής μετοχής (στρογγυλοποίηση σε δύο δεκαδικά ψηφία), η διανομή θα γίνει με κλήρωση μεταξύ των μετόχων που διαθέτουν το ίδιο ποσό κλασματικής μετοχής, από επιτροπή της Τράπεζας. Οι μέτοχοι που δεν θα κληρωθούν ή διαθέτουν κλάσμα μετοχής μικρότερο από το προηγούμενο, δεν θα λάβουν μια επιπλέον μετοχή.

(Παράδειγμα: Μέτοχος κάτοχος 1.000 μετοχών δικαιούται να εγγραφεί για 307,62 νέες μετοχές. Στην ανωτέρω διαδικασία, το κλάσμα μετοχής 0,62 κατατάσσεται ως προς το βαθμό εγγύτητάς του στη μονάδα και σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται ανωτέρω, στο μέτοχο μπορεί να διανεμηθεί ή όχι μια επιπλέον μετοχή. Στην περίπτωση διανομής ο μέτοχος δικαιούται να εγγραφεί για 308 νέες μετοχές διαφορετικά για 307 νέες μετοχές).

Η ανωτέρω επιτροπή θα συσταθεί ειδικά για το σκοπό αυτό και θα αποτελείται από δύο ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τρία (3) στελέχη της Τράπεζας. Η συνεδρίαση της επιτροπής θα πραγματοποιηθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την περίοδο από τη δημοσίευση της πρόσκλησης για

την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης των παλαιών μετόχων μέχρι και την προηγούμενη της έναρξης της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων αυτών.

Η άσκηση του δικαιώματος προτίμησης για την απόκτηση των νέων μετοχών θα γίνεται σε εργάσιμες ημέρες και ώρες, μέσω του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας από τον ίδιο τον μέτοχο ή το νόμιμο εκπρόσωπο του, όπου θα υπάρχουν διαθέσιμα τα στοιχεία των δικαιωμάτων προτίμησης του και των νέων μετοχών που του αντιστοιχούν, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

Η μη άσκηση, εκ μέρους του μετόχου, του δικαιώματός του προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, συνεπάγεται την απόλυτη ακυρότητα της περαιτέρω διάθεσής του. Επίσης, τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησης των εγγραφών αποσβέννυνται και παύουν να ισχύουν.

Σύμφωνα με το άρθρο 7 του Καταστατικού της Τράπεζας σημειώνεται ότι ουδείς μέτοχος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δεν μπορεί να συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%), μέχρι την προηγούμενη ημέρα της έναρξης διαπραγμάτευσης των μετοχών της εταιρίας στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας ουδείς μέτοχος δεν συμμετέχει με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) και κατ' αποτέλεσμα ουδείς μέτοχος ασκεί έλεγχο επί της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας το προσωπικό που έχει συμμετάσχει στα προγράμματα διάθεσης μετοχών (stock options) και διανομής κερδών με τη μορφή δωρεάν διάθεσης μετοχών έχουν λάβει δέσμευση για τη μη πώληση ή οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή επί των μετοχών αυτών για περίοδο που θα άρχεται έξι (6) μήνες και μέχρι τρία (3) έτη από την εισαγωγή της Τράπεζας στο Χ.Α. Η ως άνω δέσμευση ισχύει και για τις νέες μετοχές που τυχόν θα εκδοθούν και θα διανεμηθούν από την Τράπεζα, λόγω κεφαλαιοποίησης των αποθεματικών της ή της υπεραξίας των παγίων στοιχείων του ενεργητικού της ή της αύξησης του εταιρικού κεφαλαίου ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο ή αντί της καταβολής μερίσματος σύμφωνα με το άρθρο 45 παρ. 3 του νόμου περί Ανωνύμων Εταιριών και του Α.Ν. 148/67, καθώς και για τις ονομαστικές μετοχές (κοινές ή προνομιούχες) που δικαιούται να αποκτήσει το υφιστάμενο προσωπικό της Τράπεζας, σε περίπτωση μετατροπής των με την σχετική σύμβαση αποκτώμενων ονομαστικών μετοχών, πάντοτε δε σε αναλογία με τις με την σχετική σύμβαση αποκτώμενες ονομαστικές μετοχές.

Οι δικαιούχοι συμμετοχής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων που ενδιαφέρονται για αγορά επιπλέον μετοχών από αυτές που τους αναλογούν με βάση το δικαίωμα προτίμησης, μπορούν να αιτούνται την αγορά επιπλέον μετοχών στα καταστήματα της Τράπεζας, με δικαίωμα ανάκλησης, με ταυτόχρονη δέσμευση του αναλογούντος ποσού, σε έντοκο λογαριασμό καταθέσεων που διατηρούν στην Τράπεζα. Η τιμή διάθεσης των τυχόν αδιάθετων μετοχών στους παλαιούς μετόχους θα είναι ίδια με την τιμή διάθεσης στην άσκηση του δικαιώματος προτίμησης. Η περίοδος υποβολής των αιτήσεων αυτών και το δικαίωμα ανάκλησής τους από τους μέτοχους, εκτείνεται από την έναρξη άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης έως τη λήξη της.

Ενδιαφερόμενοι νέοι επενδυτές για αγορά αδιάθετων μετοχών, μπορούν για διευκόλυνσή τους, από την έναρξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων των παλαιών μετόχων να προσέρχονται στα καταστήματα της Τράπεζας και να γνωστοποιούν τη πρόθεσή τους με δικαίωμα ανάκλησης, δεσμεύοντας -όπως και οι δικαιούχοι μέτοχοι- το ποσό που επιθυμούν να επενδύσουν, σε έντοκο λογαριασμό καταθέσεων που διατηρούν στην Τράπεζα. Σε περίπτωση που δεν τηρείται τραπεζικός λογαριασμός, η Τράπεζα κατόπιν σχετικής εντολής του ενδιαφερόμενου επενδυτή θα προχωρήσει στο άνοιγμα έντοκου λογαριασμού στο όνομα του, για τη συμμετοχή του στη διάθεση των αδιάθετων μετοχών.

Εφόσον οι υφιστάμενοι μέτοχοι δεν εξασκήσουν πλήρως τα δικαιώματα προτίμησής τους στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά την περίοδο άσκησης των δικαιωμάτων αυτών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με την από 31/03/2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και το άρθρο 13 του Κ.Ν. 2190/1920, θα διατεθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ελεύθερα, σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι, ήτοι € 3,80 ανά μετοχή.

Μετά την οριστικοποίηση των όρων και της τιμής διάθεσης των αδιάθετων μετοχών στους νέους επενδυτές, οι νέοι επενδυτές, οι οποίοι κατά τα ανωτέρω έχουν δηλώσει την πρόθεσή τους στα καταστήματα της Τράπεζας, καθώς και οι νέοι επενδυτές, που έχουν έρθει σε απευθείας επαφή με τη Διοίκηση της Τράπεζας, θα ενημερωθούν από τα καταστήματα της Τράπεζας ή/και τη Διοίκηση της Τράπεζας να υποβάλουν στα καταστήματα της Τράπεζας αίτηση με τον ακριβή αριθμό των μετοχών που επιθυμούν να αγοράσουν καθώς και το συνολικό ποσό επένδυσης που αντιστοιχεί, το οποίο θα πρέπει να δεσμευτεί σε έντοκο λογαριασμό καταθέσεων που διατηρούν στο όνομά τους στην Τράπεζα ή θα ανοιχτεί κατά περίπτωση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει καμία υποχρέωση μερικής ή ολικής ικανοποίησης των αιτήσεων για τη συμμετοχή στη διάθεση των αδιάθετων μετοχών.

Όλα τα ανωτέρω ποσά, που αφορούν τη συμμετοχή στη διάθεση αδιάθετων μετοχών, θα βρίσκονται δεσμευμένα στους λογαριασμούς καταθέσεων των επενδυτών έως την τελευταία ημέρα της περιόδου πραγματοποίησης της διάθεσης των αδιάθετων μετοχών.

Τυχόν ειδικότεροι όροι καθώς και η τελική διάθεση των αδιάθετων μετοχών θα οριστούν με αποφάσεις που θα λάβει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Την ημέρα διάθεσης και κατανομής των αδιάθετων μετοχών με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το ποσό που αντιστοιχεί στις κατανεμηθείσες μετοχές ανά μέτοχο (παλαιό ή νέο) και είναι δεσμευμένο σε λογαριασμό του δικαιούχου, θα μεταφερθεί σε λογαριασμό της Τράπεζας που έχει ανοιχθεί ειδικά για την αύξηση.

Στην περίπτωση υπερκάλυψης του ποσού της παρούσας αύξησης, τα επιπλέον ποσά, που θα βρίσκονται δεσμευμένα στους λογαριασμούς των παλαιών μετόχων και των επενδυτών θα αποδεσμευτούν.

Σε περίπτωση που δεν καλυφθεί ολόκληρο το ποσό της αύξησης το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί κατά το ποσοστό της τελικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920.

Μετά την ολοκλήρωση της αύξησης, το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνέλθει σε συνεδρίαση για την πιστοποίηση της καταβολής του ποσού της αύξησης. Οι νέες μετοχές θα καταχωρηθούν στα ονόματα των δικαιούχων στο βιβλίο μετόχων της Τράπεζας. Στους δικαιούχους θα αποσταλεί σχετική βεβαίωση. Όσοι το επιθυμούν μπορούν να έρθουν σε επαφή με την Τράπεζα και να ζητήσουν την έκδοση προσωρινού τίτλου σύμφωνα με το παρ. 4 του άρθρου 8β του Ν2190/1920. Η παραλαβή του τίτλου αυτού, θα μπορεί να γίνεται από το δικαιούχο με την προσκόμιση του δελτίου της Αστυνομικής του Ταυτότητας και της σχετικής βεβαίωσης της Τράπεζας είτε από τον νόμιμο εκπρόσωπό του, διορισμένο με συμβολαιογραφικό πληρεξούσιο ή εξουσιοδότηση θεωρημένη ως προς το γνήσιο της υπογραφής από την Αρμόδια Αρχή.

4.2.3 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα διάθεσης των Προσφερόμενων Μετοχών είναι το ακόλουθο:

Ημερομηνία	Γεγονός
05/06/2009	Έγκριση του Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
09/06/2009	Δημοσίευση ανακοίνωσης για τη Διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα, εθνικής κυκλοφορίας και στην ιστοσελίδα της Εταιρίας.
09/06/2009	Δημοσίευση πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων.
10/06/2009	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Εταιρίας και στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
11/06/2009	Έναρξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης.
03/07/2009	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης.

Σημειώνεται ότι το παραπάνω χρονοδιάγραμμα εξαρτάται από αρκετούς αστάθμητους παράγοντες και ενδέχεται να μεταβληθεί. Σε κάθε περίπτωση θα υπάρξει ενημέρωση του επενδυτικού κοινού και των μετόχων με σχετική ανακοίνωση, όπως προβλέπεται.

Η περίοδος διάθεσης των τυχόν αδιάθετων μετοχών λήγει το αργότερο την ημερομηνία κάλυψης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 2190/1920.

Με την πιστοποίηση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα υπάρξει σχετική ενημέρωση προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και θα δημοσιευτεί ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και τη διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών στην ιστοσελίδα της. Κάθε μέτοχος, θα λάβει εγγράφως βεβαίωση σχετικά με τον αριθμό των μετοχών που του κατανεμήθηκαν.

4.3 Μείωση της Διασποράς (Dilution)

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας, πριν και μετά την παρούσα αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου με βάση το μετοχολόγιο της 18/05/2009, με την παραδοχή ότι όλοι οι υφιστάμενοι μέτοχοι θα ασκήσουν τα δικαιώματα προτίμησης τους:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ				ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΥΞΗΣΗ			
	Αριθμός υφιστάμενων μετοχών (1)	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού	Αριθμός μετοχών	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού
ΣΕΠΕΤΑΣ ΠΕΤΡΟΣ	2.371.501	3,46%	2.371.501	3,46%	3.101.194	3,46%	3.101.194	3,46%
WINVEST Α.Ε.	2.040.480	2,98%	2.040.480	2,98%	2.668.320	2,98%	2.668.320	2,98%
OLYMPIC INVESTMENTS INC	1.728.000	2,52%	1.728.000	2,52%	2.259.692	2,52%	2.259.692	2,52%
ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΣΤΑΜΟΣ	1.317.079	1,92%	1.317.079	1,92%	1.722.334	1,92%	1.722.334	1,92%
ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	933.565	1,36%	933.565	1,36%	1.220.816	1,36%	1.220.816	1,36%
ΒΙΑΡΟΠΟΥΛΟΣ ΛΑΜΠΡΟΣ	749.087	1,09%	749.087	1,09%	979.575	1,09%	979.575	1,09%
ΚΑΨΑΣΚΗ ΔΕΣΠΟΙΝΑ ΣΤΑΜΟΥ	648.000	0,95%	648.000	0,95%	847.385	0,95%	847.385	0,95%
ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΦΑΦΑΛΙΟΣ	604.800	0,88%	604.800	0,88%	790.892	0,88%	790.892	0,88%
ΔΙΑΜΑΝΤΗΣ	597.079	0,87%	597.079	0,87%	780.796	0,87%	780.796	0,87%
ΚΟΥΡΕΜΕΝΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	500.195	0,73%	500.195	0,73%	654.101	0,73%	654.101	0,73%
Σύνολο	11.489.786	16,77%	11.489.786	16,77%	15.025.105	16,77%	15.025.105	16,77%
Ίδιες Μετοχές	150.305	0,22%	150.305	0,22%	150.305	0,17%	150.305	0,17%
Υπόλοιποι 2.730 μέτοχοι	56.855.274	83,01%	56.855.274	83,01%	74.395.452	83,06%	74.395.452	83,06%
Τελικό Σύνολο Μετοχών	68.495.365	100,00%	68.495.365	100,00%	89.570.862	100,00%	89.570.862	100,00%

(1) Ονομαστική αξία της μετοχής είναι € 0,60

4.4 Δαπάνες της Προσφοράς

Οι συνολικές δαπάνες της προσφοράς εκτιμώνται ως ακολούθως:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ	
Ποσά σε € χιλ.	
Τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς	8,19
Εισφορά επιτροπής Ανταγωνισμού	12,65
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	126,45
Διάφορα έξοδα (εκτύπωση Εν. Δελτίου, αμοιβές Συμβούλου Έκδοσης κ.ά.)	140,00
Σύνολο	287,29

4.5 Πληροφορίες σχετικά με τις Μετοχές της Τράπεζας

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές, ονομαστικές και ενσώματες. Το μετοχολόγιο της Τράπεζας τηρείται στα γραφεία της Εταιρίας, επί της Λ. Συγγρού 332, Καλλιθέα (υπεύθυνος μετοχολογίου είναι ο κ. Μουζακίτης).

Οι μέτοχοι ασκούν τα σχετικά με την διοίκηση της Τράπεζας δικαιώματα τους μόνο με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση.

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση.

Η αξία των μετοχών της Τράπεζας είναι εκφρασμένη σε ευρώ. Η Τράπεζα διέπεται από τον Κ.Ν. 2190/1920, όπως αυτός ισχύει, καθώς επίσης και τους νόμους που αφορούν σε πιστωτικά ιδρύματα. Εποπτεύουσα αρχή είναι η Τράπεζα της Ελλάδος και το Υπουργείο Ανάπτυξης.

Οι μετοχές της Τράπεζας δεν είναι εισηγμένες και δεν αποτελούν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής ή διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά.

4.6 Δικαιώματα Μετόχων

4.6.1 Γενικά

Η Τράπεζα έχει εκδώσει μόνο κοινές ονομαστικές μετοχές και ενσώματες. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της, το οποίο δεν περιέχει διατάξεις περισσότερο περιοριστικές από αυτές που προβλέπει ο Νόμος, πέραν του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας (βλέπε Ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.). Σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας το προσωπικό που έχει συμμετάσχει στα προγράμματα διάθεσης μετοχών (stock options) και διανομή κερδών με την μορφή δωρεάν διάθεσης μετοχών έχουν λάβει δέσμευση για την μη πώληση ή οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή επί των μετοχών αυτών για περίοδο που θα άρχεται 6 μήνες και μέχρι 3 έτη από την εισαγωγή της Τράπεζας στο Χ.Α. Η ως άνω δέσμευση ισχύει και για τις νέες μετοχές που τυχόν θα εκδοθούν και θα διανεμηθούν από την Τράπεζα, λόγω κεφαλοποίησης των αποθεματικών της ή της υπεραξίας των παγίων στοιχείων του ενεργητικού της ή της αυξήσεως του εταιρικού κεφαλαίου ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο ή αντί της καταβολής μερίσματος σύμφωνα με το άρθρο 45 παρ. 3 του νόμου περί Ανωνύμων Εταιριών και του Α.Ν 148/67, καθώς και για τις ονομαστικές μετοχές (κοινές ή Προνομιούχες) που δικαιούται να αποκτήσει το υφιστάμενο προσωπικό της Τράπεζας, σε περίπτωση μετατροπής των με την σχετική σύμβαση αποκτώμενων ονομαστικών μετοχών, πάντοτε δε σε αναλογία με τις με την σχετική σύμβαση αποκτώμενες ονομαστικές μετοχές. Το καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων προσώπων.

Η κατοχή του τίτλου της μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή από τον κύριο της του καταστατικού της Τράπεζας των νόμιμων αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της, έστω και αν δεν έλαβαν μέρος σε αυτές οι μέτοχοι, καθώς και του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας.

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, αδιαίρετες.

Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται μέχρι του ποσού της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι μετέχουν στη διοίκηση και τα κέρδη της Τράπεζας σύμφωνα με το Νόμο και τις διατάξεις του Καταστατικού της. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν αυτή σε οποιονδήποτε καθολικό ή ειδικό διάδοχο του μετόχου.

Οι μετοχές είναι αδιαίρετες. Σε περίπτωση συγκυριότητας επί μίας ή περισσότερων μετοχών, τα δικαιώματα των συγκυρίων θα ασκούνται από κοινό εκπρόσωπο και, ελλείψει αυτού, θα αναστέλλεται η άσκησή τους. Οι συγκύριοι της μετοχής ευθύνονται εις ολόκληρον για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή.

Κάθε μέτοχος μπορεί να ζητήσει δέκα (10) ημέρες πριν την Τακτική Γενική Συνέλευση τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και τις σχετικές εκθέσεις των ελεγκτών και του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι δανειστές τους σε καμία περίπτωση δεν μπορούν να προκαλέσουν την κατάσχεση ή τη σφράγιση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου ή των βιβλίων της Τράπεζας, ούτε να ζητήσουν τη διανομή ή εκκαθάρισή της, ούτε να αναμιχθούν οπωσδήποτε στη διοίκηση ή τη διαχείρισή της.

Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί ή διαμένει, λογίζεται ότι έχει μόνιμη κατοικία την έδρα της Τράπεζας, ως προς τις σχέσεις του με αυτή και υπόκειται στην Ελληνική Νομοθεσία. Κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας αφενός και των μετόχων ή οποιουδήποτε τρίτου αφετέρου, υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των τακτικών δικαστηρίων, η δε Τράπεζα ενάγεται μόνον ενώπιον των δικαστηρίων της έδρας της.

Σε ότι αφορά τη διαδικασία κατάθεσης των μετοχών προκειμένου να συμμετέχει ο μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας και τη διαδικασία πληρωμής του μερίσματος θα εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στον Κ.Ν. 2190/20 και στο καταστατικό της Τράπεζας.

Οι μέτοχοι ουδεμία ευθύνη υπέχουν πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διοίκηση, στην διανομή των κερδών και στην διανομή των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας σε περίπτωση διάλυσής της, ανάλογα με τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν και σύμφωνα με το Νόμο και τις διατάξεις του Καταστατικού.

Οι μέτοχοι έχουν δικαίωμα προτίμησης στην παρούσα και σε κάθε αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο Μετοχικό Κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 13, παράγραφος 7 του Κ.Ν. 2190/1920.

Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

4.6.2 Δικαίωμα μερίσματος

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το Ελληνικό δίκαιο, η Τράπεζα απαιτείται να καταβάλλει κατ' ελάχιστον μέρισμα ίσο με 35% των ετήσιων καθαρών διανεμόμενων κερδών της Τράπεζας, αφαιρουμένων των κρατήσεων για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η απόφαση μη καταβολής μερίσματος από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο μετά από αυξημένη πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Κατ' εξαίρεση για τη χρήση του 2008 θα διανεμηθεί χαμηλότερο ποσοστό κερδών ως μέρισμα ώστε η Τράπεζα να ακολουθήσει τις συστάσεις των εποπτικών αρχών (Ενότητα 3.13. «Μερισματική Πολιτική» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η Τράπεζα δύναται να καταβάλει μερίσματα από τα διανεμόμενα καθαρά κέρδη του προηγούμενου οικονομικού έτους και τα διανεμόμενα αποθεματικά και κέρδη εις νέον, μείον τις ζημίες που μεταφέρονται από τα προηγούμενα χρόνια, μόνο έπειτα από έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Κατά τον Κ.Ν. 2190/1920 και το Καταστατικό της Τράπεζας, κρατείται 5% εκ των ετήσιων προ φόρων κερδών για τη δημιουργία τακτικού αποθεματικού, πριν την οποιαδήποτε καταβολή μερίσματος και μέχρι το τακτικό αποθεματικό να φτάσει ή να ξεπεράσει το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Το ποσό που εγκρίνεται για διανομή ως μερίσμα απαιτείται να καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και σε ημερομηνία που ορίζεται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, ή εάν υπάρχει εξουσιοδότηση στην απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής ανακοινώνεται δια του Τύπου. Μέτοχοι που δεν εισέπραξαν εγκαίρως τα μερίσματά τους δεν δικαιούνται τόκου.

Σύμφωνα με την Ελληνική Νομοθεσία (άρθρο 46 του Κ.Ν. 2190/1920) η Τράπεζα δύναται να καταβάλει προμέρισμα, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από τη διανομή έχει ακολουθήσει τις διατυπώσεις που προβλέπει το καταστατικό της και ο Κ.Ν. 2190/1920 για τη δημοσίευση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής κατάστασης. Το ποσό που καταβάλλεται ως προμέρισμα δεν δύναται να υπερβαίνει το 50% των καθαρών κερδών που εμφανίζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική κατάσταση.

Τα μερίσματα που δεν έχουν ζητηθεί για μια πενταετία από τότε που κατέστησαν απαιτητά, παραγράφονται υπέρ του Δημοσίου.

4.6.3 Δικαίωμα ψήφου και περιορισμοί

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας. Συγκύριοι μετοχής για να έχουν δικαίωμα ψήφου πρέπει να υποδείξουν στην Τράπεζα εγγράφως ένα κοινό εκπρόσωπο για τη μετοχή αυτή, ο οποίος θα τους εκπροσωπήσει στη Γενική Συνέλευση, μέχρι δε τον καθορισμό αυτόν αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους.

Οι μέτοχοι ενασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με τη διοίκηση της Τράπεζας μόνο μέσω των Γενικών Συνελεύσεων, έξω δε από αυτή, μόνο στις περιπτώσεις που ορίζει ο νόμος.

Κάθε μέτοχος δικαιούται να μετέχει στη γενική συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου.

Μέτοχοι που δεν συμμορφώνονται με τα παραπάνω θα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο με την άδειά της.

Δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου για τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας.

4.6.4 Έκδοση νέων μετοχών και δικαίωμα προτίμησης παλαιών μετόχων

Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου (εκτός από τις περιπτώσεις που η αύξηση γίνεται με εισφορά σε είδος) ή έκδοσης ομολογίων με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, οι κάτοχοι μετοχών έχουν το δικαίωμα να αναλάβουν προνομιακά νέες μετοχές ή να συμμετάσχουν προνομιακά στο ομολογιακό δάνειο, ανάλογα με τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν. Η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος αυτού καθορίζεται από την Γενική Συνέλευση και δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δεκαπέντε (15) μέρες, σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920.

Το δικαίωμα προτιμήσεως των μετόχων μπορεί να περιοριστεί ή να καταργηθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται από τις διατάξεις του άρθρου 13 παρ. 6 και 7 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

4.6.5 Δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης

Η διαδικασία εκκαθάρισης ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας, η οποία επέρχεται

- (1) είτε με τη λήξη της διάρκειας της Τράπεζας, εκτός εάν με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης στην οποία παρευρίσκονται ή αντιπροσωπεύονται τα 2/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και ψηφιστεί από τα 2/3 των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτήν αποφασιστεί η παράταση του χρόνου της διάρκειάς της,
- (2) κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, στην οποία παρευρίσκονται ή αντιπροσωπεύονται τα 2/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και με πλειοψηφία 2/3 των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτήν και,
- (3) για οποιονδήποτε άλλο λόγο προβλεπόμενο στην κείμενη νομοθεσία η εκκαθάριση δεν ακολουθεί τη λύση της Τράπεζας με την κήρυξή της σε πτώχευση.

Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, η Γενική Συνέλευση έχει το δικαίωμα να διορίσει τουλάχιστον δύο ή τρεις εκκαθαριστές, οι οποίοι έχουν όλες τις συνήθεις εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο παύει να υφίσταται με το διορισμό των εκκαθαριστών.

Μετά τη λήψη απόφασης για εκκαθάριση, οι εκκαθαριστές ενεργούν απογραφή όλων των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, και περατώνουν δίχως καθυστέρηση τις εκκρεμείς υποθέσεις της Τράπεζας, εισπράττουν τις απαιτήσεις της και εκποιούν τα περιουσιακά στοιχεία της προκειμένου να εξοφλήσουν όλα τα χρέη της Τράπεζας. Μπορούν δε να ενεργήσουν και νέες πράξεις, εφόσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και τα συμφέροντα της υπό εκκαθάριση Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, η Γενική Συνέλευση διατηρεί όλα τα δικαιώματα που απορρέουν από το καταστατικό και το Κ.Ν. 2190/1920.

Μετά το πέρας της εκκαθάρισης οι εκκαθαριστές αποδίδουν τις εισφορές των μετόχων και διανέμουν τυχόν υπόλοιπο προϊόν της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας στους μετόχους, κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο.

4.6.6 Δικαιώματα μειοψηφίας

1. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου,
 - το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
 - το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
 - το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον η αίτηση αυτή υποβληθεί στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, υποχρεούται να ανακοινώνει στη γενική συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους

διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 παρ.4 εδάφιο 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει. 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.

- ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία φορά μόνο αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
 - η λήψη αποφάσεων σε θέματα της ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης γίνεται με φανερή ψηφοφορία με ψηφοδέλτιο.
 - το αρμόδιο Δικαστήριο διατάσσει τον έλεγχο της Τράπεζας, εάν πιθανολογείται ότι με τις καταγγελλόμενες πράξεις παραβιάζονται οι διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού της Τράπεζας ή των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 40 παρ. 1 και 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει
2. Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου,
- το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον η αίτηση αυτή υποβληθεί στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 παρ.5 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
 - το αρμόδιο Δικαστήριο διατάσσει 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, όπως ορίζεται στο άρθρο 40 παρ. 3 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
3. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 παρ. 4 εδάφιο 1 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει. 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.
4. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η κατάθεση των μετοχών σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 28 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

4.6.7 Προτάσεις εξαγοράς

Δεν υπάρχουν δεσμευτικές προσφορές εξαγοράς ή/ και κανόνες υποχρεωτικής εκχώρησης και υποχρεωτικής εξαγοράς των κινητών αξιών.

Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

4.6.8 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των Τραπεζών ανήλθε σε 29% το 2006 ενώ από το 2007 ανέρχεται σε 25% επί των φορολογητέων κερδών τους πριν από οποιαδήποτε διανομή.

Περαιτέρω, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις του Ν. 2238/1994 «Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος», όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3697/2008, για τις χρήσεις 2008 και 2009 ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος για τις ανώνυμες εταιρίες είναι 25% και προβλέπεται σταδιακή μείωση, κατά μία μονάδα ανά έτος. Έτσι ορίστηκε 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 τις χρήσεις που αρχίζουν από 01.01.2014 και εφεξής.

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, και με την επιφύλαξη της κατωτέρω περιγραφόμενης αυτοτελούς φορολόγησης μερισμάτων, για τα μερίσματα η διανομή των οποίων εγκρίθηκε από Γενικές Συνελεύσεις μέχρι την 31/12/2008 και προέρχονται από τα ήδη φορολογηθέντα στο νομικό πρόσωπο κέρδη, ο μέτοχος δεν έχει καμία φορολογική υποχρέωση επί του ποσού των μερισμάτων που εισπράττει. Για μερίσματα, όμως, που εγκρίνονται από Γενικές Συνελεύσεις μετά την 01.01.2009 επιβάλλεται αυτοτελής φορολόγηση των μερισμάτων ή προμερισμάτων που καταβάλλονται σε φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα με συντελεστή 10%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων για τα πιο πάνω εισοδήματα. Με σχετική εγκύκλιο διευκρινίστηκε ότι σε παρακράτηση φόρου υπόκεινται και τα κέρδη, ή αποθεματικά παρελθουσών χρήσεων, που διανέμονται, ή κεφαλαιοποιούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται από την 1η Ιανουαρίου 2009 και μετά.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία έγκρισης του Ισολογισμού από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου, από τα κέρδη που πραγματοποιούν σε κάθε χρήση οι θυγατρικές εταιρίες και διανέμονται μερίσματα, το μέρος των μερισμάτων που αντιστοιχεί στη μητρική εταιρία καταβάλλεται κατά την επόμενη χρήση (εκτός αν δοθεί προμέρισμα) και συνεπώς περιέχεται στα κέρδη της μητρικής εταιρίας της επόμενης χρήσης. Τα μερίσματα από τα κέρδη της μητρικής εταιρίας που σχηματίζονται κατά ένα μέρος από τα διανεμόμενα κέρδη των εταιριών στις οποίες συμμετέχει, εφόσον διανεμηθούν καταβάλλονται στην επόμενη από τη λήψη τους χρήση.

4.6.9 Φόροι Μεταβίβασης και άλλα συναφή έξοδα

Σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν.2238/94, όπως ισχύει, για τη μεταβίβαση μετοχών ισχύουν τα εξής:

Φορολογείται αυτοτελώς με συντελεστή 5% η πραγματική αξία πώλησης μετοχών ημεδαπών ανωνύμων εταιριών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, οι οποίες μεταβιβάζονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ημεδαπά ή αλλοδαπά.

Για τον προσδιορισμό της πραγματικής αξίας των μετοχών για την επιβολή του φόρου 5% λαμβάνεται υπόψη η πραγματική αξία και επιβάλλεται ο φόρος στη μεγαλύτερη μεταξύ της πραγματικής και στην συμφωνηθείσας για τη μεταβίβαση αξίας.

5 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

- 5.1 Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΠ καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου.**



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK

Ατομικές & Ενοποιημένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2008

Βάσει των Διεθνών Προτύπων

Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης – Δ. Π. Χ. Π.

Οι συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο από 1.1.2008 έως 31.12.2008 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Probank A.E. την 19^η Φεβρουαρίου 2009 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.probank.gr

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	6
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ.....	10
ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ.....	14
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ	15
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	15
1.1 Αντικείμενο Εργασιών.....	15
1.2 Εταιρική Χρήση.....	15
1.3 Διοικητικό Συμβούλιο	15
2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	16
2.1 Βάση παρουσίασης.....	16
2.1.1 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Π.	16
2.1.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες.....	16
2.2 Ενοποίηση	19
2.2.1 Συνενώσεις επιχειρήσεων και θυγατρικές.....	19
2.2.2 Βάση Ενοποίησης.....	19
2.3 Χρηματοοικονομικά μέσα	20
2.3.1 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης	22
2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	23
2.5 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία.....	23
2.6 Άυλα Πάγια Στοιχεία.....	24
2.7 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	24
2.8 Μισθώσεις.....	25
2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα.....	25
2.10 Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	25
2.11 Παροχές προς τους εργαζόμενους.....	26
2.12 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις.....	26
2.13 Μετοχικό Κεφάλαιο – Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	27
2.14 Ίδιες μετοχές.....	27

2.15	Κέρδη ανά Μετοχή.....	27
2.16	Αναγνώριση Εσόδων.....	27
2.17	Διανομή Μερισμάτων.....	28
2.18	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	28
2.19	Πληροφόρηση κατά τομέα.....	28
2.20	Ανακατατάξεις κονδυλίων – Αναμορφώσεις οικονομικών πληροφοριών.....	28
3.	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ.....	29
3.1	Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποθέσεις.....	29
3.2	Καταχώρηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία.....	29
3.3	Προβλέψεις για ζημιές από απαιτήσεις κατά πελατών.....	29
3.4	Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία.....	30
3.5	Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση.....	30
3.6	Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Μέσων.....	30
3.7	Φόροι εισοδήματος.....	30
3.8	Δικαιώματα προαίρεσης που παραχωρούνται στους εργαζομένους.....	30
3.9	Ενδεχόμενα γεγονότα.....	31
4.	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ.....	31
5.	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....	32
6.	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ.....	32
7.	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ.....	32
8.	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ.....	32
9.	ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	33
10.	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	33
11.	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	34
12.	ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ.....	34
13.	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ.....	34
14.	ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.....	35
15.	ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	35
16.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ.....	35

17.	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.....	36
18.	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	36
19.	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ.....	38
20.	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	39
21.	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	39
22.	ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	41
23.	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ.....	41
24.	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	42
25.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....	43
26.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	43
27.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ.....	43
28.	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ.....	45
29.	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ.....	45
30.	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ.....	45
31.	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ.....	46
32.	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ.....	46
33.	ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ.....	46
34.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΛΥΝΑΜΑ.....	46
35.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ.....	47
35.1	Νομικά θέματα.....	47
35.2	Φορολογικά θέματα.....	47
35.3	Μισθώσεις.....	47
35.3.1	Λειτουργικές Μισθώσεις - Έξοδα.....	47
35.3.2	Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα.....	47
35.4	Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις (τάξεις).....	48
36.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ.....	49
37.	ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ.....	51
38.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	51

38.1	Γενικά.....	51
38.2	Πιστωτικός κίνδυνος.....	51
38.2.1	Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	53
38.2.2	Χρεωστικοί τίτλοι.....	56
38.2.3	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.....	56
38.2.4	Επανάκτηση καλυμμάτων.....	59
38.3	Κίνδυνος αγοράς.....	59
38.4	Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	60
38.5	Κίνδυνος Επιτοκίου.....	64
38.6	Κίνδυνος ρευστότητας.....	69
39.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ.....	71
40.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ.....	73
41.	ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ.....	74

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι:

Το 2008 μας επεφύλασσε γεγονότα πρωτόγνωρα στον παγκόσμιο τραπεζικό χάρτη, που οι επιπτώσεις τους συζητούνται ακόμα, χωρίς να έχουν υπάρξει μέχρι σήμερα έγκυρες, σε κάποιο βαθμό, εκτιμήσεις για τη διάρκεια, το βάθος και την έκτασή τους.

Το παρήγορο είναι ότι τα κράτη ενήργησαν γρήγορα και αποφασιστικά για τη λήψη μέτρων, αρχικά για τη στήριξη του τραπεζικού συστήματος. Παρ' όλο που η αποτελεσματικότητά τους, όσον αφορά την αποκατάσταση ρευστότητας στην διατραπεζική αγορά και την δυνατότητα χρηματοδοτικής ενίσχυσης των επιχειρήσεων και των ιδιωτών, χρειάζεται χρόνο για να εκτιμηθεί, δεν παύουν να είναι ένα πολύ θετικό βήμα για την αντιμετώπιση της κρίσης.

Αυτό συνέβη και στην Ελλάδα με τα μέτρα ενίσχυσης τόσο της κεφαλαιακής επάρκειας, όσο και της ρευστότητας των τραπεζών. Η Τράπεζά μας, με τη σταθερή της πολιτική ρευστότητας, δεν αντιμετώπισε κανένα πρόβλημα στον τομέα αυτό. Στις 31/12/08 ο λόγος δανείων προς καταθέσεις ήταν 86,2% και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας 11,2%. Η ενίσχυση που μπορεί να λάβει η Τράπεζα συνολικά και σε κάθε μέτρο, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία εκτίμησε τις ανάγκες της, είναι: Μέτρο 1, (5 δισ. για κεφαλαιακή ενίσχυση) 54 εκ., Μέτρο 2 (15 δισ. για ενίσχυση ρευστότητας) 124 εκ., Μέτρο 3 (8 δισ. για ενίσχυση ρευστότητας προς ΜΜΕ και στεγαστικά δάνεια) 106 εκ. Από τη δέσμη των μέτρων, η Τράπεζα έχει κάνει αίτηση στο Μέτρο 3, επιφυλασόμενη να κάνει χρήση και του Μέρου 2, αν χρειαστεί. Ταυτοχρόνως φροντίζει να κάνει κατ' ευθείαν χρήση των ευκολιών ρευστότητας, που παρέχει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Η ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια ήταν και είναι μια από τις βασικές αρχές μας. Είναι προϋπόθεση για τη συνέχιση της αυτόνομης πορείας με οργανική ανάπτυξη, χωρίς να αποκλείονται και άλλοι τρόποι ανάπτυξης, που κι αυτοί όμως απαιτούν ισχυρή κεφαλαιακή βάση. Η περίοδος της κρίσης ίσως παρουσιάσει ενδιαφέρουσες περιπτώσεις αναδιάρθρωσης του τραπεζικού συστήματος και γι' αυτό η Τράπεζα, στηριζόμενη στους βασικούς της εταίρους, τους μετόχους και το προσωπικό, θα πρέπει να είναι έτοιμη να συμμετάσχει στις ενδεχόμενες εξελίξεις. Η κρίση, με την άμεση αρνητική επίπτωση στις χρηματιστηριακές αγορές, είχε σαν αποτέλεσμα την αναβολή της εισαγωγής των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Όπως όμως γνωρίζουμε, οι αγορές γυρίζουν και γι' αυτό θα είμαστε έτοιμοι να κάνουμε αυτό το βήμα σε πραγματικά ευνοϊκές συνθήκες.

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπ' όψη το κόστος της κεφαλαιακής ενίσχυσης με το Μέτρο 1, επικράτησε η σκέψη ότι θα ήταν εωφελέστερο για το Μέτοχο και την Τράπεζα να αποκτήσει ο πρώτος επιπλέον μετοχές Probank, σε τιμή συμφέρουσα, μια και υποχρεωτικά θα είναι προσαρμοσμένη στα επικρατούντα, αυτήν την περίοδο, επίπεδα τιμών των τραπεζικών μετοχών. Γι' αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει και ζητά την έγκρισή σας για σημαντική αύξηση κεφαλαίου υπέρ των παλαιών μετόχων.

Το 2008 ήταν μια δύσκολη χρονιά για όλους, ιδιαίτερα το τελευταίο τρίμηνο, στις αρχές του οποίου, ο κόσμος αντιλήφθηκε "ξαφνικά" το μέγεθος και τη μοναδικότητα του προβλήματος. Παρ' όλα αυτά η Probank συνέχισε την ανάπτυξή της, χωρίς καθόλου να περιορίσει την εξυπηρέτηση των πελατών της, ενώ έχει δηλώσει την πρόθεσή της να συνδράμει τους βιώσιμους πελάτες της που θα θιγούν από την κρίση.

Το ενεργητικό του Ομίλου ανήλθε σε 3,17 δισ., σημειώνοντας αύξηση κατά 18,4% σε σχέση με την 31/12/07. Οι χορηγήσεις του Ομίλου, προ απομειώσεων, αυξήθηκαν κατά 24,4% και διαμορφώθηκαν σε 2,4 δισ. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων ανήλθαν σε 43,4 εκ. και αποτελούν το 1,8% του συνολικού χαρτοφυλακίου, ενώ οι διαγραφές ανήλθαν στο ποσό των 13,0 εκ. Στις 31/12/08 ο λόγος των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών προς το σύνολο των δανείων, διαμορφώθηκε στο 3,8%. Για την Τράπεζα, ο αντίστοιχος λόγος διαμορφώθηκε στο 3,2%, ενώ η τιμή στόχος του λόγου αυτού, όπως έχει τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος για τις 31/12/08, είναι 3,5%. Έτσι η ποιότητα του χαρτοφυλακίου είναι καλή, αλλά καταβάλλονται συνεχώς προσπάθειες για την περαιτέρω βελτίωσή της, τόσο από την πλευρά των διαδικασιών λήψης αποφάσεων για χορηγήσεις, όσο και από την πλευρά παρακολούθησης της πορείας των χορηγήσεων και των ενεργειών στις περιπτώσεις καθυστερήσεων. Οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν σε σχέση με τις αντίστοιχες της προηγούμενης χρήσης κατά 16,4% και ανήλθαν στο ποσό των 2,7 δισ., κάνοντας άνετη τη σχέση χορηγήσεων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις στο ποσοστό 90,2%. Η προσέλκυση καταθέσεων ήταν και είναι μια από τις βασικότερες επιδιώξεις του δικτύου, όπως αποδεικνύεται και σήμερα, που η έλλειψη ρευστότητας είναι το κυριότερο πρόβλημα του τραπεζικού συστήματος. Τα ίδια κεφάλαια ανήλθαν στο ποσό των 264,0 εκ., στο οποίο συμπεριλαμβάνονται τα μερίσματα της χρήσης 2008, που ανέρχονται σε 6,4 εκ. ευρώ και το μετοχικό κεφάλαιο σε 41,1 εκ., διαφουμένο σε 68.495.365 μετοχές ονομαστικής αξίας 0,60 ευρώ. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου διατηρείται σε υψηλά επίπεδα με το δείκτη να διαμορφώνεται στο 10,8%, που ταυτίζεται με το δείκτη κεφαλαίων πρώτης διαβάθμισης.

Η Τράπεζα στις 26/7/2008 μεταβίβασε 12.000 ίδιες μετοχές στο ποσό των 72.000 ευρώ. Τις μετοχές αυτές τις είχε αποκτήσει στις 14/5/2007 από πλειστηριασμό, καταβάλλοντας το ποσό των 65.200 ευρώ. Η ονομαστική τους αξία ανήρχετο σε 7.200 ευρώ και στις 31/12/2008 αντιπροσώπευε το 0,000175 του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Στις 26/3/2008 η Τράπεζα απέκτησε από πλειστηριασμό κατά οφειλέτη της 40.200 ίδιες μετοχές στο ποσό των 270.000 ευρώ. Η ονομαστική αξία των μετοχών αυτών ανέρχεται στο ποσό των 24.120 ευρώ και αντιπροσωπεύουν το 0,000587 του μετοχικού κεφαλαίου της. Η Probank Leasing απέκτησε από πλειστηριασμό κατά οφειλέτη της 12.000 μετοχές της Τράπεζας στο ποσό των 90.228 ευρώ. Η ονομαστική αξία των μετοχών αυτών ανέρχεται στο ποσό των 7.200 ευρώ και αντιπροσωπεύουν το 0,000175 του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Το σύνολο των λειτουργικών εσόδων διαμορφώθηκε στα 124,8 εκ., έναντι 117,1 εκ. της προηγούμενης χρήσης, αυξημένο κατά 6,6% και προερχόμενο, κατά κύριο λόγο, από καθαρά τραπεζικές εργασίες. Οι καθαροί τόκοι αυξήθηκαν κατά 5,8% και ανήλθαν στο ποσό των 93,4 εκ., με τη μικρή τους αύξηση να οφείλεται στα υψηλά επιτόκια καταθέσεων, όπως αυτά διαμορφώθηκαν ιδίως το τελευταίο τρίμηνο. Οι καθαρές προμήθειες έφτασαν στο ποσό των 25,2 εκ., ενώ τα διάφορα άλλα έσοδα ανήλθαν στο ποσό των 6,3 εκ., έναντι 7,0 εκ. του 2007. Το σύνολο των καθαρών τόκων και προμηθειών ανήλθε στο ποσό των 118,6 εκ. και αποτελεί το 95,0% των συνολικών εσόδων.

Στον τομέα των εξόδων, οι δαπάνες προσωπικού αυξήθηκαν κατά 9,2% και ανήλθαν στο ποσό των 41,7 εκ. Τα άλλα έξοδα διοίκησης ανήλθαν σε 27,1 εκ., αυξημένα κατά 9,8% σε σχέση με τα αντίστοιχα της προηγούμενης χρήσης. Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων, χωρίς την απομείωση των δανείων, έφτασε το ποσό των 77,4 εκ., έναντι 70,6 εκ. της προηγούμενης χρήσης, αυξημένο κατά 9,7%, λόγω κυρίως της συνεχιζόμενης ανάπτυξης του δικτύου. Κατά τη διάρκεια του 2008 λειτούργησαν 17 νέα καταστήματα και το προσωπικό αυξήθηκε κατά 95 άτομα. Η Τράπεζα στις 31/12/2008, είχε σε λειτουργία 100 καταστήματα και το προσωπικό αριθμούσε 1.082 άτομα, ενώ το προσωπικό του ομίλου ανήρχετο σε 1.115 άτομα.

Η συνεχής προσπάθεια για έλεγχο του λειτουργικού κόστους δεν ήταν αρκετή για την περαιτέρω μείωση του δείκτη κόστους προς έσοδα, η τιμή του οποίου στο 2008 διαμορφώθηκε στο 62,0% έναντι 60,3% της προηγούμενης χρήσης, λόγω της υστέρησης των εσόδων από καθαρούς τόκους.

Τα προ φόρων κέρδη διαμορφώθηκαν στα 28,4 εκ. ευρώ, μειωμένα κατά 12,5%, σε σχέση με το 2007, ενώ τα μετά από φόρους καθαρά κέρδη ανήλθαν σε 21,0 εκ. ευρώ, έναντι 23,3 εκ. του 2007, μειωμένα κατά 10,0%. Στα ως άνω προ φόρων κέρδη, η συμβολή των θυγατρικών εταιρειών ανέρχεται στο 9,8%, ενώ στα μετά από φόρους καθαρά κέρδη στο 8,8%.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποφάσισε και προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων τη διανομή μερίσματος € 0,09 ανά μετοχή. Η απόφαση για το ύψος του μερίσματος ελήφθη στα πλαίσια των συστάσεων των εποπτικών αρχών για συντηρητική προσέγγιση στη διανομή μερίσματος, που δεν πρέπει να ξεπεράσει το 35% των μετά από φόρους καθαρών κερδών. Με αυτόν τον τρόπο ενισχύονται τα κεφάλαια της Τράπεζας και η αντίστοιχη αξία απεικονίζεται στη λογιστική αξία της μετοχής, που είναι ο βασικότερος παράγοντας αποτίμησης της μετοχής.

Το 2009 κατά γενική ομολογία θα είναι μια δύσκολη χρονιά. Τα κύρια θέματα για όλες τις τράπεζες είναι η ρευστότητα και η ποιότητα του χαρτοφυλακίου. Το πρώτο το ελέγχουμε, με κόστος βέβαια, που όμως θεωρούμε ότι θα υποχωρήσει με την ήδη διαφανόμενη αποκλιμάκωση των επιτοκίων καταθέσεων. Η προσπάθεια θα επικεντρωθεί στην προσέλκυση χαμηλότοκων καταθέσεων. Το δεύτερο, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου, μας απασχολεί καθημερινά. Η προσπάθεια, λόγω και των συνθηκών που αναμένεται να χειροτερεύσουν, καθώς η κρίση θα έλθει και στην πραγματική οικονομία, πρέπει να είναι εντονότερη. Όπως φαίνεται από τα μέχρι σήμερα αποτελέσματα σ' αυτόν τον τομέα, πιστεύουμε ότι η κατάσταση θα είναι ελεγχόμενη και σ' αυτήν την αρνητική συγκυρία. Κατά τα άλλα θα συνεχίσουμε τη συνήθη δραστηριότητα της Τράπεζας, διευρύνοντας το δίκτυο των καταστημάτων βελτιώνοντας τα συστήματα και τις διαδικασίες ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων και προσφέροντας στους πελάτες μας, παλαιούς και νέους, πραγματική προσωπική εξυπηρέτηση υψηλής ποιότητας.

Γενικά στις δύσκολες συνθήκες οι οποίες έχουν επικρατήσει, η Probank, στις 31/12/08, βρίσκεται:

- με αρκετά ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, που όμως πρέπει να ενισχύσει, για να αντιμετωπίσει με ασφάλεια τυχόν δυσμενέστερες εξελίξεις, να συνεχίσει την ανάπτυξή της και τέλος να μπορεί να πάρει ενεργό μέρος σ' ενδεχόμενες διαρθρωτικές κινήσεις στον τραπεζικό τομέα.
- με ικανοποιητική ρευστότητα, βασισμένη αποκλειστικά στην ισχυρή καταθετική της βάση, που πρέπει να γίνει ακόμη ισχυρότερη
- με καλής ποιότητας δανειακό χαρτοφυλάκιο, που εκτιμούμε ότι δε θα επηρεαστεί σημαντικά από τις δυσμενείς συνθήκες
- με δίκτυο 100 καταστημάτων και προσωπικό αφοσιωμένο στη δουλειά του, και τέλος,

- με ένα επιχειρηματικό μοντέλο βιώσιμο και σταθερό, δοκιμασμένο με επιτυχία για 7 χρόνια.

Κύριες και Κύριοι Μέτοχοι,

πιστεύουμε ότι η Τράπεζα είναι ικανή να ξεπεράσει αυτόνομα την περίοδο της κρίσης με επιτυχία, χωρίς απαραίτητα να μειώσει σημαντικά τους ρυθμούς ανάπτυξής της. Ο κυριότερος παράγοντας, που μας κάνει να το ισχυριστούμε, είναι οι συνάδελφοί μου, που εργάζονται στις υπηρεσίες και στα καταστήματα της Τράπεζας και τους οποίους σας καλώ να ευχαριστήσουμε κι αυτή τη χρονιά. Με τη σειρά μας, όλοι εμείς, οι υπάλληλοι της Probank, σας ευχαριστούμε για τη συμμετοχή και τη στήριξη που παρέχετε στην Τράπεζα.

Αθήνα 19 Φεβρουαρίου 2009

Κατ' εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιλτιάδης Δαμανάκης
Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Ελέγξαμε τις συνημμένες Οικονομικές Καταστάσεις της «ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK 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 31^{ης} Δεκεμβρίου 2008 και τις εταιρικές και 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 παρουσίας 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 Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική κατάσταση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008, 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.

Αναφορά επί άλλων νομικών και κανονιστικών θεμάτων.

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις πληροφορίες που προβλέπονται από τα άρθρα 43^α παράγραφος 3, 107 παράγραφος 3 και 16 παράγραφος 9 του Κ.Ν. 2190/20 και το περιεχόμενο είναι συνεπές με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις.



Βασιλέως Κωνσταντίνου 44
116 35 Αθήνα

Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127
Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2009

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αθανασία Μ. Αραμπατζή
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821

Δημήτριος Γ. Μελάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22001

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		194.507.440,03	150.537.002,53	187.257.242,69	143.629.453,77
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		<u>(101.096.897,35)</u>	<u>(62.232.587,98)</u>	<u>(99.134.853,38)</u>	<u>(60.617.798,93)</u>
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	93.410.542,68	88.304.414,55	88.122.389,31	83.011.654,84
Έσοδα προμηθειών		25.402.411,28	21.895.779,21	24.592.754,83	21.453.941,24
Έξοδα προμηθειών		<u>(217.004,48)</u>	<u>(183.480,61)</u>	<u>(158.953,21)</u>	<u>(146.735,08)</u>
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	25.185.406,80	21.712.298,60	24.433.801,62	21.307.206,16
Έσοδα από μερίσματα	6	111.827,34	15.706,77	874.894,56	708.979,43
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7	977.686,14	1.166.704,13	1.101.744,49	920.234,52
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	8	<u>5.168.884,58</u>	<u>5.805.189,92</u>	<u>506.462,04</u>	<u>302.289,20</u>
Σύνολο λοιπών εσόδων		6.258.398,06	6.987.600,82	2.483.101,09	1.931.503,15
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		<u>124.854.347,54</u>	<u>117.004.313,97</u>	<u>115.039.292,02</u>	<u>106.250.364,15</u>
Δαπάνες προσωπικού	9	(41.727.772,88)	(38.220.317,99)	(40.476.243,52)	(37.065.440,62)
Λοιπα λειτουργικά έξοδα	10	(27.112.620,61)	(24.689.388,31)	(25.464.799,33)	(23.445.684,84)
Αποσβέσεις	21,22	(8.604.627,78)	(7.554.204,59)	(4.654.459,61)	(4.162.581,80)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	18	<u>(19.014.990,30)</u>	<u>(14.102.320,62)</u>	<u>(18.834.401,73)</u>	<u>(13.259.290,62)</u>
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(96.460.011,57)	(84.566.231,51)	(89.429.904,19)	(77.932.997,88)
Κέρδη προ φόρων		28.394.335,97	32.438.082,46	25.609.387,83	28.317.366,27
Φόρος εισοδήματος	11	<u>(7.337.932,14)</u>	<u>(9.114.400,83)</u>	<u>(6.391.174,85)</u>	<u>(7.765.409,00)</u>
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		21.056.403,83	23.323.681,63	19.218.212,98	20.551.957,27
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους της Τράπεζας		20.355.248,89	22.573.100,77		
Μετόχους μειοψηφίας		701.154,94	750.580,86		
Κέρδη ανά μετοχή:					
Βασικά	12	0,2974	0,3299	0,2807	0,3004

Αθήνα, 19 Φεβρουαρίου 2009

 Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

 ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

 ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
& ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΜΙΑΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΥΜΑΝΗΣ

ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	206.621.706,65	197.716.294,01	206.604.328,74	197.683.703,76
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	15	1.261.419,13	-	1.261.419,13	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	483.880.676,57	495.417.512,85	483.739.396,84	495.290.177,28
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	17	7.337.203,00	7.698.995,53	5.990.210,71	6.240.841,61
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18	2.384.709.420,53	1.914.643.811,25	2.335.757.459,49	1.854.763.270,67
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων					
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση		8.996.791,14	7.576.706,42	8.996.791,14	7.576.706,42
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		1.383.240,00	970.000,00	1.383.240,00	970.000,00
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	20	-	-	19.212.116,50	19.212.116,50
Ενσώματα πάγια στοιχεία	21	30.863.717,61	30.172.970,69	22.191.200,20	20.948.874,45
Άυλα πάγια στοιχεία	22	4.687.840,64	5.185.334,65	4.686.505,21	5.181.765,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	23	2.453.946,79	1.745.221,80	1.760.800,88	1.723.076,11
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	<u>41.997.176,79</u>	<u>20.370.434,44</u>	<u>37.597.223,71</u>	<u>18.459.507,42</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		3.174.193.138,85	2.681.497.281,64	3.129.180.692,55	2.628.050.039,70
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	129.000.160,00	34.000.160,00	90.000.000,00	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	2.691.696.815,50	2.312.409.940,11	2.708.824.301,73	2.313.938.013,01
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	15	902.054,03	290.613,22	902.054,03	290.613,22
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	27	2.667.121,00	2.294.136,48	2.594.977,00	2.222.951,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	23	2.318.109,63	2.253.601,24	1.856.138,31	1.923.366,58
Λοιπά στοιχεία παθητικού	28	<u>75.842.625,67</u>	<u>66.854.376,39</u>	<u>67.694.734,52</u>	<u>59.208.791,21</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		2.902.426.885,83	2.418.102.827,44	2.871.872.205,59	2.377.583.735,50
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	29	41.097.219,00	41.097.219,00	41.097.219,00	41.097.219,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	30	183.535.556,25	183.535.556,25	183.535.556,25	183.535.556,25
Μείον: Ίδιες μετοχές	33	(360.282,55)	(65.200,00)	(270.000,00)	(65.200,00)
Αποθεματικά κεφάλαια	31	4.919.942,76	3.031.708,56	4.417.796,60	2.666.568,99
Αποθεματικό εύλογης αξίας	32	16.869,80	1.245.397,31	16.869,80	1.245.397,31
Αποτελέσματα εις νέον	31	34.846.185,69	27.322.164,44	28.511.045,31	21.986.762,65
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		264.055.490,95	256.166.845,56	257.308.486,96	250.466.304,20
Δικαιώματα μειοψηφίας		<u>7.710.762,07</u>	<u>7.227.608,64</u>	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας		271.766.253,02	263.394.454,20	257.308.486,96	250.466.304,20
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		3.174.193.138,85	2.681.497.281,64	3.129.180.692,55	2.628.050.039,70

Αθήνα, 19 Φεβρουαρίου 2009

 Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

 ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.
& ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

 ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
& ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΛΥΜΑΝΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Ομίλου

Ποσά σε €	Αποδόμηση στις μετοχές της περιόδου								
	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από άδοση μετοχών υπέρ το όριο	Τοκασκό Απόθεματικό	Αποθεματικό Εξόφλησης χρεώσεων	Αυτά Απόθεματικά	Αποσπασματικές νέες	Τόκους μετοχών	Διακρίματα μετοχών	Σύνολο
Υπόσπονδα κατά την 1η Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ	34.223.196,00	190.115.741,25	1.528.535,44	990.072,31	264.633,76	13.368.751,17	(88.805,00)	6.648.210,98	246.990.335,91
Μεταβολή του σταθμιστικού ελλογητέ αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	315.325,00	-	-	-	-	315.325,00
Κέρδη χρεώσεων μετώπων	-	-	-	-	-	22.573.100,77	-	750.580,86	23.323.681,63
Συνολικό αναμεταρρυθμιστικό κέρδος / (ζημιώ) χρεώσεων	0,00	0,00	0,00	315.325,00	0,00	22.573.100,77	0,00	750.580,86	23.639.006,63
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το όριο	6.844.639,20	(6.844.639,20)	-	-	-	-	-	-	0,00
Επίδοση μετοχικού κεφαλαίου λόγω εξίσωσης δικαιωμάτων προτίμησης	29.383,80	264.454,20	-	-	-	-	-	-	293.838,00
Σχηματισμός τοκασκού σταθμιστικού χρεώσεων	-	-	1.162.890,85	-	-	(1.162.890,85)	-	-	0,00
Αύξηση φορολογητέων σταθμιστικών εδωκένων νέων	-	-	-	-	75.648,51	(75.648,51)	-	-	0,00
Διακρίματα μετοχών	-	-	-	-	-	(7.381.148,14)	-	(171.183,20)	(7.552.331,34)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(65.200,00)	-	(65.200,00)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	88.805,00	-	88.805,00
Υπόσπονδα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2007	41.097.219,00	183.535.556,25	2.691.426,29	1.245.397,31	340.282,27	27.322.164,44	(65.200,00)	7.227.608,64	263.394.454,20
Υπόσπονδα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2008	41.097.219,00	183.535.556,25	2.691.426,29	1.245.397,31	340.282,27	27.322.164,44	(65.200,00)	7.227.608,64	263.394.454,20
Μεταβολή του σταθμιστικού ελλογητέ αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	(1.228.527,51)	-	-	-	-	(1.228.527,51)
Κέρδη χρεώσεων μετώπων	-	-	-	-	-	20.355.248,89	-	701.154,94	21.056.403,83
Συνολικό αναμεταρρυθμιστικό κέρδος / (ζημιώ) χρεώσεων	0,00	0,00	0,00	(1.228.527,51)	0,00	20.355.248,89	0,00	701.154,94	19.827.876,32
Σχηματισμός τοκασκού σταθμιστικού χρεώσεων	-	-	1.082.344,97	-	-	(1.082.344,97)	-	-	0,00
Σχηματισμός φορολογητέων σταθμιστικών	-	-	-	-	15.593,19	(15.593,19)	-	-	0,00
Διακρίματα μετοχών	-	-	-	-	-	(10.949.502,71)	-	(218.292,24)	(11.167.794,95)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(360.282,55)	-	(360.282,55)
Σχηματισμός φορολογητέων σταθμιστικών από έσοδα φορολογητέων κατ' εδικό τρόπο	-	-	-	-	790.316,96	(790.316,96)	-	-	0,00
Λοιπές προσαρμογές	-	-	(20,92)	-	-	(269,81)	-	290,73	0,00
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	6.800,00	65.200,00	-	72.000,00
Υπόσπονδα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008	41.097.219,00	183.535.556,25	3.773.750,34	1.680,80	1.146.192,42	34.846.185,69	(360.282,55)	7.710.762,07	271.766.253,02

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 -74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2008

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Τράπεζας

Ποσά σε €	Διαφορά από έκδοση		Αποθεματικό Εύλογης αξίας				Ίδιες μετοχές	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	μετοχών υπέρ το άρτιο	Τοκιστό Αποθεματικό	χρεολόγων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτέλεσμα εις νέον		
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2007, σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ	34.223.196,00	190.115.741,25	1.380.443,31	930.072,31	212.879,31	9.919.165,75	(88.805,00)	236.662.692,93
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	315.325,00	-	-	-	315.325,00
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	20.551.957,27	-	20.551.957,27
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιώ) χρήσης	0,00	0,00	0,00	315.325,00	0,00	20.551.957,27	0,00	20.867.282,27
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο	6.844.639,20	(6.844.639,20)	-	-	-	-	-	0,00
Έκδοση μετοχικού κεφαλαίου λόγω αύξησης δικαιοτήτων προέλευσης	29.383,80	264.454,20	-	-	-	-	-	293.838,00
Σχηματισμός τοκιστικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1.027.597,86	-	-	(1.027.597,86)	-	0,00
Αύξηση φορολογητέων αποθεματικών ειδικών νόμων	-	-	-	-	75.648,51	(75.648,51)	-	0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(7.381.114,00)	-	(7.381.114,00)
Αγορά Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(65.200,00)	(65.200,00)
Πώληση Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	88.805,00	88.805,00
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2007	41.097.219,00	183.535.556,25	2.378.041,17	1.245.397,31	288.527,82	21.986.762,65	(65.200,00)	250.466.304,20
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2008, σύμφωνα με τα ΔΠΧΠ	41.097.219,00	183.535.556,25	2.378.041,17	1.245.397,31	288.527,82	21.986.762,65	(65.200,00)	250.466.304,20
Μεταβολή του αποθεματικού εύλογης αξίας διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	(1.228.527,51)	-	-	-	(1.228.527,51)
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	19.218.212,98	-	19.218.212,98
Συνολικό αναγνωριζόμενο κέρδος / (ζημιώ) χρήσης	0,00	0,00	0,00	(1.228.527,51)	0,00	19.218.212,98	0,00	17.989.685,47
Σχηματισμός τοκιστικού αποθεματικού χρήσης	-	-	960.910,65	-	-	(960.910,65)	-	0,00
Σχηματισμός αναρολόγητου αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	790.316,96	(790.316,96)	-	0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(10.949.502,71)	-	(10.949.502,71)
Αγορά Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(270.000,00)	(270.000,00)
Πώληση Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	6.800,00	65.200,00	72.000,00
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008	41.097.219,00	183.535.556,25	3.338.951,82	16.869,80	1.078.844,78	28.511.045,31	(270.000,00)	257.308.486,96

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 - 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2008

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
		1.1.2008 – 31.12.2008	1.1.2007 – 31.12.2007	1.1.2008 – 31.12.2008	1.1.2007 – 31.12.2007
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες					
Κέρδη χρήσης προ φόρων		28.394.335,97	32.438.082,46	25.609.387,83	28.317.366,27
Προσαρμογές στα κέρδη για:					
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	21	7.374.470,37	6.438.107,45	3.427.000,56	3.049.026,52
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	22	1.230.157,41	1.116.097,14	1.227.459,05	1.113.555,28
Εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης (Stock Option)	9	0,00	264.454,20	0,00	264.454,20
Κέρδη / (ζημιές) από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	8, 10	187.543,17	(465.118,76)	(66.953,04)	(52.825,31)
Λοιπές προσαρμογές	7	0,00	(72.801,49)	0,00	(72.801,49)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	27	372.984,52	466.112,48	372.025,52	460.208,48
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	18	19.014.990,30	14.102.320,62	18.834.401,73	13.259.290,62
Σύνολο Προσαρμογών		28.180.145,77	21.849.171,64	23.793.933,82	18.020.908,30
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος		(8.789.220,00)	(10.187.600,00)	(8.789.220,00)	(10.187.600,00)
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		106.963.049,95	(36.254.292,77)	86.363.636,62	(48.837.239,87)
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών		361.792,53	273.772,83	250.630,90	344.011,35
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(489.080.599,58)	(552.796.831,64)	(499.828.590,55)	(535.484.811,72)
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(21.509.020,11)	1.410.585,00	(19.137.716,30)	(1.886.154,06)
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες		379.286.875,39	579.498.244,63	394.886.288,72	580.080.452,14
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού		8.381.747,04	(26.639.666,00)	9.052.310,79	(25.410.640,03)
Μεταβολή υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(649.978,32)	(669.984,63)	(649.978,32)	(669.984,63)
Σύνολο		31.539.128,64	8.921.481,52	11.550.683,51	4.286.307,75
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(6.992.435,86)	(7.434.163,71)	(6.678.052,54)	(6.502.569,90)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		24.546.692,78	1.487.317,81	4.872.630,97	(2.216.262,15)
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες					
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	21	(9.132.852,82)	(10.082.567,47)	(4.784.422,82)	(5.211.066,30)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	22	(732.663,40)	(1.330.893,16)	(732.198,78)	(1.330.733,70)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		762.862,75	1.750.663,55	182.049,57	213.047,61
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	19	(3.062.377,94)	(977.214,57)	(3.062.377,94)	(977.214,57)
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	19	(1.035.000,00)	0,00	(1.035.000,00)	0,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες		0,00	0,00	0,00	(319.680,00)
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την λήξη	19	621.760,00	235.000,00	621.760,00	235.000,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(12.578.271,41)	(10.405.011,65)	(8.810.189,97)	(7.390.646,96)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	29, 30	0,00	29.383,80	0,00	29.383,80
Μερίσματα πληρωθέντα		(11.138.472,12)	(7.494.422,36)	(10.920.179,84)	(7.323.205,02)
Αγορά ιδίων μετοχών	33	(360.282,55)	(65.200,00)	(270.000,00)	(65.200,00)
Πώληση ιδίων μετοχών		72.000,00	161.606,49	72.000,00	161.606,49
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(11.426.754,67)	(7.368.632,07)	(11.118.179,84)	(7.197.414,73)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα		541.666,70	(16.286.325,91)	(15.055.738,84)	(16.804.323,84)
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	34	649.996.974,44	666.283.300,35	648.308.236,12	665.112.559,96
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	34	650.538.641,14	649.996.974,44	633.252.497,28	648.308.236,12

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 - 74 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2008

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Η Τράπεζα Probank ΑΕ, (στο εξής η Τράπεζα), με έδρα την Ελλάδα (οδός Αμερικής αρ.10, Τ.Κ. 10 671 Αθήνα) ιδρύθηκε το 2001 και λειτουργεί ως Ανώνυμη Εταιρεία (ΜΑΕ 49402/06//Β/01/17), με το διακριτικό τίτλο PROBANK σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 3601/2007 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων και του Νόμου 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών, και διενεργεί εργασίες στα πλαίσια των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα.

1.1 Αντικείμενο Εργασιών

Σύμφωνα με το Καταστατικό της έχει ως σκοπό να ενεργεί για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις τραπεζικές εργασίες στην Ελλάδα και στο εξωτερικό σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. Παράλληλα οι εταιρείες του Ομίλου Probank, (στο εξής Όμιλος), επεκτείνουν τις δραστηριότητές τους στις εργασίες χρηματοδοτικών και λειτουργικών μισθώσεων, υπηρεσίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, μεσιτείες ασφαλίσεων και συμβουλευτικές χρηματοοικονομικές και άλλες υπηρεσίες.

Την 31η Δεκεμβρίου 2008 οι εργασίες της Τράπεζας διεκπεραιούνταν μέσω του δικτύου καταστημάτων το οποίο περιελάμβανε 100 καταστήματα, ενώ για τη χρήση του 2007 ο αριθμός των καταστημάτων ανέρχονταν σε 83 καταστήματα.

1.2 Εταιρική Χρήση

Η διάρκεια της διαχειριστικής χρήσης και η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου συμπίπτει με τη διάρκεια και το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους (1 Ιανουαρίου – 31 Δεκεμβρίου).

1.3 Διοικητικό Συμβούλιο

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, το οποίο εξελέγη από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 14/5/2008, λήγει το πρώτο εξάμηνο του 2011 και η σύνθεση του έχει ως εξής:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Δ.Σ.
Μιλτιάδης Δαμανάκης	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
Μαρίνος Παράβαλος	Αντιπρόεδρος μη εκτελεστικό μέλος
Πέτρος Σεπετάς	Αντιπρόεδρος μη εκτελεστικό μέλος
Αλέξανδρος Μουζακίτης	Εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Κολυμάνης	Εκτελεστικό μέλος
Στέφανος Καψάσκης	Μη εκτελεστικό μέλος
Δημήτριος Παρασκευόπουλος	Μη εκτελεστικό μέλος
Στάμος Φαφαλιός	Μη εκτελεστικό μέλος
Εμμανουήλ Γυπαράκης	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Αλέξανδρος Ζαγοραίος	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Μιλτιάδης Σινιόσογλου – Τοσίτσας	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Παύλος Χατζηπαύλου	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2008, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) και τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) τα οποία έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), καθώς και των διερμηνειών τους, οι οποίες έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Διερμηνείας Προτύπων (I.F.R.I.C.) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους όπως αυτή τροποποιείται με την αναπροσαρμογή συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε τρέχουσες αξίες, την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας “going concern” και είναι σύμφωνες με το Πλαίσιο κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων (Framework) της IASB.

2.1.1 Υιοθέτηση των Δ.Π.Χ.Π.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών.

2.1.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες

i. Υιοθέτηση νέων προτύπων, τροποποιήσεων και διερμηνειών με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 1 Ιανουαρίου 2008

Ο Όμιλος υιοθέτησε για πρώτη φορά τα ακόλουθα πρότυπα και διερμηνείες που έχουν υποχρεωτική εφαρμογή:

(α) Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π. 11 – Δ.Π.Χ.Π. 2, Συναλλαγές Συμμετοχικών Τίτλων της Ίδιας Επιχείρησης ή Επιχειρήσεων του Ίδιου Ομίλου (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Μαρτίου 2007)

Η διερμηνεία 11 παρέχει καθοδήγηση για τη λογιστικοποίηση των μετοχικών δικαιωμάτων προαίρεσης που αφορούν ίδιες μετοχές είτε θυγατρικής εταιρείας είτε της μητρικής.

(β) Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π. 12: Συμβάσεις παροχής υπηρεσιών (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2008)

Η διερμηνεία 12 παραθέτει γενικές αρχές για την αναγνώριση και την επιμέτρηση των υποχρεώσεων και των σχετικών δικαιωμάτων που απορρέουν από τις συμβάσεις παροχής υπηρεσιών.

(γ) Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π. 13: Προγράμματα Πιστότητας Πελατών (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Ιουλίου 2008)

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π. 13 εφαρμόζεται στα προγράμματα πιστότητας πελατών. Η διερμηνεία αυτή είναι εφαρμόσιμη στα προγράμματα ανταμοιβής πελατών πιστωτικών καρτών, ωστόσο η υιοθέτησή της δεν θα επιφέρει σημαντική επίδραση στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

(δ) Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Π. 14: Δ.Λ.Π.19 - Όριο Περιουσιακών Στοιχείων Καθορισμένων Παροχών, Ελάχιστες Απαιτήσεις Χρηματοδότησης και η Αλληλεπίδρασή τους (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2008)

Η διερμηνεία αυτή δεν είναι εφαρμόσιμη στις εργασίες του Ομίλου.

(ε) ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΠ 7 (τροποποίηση)

Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (I.A.S.B.) στις 13.10.2008 δημοσίευσε την τελευταία τροποποίηση των Δ.Λ.Π 39 και Δ.Π.Χ.Π 7, με την οποία επιτρέπεται σε μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς, και διαθέσιμα προς πώληση, να επαναταξινομούνται, κάτω από ορισμένες συνθήκες, και προϋποθέσεις στις υπόλοιπες κατηγορίες, ενώ εξακολουθούν να ισχύουν οι δυνατότητες επαναταξινόμησης από και προς το διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο προς και από το διακρατούμενο μέχρι τη λήξη. Ο Όμιλος δεν έκανε χρήση της παραπάνω τροποποίησης στη χρήση 2008.

ii. Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες που δεν έχουν ακόμα τεθεί σε εφαρμογή

(α) Δ.Π.Χ.Π. 8, Λειτουργικοί Τομείς (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009)

Το Δ.Π.Χ.Π. 8 αντικαθιστά το Δ.Α.Π.14 «Πληροφόρηση κατά τομέα». Το νέο Δ.Π.Χ.Π. απαιτεί την υιοθέτηση μιας διοικητικής προσέγγισης (management approach) για την παρουσίαση πληροφόρησης αναφορικά με την αποδοτικότητα των επιμέρους λειτουργικών τμημάτων του Ομίλου. Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Αυτή η πληροφόρηση είναι πιθανόν να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση του Ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων. Τέλος πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των οικονομικών καταστάσεων.

(β) Δ.Α.Π. 23: Κόστος Δανεισμού (αναθεωρημένο 2007) (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009):

Το αναθεωρημένο Δ.Α.Π.23 καταργεί την επιλογή της άμεσης αναγνώρισης σαν έξοδο του κόστους δανεισμού που αφορά σε απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή παγίου στοιχείου του ενεργητικού. Η εφαρμογή του αναθεωρημένου προτύπου δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

(γ) Δ.Α.Π. 1: Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων – αναθεωρημένο 2007 (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009):

Οι βασικές αλλαγές αυτού του Προτύπου συνοψίζονται στην ξεχωριστή παρουσίαση των μεταβολών της καθαρής θέσης που προέρχονται από συναλλαγές με τους μετόχους με την ιδιότητά τους ως μετόχων (π.χ. μερίσματα, αυξήσεις κεφαλαίου) από τις λοιπές μεταβολές της καθαρής θέσης (π.χ. αποθεματικά μετατροπής). Επιπλέον, η αναθεώρηση αυτή του Προτύπου επιφέρει αλλαγές στην ορολογία καθώς και στην παρουσίαση οικονομικών καταστάσεων.

Οι νέοι ορισμοί του Προτύπου ωστόσο δεν αλλάζουν τους κανόνες αναγνώρισης, μέτρησης ή γνωστοποίησης συγκεκριμένων συναλλαγών και άλλων γεγονότων που απαιτούνται από τα υπόλοιπα Πρότυπα. Η εφαρμογή του αναθεωρημένου προτύπου αναμένεται να τροποποιήσει τη δομή και την περιγραφή των παρουσιαζόμενων οικονομικών καταστάσεων χωρίς ωστόσο να επιφέρει τροποποίηση στην οικονομική του κατάσταση.

(δ) Δ.Π.Χ.Π. 3: Συνενώσεις Επιχειρήσεων – Αναθεωρημένο 2007 και επακόλουθες τροποποιήσεις σε Δ.Α.Π. 27, 28 και 31 (ισχύει για διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από 1η Ιουλίου 2009):

Το αναθεωρημένο πρότυπο εισάγει σημαντικές τροποποιήσεις στην εφαρμογή της μεθόδου της εξαγοράς για την απεικόνιση των συνενώσεων επιχειρήσεων. Μεταξύ των αλλαγών στο πρότυπο είναι και η παροχή της δυνατότητας απεικόνισης των δικαιωμάτων τρίτων χωρίς έλεγχο (δικαιώματα μειοψηφίας) στην εύλογη αξία τους. Επιπλέον τα αναθεωρημένα πρότυπα ορίζουν ότι αγορές πρόσθετου ποσοστού σε μια θυγατρική ή η πώληση μέρους των μετοχών μιας θυγατρικής πρέπει να λογιστικοποιείται σαν συναλλαγή με τους μετόχους της επιχείρησης και οποιαδήποτε διαφορά να αναγνωρίζεται στα ίδια κεφάλαια. Το αναθεωρημένο Δ.Π.Χ.Π. 3 έχει εφαρμογή για τις εξαγορές επιχειρήσεων που πραγματοποιούνται σε διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν από την 1η Ιουλίου 2009, ενώ δεν απαιτείται η αναπροσαρμογή των ενοποιήσεων που είχαν πραγματοποιηθεί πριν την υιοθέτηση του αναθεωρημένου προτύπου. Επομένως, η εφαρμογή αυτής της αναθεώρησης δεν θα επηρεάσει την παρούσα οικονομική κατάσταση του Ομίλου.

(ε) Δ.Π.Χ.Π. 2: Παροχές που εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών – Αναθεώρηση 2008: προϋποθέσεις κατοχύρωσης και ακυρώσεις (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009)

Η αναθεώρηση του προτύπου διευκρινίζει ότι ως προϋποθέσεις κατοχύρωσης θεωρούνται μόνο οι προϋποθέσεις υπηρεσίας και οι προϋποθέσεις αποδοτικότητας, ενώ οποιοδήποτε άλλο στοιχείο πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά την εκτίμηση της εύλογης αξίας των σχετικών παροχών κατά την ημερομηνία παραχώρησης. Ο Όμιλος βρίσκεται στο στάδιο αξιολόγησης της επίπτωσης από την εφαρμογή της ανωτέρω αναθεώρησης.

(ζ) Δ.Α.Π. 32 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Παρουσίαση και Δ.Α.Π. 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων – Αναθεώρηση 2008: Εξαγοράσιμα χρηματοοικονομικά μέσα και υποχρεώσεις κατά την εκκαθάριση (ισχύει από 1η Ιανουαρίου 2009)

Η αναθεώρηση αυτή καθορίζει την ταξινόμηση ορισμένων εξαγοράσιμων χρηματοοικονομικών τίτλων καθώς και των όρων ορισμένων μέσων οι οποίοι υποχρεώνουν τον εκδότη στην πληρωμή αναλογίας των καθαρών περιουσιακών του στοιχείων κατά την εκκαθάριση. Η σχετική αναθεώρηση δεν είναι προς το παρόν εφαρμόσιμη στις εργασίες του Ομίλου.

(η) Δ.Ε.Ε.Χ.Π.15 – Συμφωνίες για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας

Η διερμηνεία έχει εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2009 και αναφέρεται στους υφιστάμενους διαφορετικούς λογιστικούς χειρισμούς αναφορικά με πωλήσεις ακίνητης περιουσίας. Μερικές οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν το έσοδο σύμφωνα με το Δ.Α.Π.18 (δηλ. όταν μεταφέρονται οι κίνδυνοι

και τα οφέλη κυριότητας της ακίνητης περιουσίας) και άλλες αναγνωρίζουν το έσοδο ανάλογα με το στάδιο ολοκλήρωσης της ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.11. Η διερμηνεία διασαφηνίζει ποιο πρότυπο πρέπει να εφαρμοστεί σε κάθε περίπτωση. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο.

(θ) Δ.Ε.Ε.Χ.Π.16 - Αντισταθμίσεις μιας καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό

Η διερμηνεία έχει εφαρμογή από την 1η Οκτωβρίου 2008 και έχει εφαρμογή σε μία οικονομική οντότητα που αντισταθμίζει τον κίνδυνο ξένου νομίσματος που προκύπτει από καθαρή επένδυση σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό και πληρεί τους όρους για λογιστική αντιστάθμιση σύμφωνα με το Δ.Λ.Π.39. Η διερμηνεία παρέχει οδηγίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μία οικονομική οντότητα πρέπει να καθορίσει τα ποσά που αναταξινομούνται από τα ίδια κεφάλαια στα αποτελέσματα τόσο για το μέσο αντιστάθμισης όσο και για το αντισταθμισμένο στοιχείο. Η διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο, εφόσον ο Όμιλος δεν χρησιμοποιεί το λογιστικό χειρισμό της αντιστάθμισης για οποιαδήποτε επένδυση σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό.

(ι) Δ.Λ.Π. 39. Αναγνώριση και Αποτίμηση

Τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 39 για στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης

Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π. IAS 39 αποφασίζει θέματα λογιστικής αντιστάθμισης και πιο συγκεκριμένα τον πληθωρισμό και τον one-sided κίνδυνο ενός αντισταθμιζόμενου στοιχείου.

Οι τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 39 εφαρμόζονται από επιχειρήσεις για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2009.

(κ) Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 17. Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού στους Ιδιοκτήτες

Όταν μία επιχείρηση προβαίνει στην ανακοίνωση διανομής και έχει την υποχρέωση να διανείμει στοιχεία του ενεργητικού που αφορούν στους ιδιοκτήτες της, θα πρέπει να αναγνωρίζει μία υποχρέωση για αυτά τα πληρωτέα μερίσματα.

Σκοπός της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 17 είναι η παροχή οδηγιών αναφορικά με το πότε θα πρέπει μία επιχείρηση να αναγνωρίζει τα μερίσματα πληρωτέα το πώς θα πρέπει να τα μετρά καθώς και, το πώς θα πρέπει λογιστικοποιεί τις διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που διανέμονται και της λογιστικής αξίας των πληρωτέων μερισμάτων όταν η επιχείρηση εξοφλεί τα μερίσματα πληρωτέα.

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 17 «Διανομές μη Ταμειακών Στοιχείων του Ενεργητικού στους Ιδιοκτήτες» εφαρμόζεται από τις επιχειρήσεις μελλοντικά για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2009. Νωρίτερη εφαρμογή της Διερμηνείας επιτρέπεται αρκεί η επιχείρηση να γνωστοποιεί το γεγονός αυτό στις Επεξηγηματικές Σημειώσεις των Οικονομικών Καταστάσεων και ταυτόχρονα να εφαρμόζει το Δ.Π.Χ.Α. 3 (όπως αναθεωρήθηκε το 2008), το Δ.Λ.Π. 27 (όπως τροποποιήθηκε τον Μάιο του 2008) και το Δ.Π.Χ.Α. 5 (όπως τροποποιήθηκε από την παρούσα Διερμηνεία). Η αναδρομική εφαρμογή της Διερμηνείας δεν επιτρέπεται.

(λ) Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 18. Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από Πελάτες

Η ΕΔΔΠΧΑ εφαρμόζεται κυρίως στις επιχειρήσεις ή οργανισμούς κοινής ωφέλειας. Σκοπός της ΕΔΔΠΧΑ 18 αποφασίζει τις απαιτήσεις των Δ.Π.Χ.Α. σχετικά με τις συμφωνίες κατά τις οποίες μια επιχείρηση λαμβάνει από ένα πελάτη της μέρος ενσώματων παγίων (οικόπεδα, κτηριακές εγκαταστάσεις ή εξοπλισμό τον οποίο η επιχείρηση θα πρέπει να χρησιμοποιήσει είτε με σκοπό ο πελάτης να αποτελέσει μέρος ενός δικτύου ή με σκοπό ο πελάτης να αποκτήσει συνεχή πρόσβαση στη παροχή αγαθών ή υπηρεσιών (όπως για παράδειγμα παροχή ηλεκτρισμού ή νερού).

Σε ορισμένες περιπτώσεις, μια επιχείρηση λαμβάνει μετρητά από τους πελάτες της τα οποία θα πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την απόκτηση ή τη κατασκευή κάποιας εγκατάστασης με σκοπό τη διασύνδεση του πελάτη με το δίκτυο ή τη παροχή αδιάλειπτης πρόσβασης στο δίκτυο αγαθών ή υπηρεσιών (ή και στα δύο ταυτόχρονα).

Η ΕΔΔΠΧΑ αποφασίζει τις περιπτώσεις κατά τις οποίες πληρείται ο ορισμός του ενσώματου παγίου, την αναγνώριση και επιμέτρηση του αρχικού κόστους. Επιπλέον προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να γίνει η εξακρίβωση της υποχρέωσης για τη παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών με αντάλλαγμα το ενσώματο πάγιο καθώς και τον τρόπο αναγνώρισης του εσόδου και τη λογιστική αντιμετώπιση των μετρητών που λαμβάνονται από τους πελάτες.

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 18 «Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από Πελάτες» εφαρμόζεται από τις επιχειρήσεις μελλοντικά για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2009.

Ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα.

2.2 Ενοποίηση

2.2.1 Συνενώσεις επιχειρήσεων και θυγατρικές

Οι θυγατρικές, επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα κατέχει περισσότερο από 50% του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου ή έχει έλεγχο στις χρηματοοικονομικές ή λειτουργικές πολιτικές, ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η ύπαρξη τυχόν δυνητικών δικαιωμάτων ψήφου, τα οποία μπορούν να ασκηθούν κατά τον χρόνο σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, λαμβάνεται υπόψη προκειμένου να στοιχειοθετηθεί αν η μητρική ασκεί τον έλεγχο επί των θυγατρικών. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως (ολική ενοποίηση) από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται από την ημερομηνία που ο έλεγχος δεν υφίσταται.

Η απόκτηση θυγατρικής από τον Όμιλο λογιστικοποιείται βάσει της μεθόδου εξαγοράς. Το κόστος κτήσης μιας θυγατρικής είναι η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων που δόθηκαν, των μετοχών που εκδόθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν κατά την ημερομηνία της ανταλλαγής, πλέον τυχόν κόστους άμεσα συνδεδεμένου με τη συναλλαγή. Τα περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων άυλων περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που αποκτώνται σε μία εξαγορά επιμετρώνται κατά την εξαγορά στις εύλογες αξίες τους ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής. Το κόστος εξαγοράς πέραν της εύλογης αξίας των επί μέρους στοιχείων που αποκτήθηκαν, καταχωρείται ως υπεραξία. Αν το συνολικό κόστος της εξαγοράς είναι μικρότερο από την εύλογη αξία των επί μέρους στοιχείων που αποκτήθηκαν, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα.

Για πωλήσεις του ποσοστού συμμετοχής που επιφέρουν απώλεια ελέγχου, ο Όμιλος αναγνωρίζει κέρδη και ζημιές στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.

Ενδοεταιρικές συναλλαγές, υπόλοιπα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται. Οι μη πραγματοποιημένες ζημιές επίσης απαλείφονται, εκτός εάν η συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου.

Η Τράπεζα καταχωρεί τις επενδύσεις σε θυγατρικές στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις σε κόστος κτήσεως μείον απομείωση.

2.2.2 Βάση Ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Στον Όμιλο Probank δεν υπήρχαν συγγενείς εταιρείες στις 31.12.2008 και στις 31.12.2007.

Οι ενοποιούμενες εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2008 έχουν ως ακολούθως:

A/A	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΘΕΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΜΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΜΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ
1	ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΗΤΡΙΚΗ		
2	PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ	74,83 %	ΟΛΙΚΗ
3	PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε.	ΧΡΟΝΟΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ		90,42 %	
4	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΜΕΣΙΤΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ		100,00 %	
5	PROFUND Α.Ε.Α.Α.Κ.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		100,00 %	
6	PROFINANCE Α.Ε.	ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		100,00 %	

Δεν υπάρχει μεταβολή των εταιριών ή των ποσοστών συμμετοχής των ενοποιούμενων εταιριών σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

2.3 Χρηματοοικονομικά μέσα

Η Διοίκηση της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου, κατά την αγορά των χρεογράφων αποφασίζει για την κατάταξή τους στα επί μέρους χαρτοφυλάκια ως ακολούθως:

I. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα δύο στοιχεία που ακολουθούν:

α) Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο : Περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που προορίζονται για μεταπώληση με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την κτήση τους καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται από τιμές που παρέχονται από χρηματιστηριακές αγορές, διαπραγματευτές χρεογράφων ή μοντέλα αποτίμησης. Στην κατηγορία αυτή έχουν ενταχθεί ομόλογα, μετοχές, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων. Στον Ισολογισμό εμφανίζονται στο κονδύλι «Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών». Οι διαφορές της εύλογης αξίας λόγω της αποτίμησης και τα αποτελέσματα από την πώληση των χρεογράφων καταχωρούνται στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της χρήσης στο κονδύλι «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων». Τα έσοδα από τόκους χρεογράφων καταχωρούνται στα έσοδα από τόκους, ενώ τα μερίσματα καταχωρούνται στα έσοδα από μερίσματα της χρήσης. Τα παράγωγα επίσης συμπεριλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο εκτός εάν έχουν χαρακτηριστεί ως μέσα αντιστάθμισης. Στον Ισολογισμό εμφανίζονται χωριστά στα Κονδύλια "Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-απαιτήσεις" και "Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα-Υποχρεώσεις" ανάλογα με το αποτέλεσμα αποτίμησης. Δεν επιτρέπεται η μεταφορά τίτλων από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών σε άλλο χαρτοφυλάκιο για όλη την διάρκεια της κατοχής τους, εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται από την τροποποίηση των Δ.Α.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7 της 31/10/2008.

β) Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων : Κατά την αρχική αναγνώριση, δύναται να προσδιοριστούν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν (i) απαλείφουν ή μειώνουν αισθητά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως «λογιστική διαφοροποίηση») που θα απέρρεε διαφορετικά από την επιμέτρηση των περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή (ii) μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ή αμφοτέρων τυγχάνει διαχείρισης και η απόδοσή της αξιολογείται σε επίπεδο εύλογης αξίας, σύμφωνα με την τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων, και πληροφόρηση σχετικά με την ομάδα παρέχεται εσωτερικά σε αυτό το επίπεδο στη Διοίκηση. Ο χαρακτηρισμός ενός στοιχείου ως

αποτιμώμενο στην εύλογη αξία είναι αμετάκλητος. Στην κατηγορία αυτή δεν έχουν ενταχθεί περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις για τις χρήσεις 2008 και 2007.

II. Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων, το οποίο διαχωρίζεται ως εξής:

α) Χαρτοφυλάκιο χρεογράφων διαθέσιμο προς πώληση (Available for sale): Για το χαρτοφυλάκιο αυτό δεν υπάρχει χρονικός περιορισμός διακράτησης. Η ένταξη των χρεογράφων στην κατηγορία αυτή δεν είναι δεσμευτική για την Διοίκηση του Ομίλου η οποία έχει την δυνατότητα στο μέλλον να τα ρευστοποιήσει ή να τα εντάξει στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Τα χρεόγραφα του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου κατά την κτήση τους καταχωρούνται στο κόστος κτήσεως. Η αποτίμηση κάθε χρεογράφου της κατηγορίας αυτής γίνεται με βάση τις τρέχουσες τιμές ή, όπου δεν είναι διαθέσιμες, με τις αξίες που προκύπτουν από μοντέλα αποτίμησης. Οι μεταβολές της εύλογης αξίας που προκύπτουν λόγω της αποτίμησης του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου χρεογράφων καταχωρούνται σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στην καθαρή θέση, μετά την αφαίρεση του φόρου που αναλογεί. Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων, μετοχές μη εισηγμένων εταιρειών και Venture Capital. Κατά την πώληση των διαθέσιμων προς πώληση χρεογράφων, το αποτέλεσμα της πώλησης καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως με ταυτόχρονη μεταφορά των συσσωρευμένων αποτελεσμάτων κάθε χρεογράφου από τον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού στα αποτελέσματα χρήσεως.

β) Χρεόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου διακρατούμενα μέχρι την λήξη τους (Held to maturity): Περιλαμβάνει τα χρεόγραφα που η Διοίκηση του Ομίλου έχει την δυνατότητα και την πρόθεση να τα κρατήσει μέχρι την λήξη τους. Τα χρεόγραφα που διακρατούνται μέχρι την λήξη τους αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος μετά την αφαίρεση των συσσωρευμένων απομειώσεων τους. Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει ομολογίες εταιρειών.

III. **Συμφωνίες πώλησης και υποχρεωτικής επαναγοράς χρεογράφων (Repos -Reverse Repos):** Οι πωλήσεις χρεογράφων από την Τράπεζα έναντι ενός ποσού με υποχρέωση του αγοραστή να τα επαναπωλήσει στην Τράπεζα και της Τράπεζας να τα επαναγοράσει έναντι ενός διαφορετικού ποσού (Repos) ή το αντίστροφο (Reverse Repos), παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ως ακολούθως:

- **Repos:** Τα χρεόγραφα παραμένουν στην ιδιοκτησία της Τράπεζας χωρίς να αλλάζουν κατηγορία χαρτοφυλακίου. Το αντίτιμο της πώλησης παρουσιάζεται στις Υποχρεώσεις προς πελάτες ή Πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου.
- **Reverse Repos:** Τα χρεόγραφα δεν περιέρχονται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας. Το αντίτιμο της αγοράς παρουσιάζεται στις Απαιτήσεις από πελάτες ή Πιστωτικά Ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου. Την 31η Δεκεμβρίου η Τράπεζα δεν έχει παρόμοιες συναλλαγές. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και επαναγοράς λογίζεται ως τόκος και καταχωρείται στα αποτελέσματα χρονομεριστικά κατά την διάρκεια της σύμβασης.

IV. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια που εκταμειώνονται από τον Όμιλο καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία (που εμπεριέχει το κόστος συναλλαγής). Όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι ο Όμιλος δεν θα μπορέσει να εισπράξει όλα τα οφειλόμενα ποσά τα οποία ορίζονται στους συμβατικούς όρους των δανείων, σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας. Το ποσό της σωρευμένης πρόβλεψης είναι η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένες με το πραγματικό επιτόκιο του δανείου.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι ένα δάνειο ή ομάδα δανείων έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό του δανείου ή της ομάδας δανείων και σχηματίζεται πρόβλεψη για απομείωση της αξίας των απαιτήσεων. Το ποσό της πρόβλεψης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ενδείξεις για την μη είσπραξη των απαιτήσεων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, αποτελούν:

- 1 Προβληματική συμπεριφορά πιστούχων:
 - 1.1 Οικονομική δυσχέρεια των πιστούχων.
 - 1.2 Καθυστέρηση ή παράλειψη στην εξυπηρέτηση των δανείων τους.
 - 1.3 Ύπαρξη και τήρηση διακανονισμού – ρύθμισης.
 - 1.4 Νομική κατάσταση του πιστούχου (π.χ. πτώχευση).
 - 1.5 Δυσμενείς μεταβολές στο καθεστώς αποπληρωμής της ομάδας ομοειδών πιστούχων.
- 2 Εξωτερικοί παράγοντες
 - 2.1 Πτωχεύσεις πολλών επιχειρήσεων του οικείου κλάδου
 - 2.2 Αρνητικές οικονομικές συνθήκες σε τοπικό, εθνικό και διεθνές επίπεδο όπως καταστροφές λόγω θεομηνιών κλπ
 - 2.3 Μείωση της αξίας των εμπραγμάτων ασφαλειών λόγω ανάλογων συνθηκών ή απαξίωσής τους

Το ύψος της πρόβλεψης είναι η αρνητική διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του δανείου και του ποσού που αναμένεται να ανακτηθεί. Το ανακτήσιμο ποσό κάθε δανείου υπολογίζεται από την προεξόφληση των αναμενόμενων ταμειακών ροών για την εξυπηρέτηση του δανείου με βάση το πραγματικό επιτόκιο.

Η εκτίμηση της ύπαρξης απομείωσης διενεργείται:

- I. σε επίπεδο πιστούχου, για τα υπόλοιπα χορηγήσεων που θεωρούνται σημαντικά.
- II. σε επίπεδο ομάδας πιστούχων.
- III. για ομοειδείς κατηγορίες δανείων καταναλωτικής πίστης με χρονικά κριτήρια και του αναλογούντος νομικού καθεστώτος της ομάδας (δικαστικές ενέργειες καταγγελία σύμβασης κ.λ.π.). Για τον σκοπό εκτίμησης της απομείωσης αξίας σε συλλογική βάση, οι χορηγήσεις ομαδοποιούνται σύμφωνα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου (π.χ. σύμφωνα με κριτήρια αξιολόγησης του Ομίλου τα οποία λαμβάνουν υπόψη τη φύση του χρηματοοικονομικού στοιχείου, τον κλάδο όπου ανήκει, το είδος εξασφάλισης και άλλους σχετικούς παράγοντες κ.λ.π.). Αυτά τα χαρακτηριστικά σχετίζονται με την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών για ομάδες τέτοιων δανείων, υποδηλώνοντας την δυνατότητα του οφειλέτη να αποπληρώσει όλες τις ληξιπρόθεσμες οφειλές σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους των υπό αξιολόγηση χρηματοοικονομικών στοιχείων.

Οι χορηγήσεις που έχουν αξιολογηθεί σε επίπεδο πιστούχου και για τις οποίες έχει αναγνωριστεί απομείωση αξίας δεν περιλαμβάνονται σε ομάδες δανείων και συνεπώς δεν αξιολογούνται σε συλλογική βάση.

Οι πιστοδοτήσεις ομαδοποιούνται ανάλογα με τον κλάδο δραστηριότητας σε:

1. Επιχειρηματική Πίστη
2. Στεγαστική Πίστη
3. Καταναλωτική Πίστη

Για την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων της Τράπεζας και του Ομίλου έχει δημιουργηθεί εσωτερική υπηρεσία παρακολούθησης της είσπραξιμότητας των πιστοδοτήσεων και επάρκειας των προβλέψεων, της οποίας οι εκτιμήσεις για ανεπίδεκτα είσπραξης ποσά διαμορφώνουν μαζί με τις εκτιμήσεις της διοίκησης τις προβλέψεις απομείωσης δανείων.

Όταν ένα δάνειο καθίσταται ανείσπρακτο διαγράφεται έναντι της σχετικής πρόβλεψης για απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων. Τέτοια δάνεια διαγράφονται μετά το πέρας όλων των νομικών διαδικασιών και εφόσον το ποσό της ζημιάς έχει προσδιοριστεί.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο υπάρξει βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου που σχετίζεται με αντικειμενικά γεγονότα που συνέβησαν μετά το σχηματισμό της πρόβλεψης το ποσό της σχηματιζόμενης πρόβλεψης μειώνεται.

Τα δάνεια τα οποία είτε σε συλλογική βάση είτε σε επίπεδο πιστούχου λόγω σημαντικότητας, εξετάζονται για μόνιμη απομείωση και των οποίων οι όροι της σύμβασης έχουν επανεξεταστεί, δεν θεωρούνται πλέον ληξιπρόθεσμα αλλά αντιμετωπίζονται ως ενήμερα δάνεια.

2.3.1 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τόσο για ίδιο λογαριασμό, με σκοπό την επίτευξη κερδών όσο και για την εξυπηρέτηση πελατειακών αναγκών.

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα που διαπραγματεύεται η Τράπεζα περιλαμβάνουν συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και προθεσμιακές συμβάσεις επί τίτλων.

Η Τράπεζα δεν εφάρμοσε λογιστική αντιστάθμισης στις χρήσεις 2008 και 2007.

2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα

Οι ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το συναλλακτικό και λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

Κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων, τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού, μετατρέπονται σε Ευρώ.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της συναλλαγής. Κέρδη και ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές οι οποίες προκύπτουν από την εκκαθάριση τέτοιων συναλλαγών κατά τη διάρκεια της χρήσης και από την μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα με τις ισχύουσες ισοτιμίες κατά την ημερομηνία Ισολογισμού, καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

2.5 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Σε αυτή την κατηγορία περιλαμβάνονται τα οικόπεδα, τα ιδιόκτητα κτίρια, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα και ο κινητός εξοπλισμός με σκοπό τη λειτουργική χρησιμοποίησή τους.

Τα ενσώματα πάγια καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται για να τεθεί ένα πάγιο σε κατάσταση λειτουργίας. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες ζημιές απομείωσης της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες αυξάνουν την αξία κτήσης του παγίου ή αποτελούν ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο, με βάση την ωφέλιμη ζωή του παγίου. Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου αρχίζει με την κτήση τους. Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται. Η ωφέλιμη ζωή των παγίων έχει ως εξής:

<u>Είδος παγίου</u>	<u>Ωφέλιμη Ζωή</u>
Εγκαταστάσεις σε μισθωμένα ακίνητα	Διάρκεια μίσθωσης
Ιδιόκτητα κτίρια	40 έτη
Μηχανήματα και μηχανολογικός εξοπλισμός	10 έτη
Έπιπλα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός:	
- Έπιπλα	5 έτη
- Σκεύη	5 έτη
- Μηχανές γραφείου	5 έτη
- Ηλεκτρονικοί υπολογιστές και ηλεκτρονικά συγκροτήματα	5-10 έτη
- Εξοπλισμός τηλεπικοινωνιών	5 έτη
- Λοιπός εξοπλισμός	5-10 έτη

Η Διοίκηση του Ομίλου εξετάζει σε περιοδική βάση τα ενσώματα πάγια στοιχεία προκειμένου να διαπιστώσει, εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας τους. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, ο Όμιλος σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη για ζημιά από απομείωση προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του. Τα κέρδη και ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

2.6 Άυλα Πάγια Στοιχεία

Τα έξοδα για αγορά λογισμικού, το οποίο θα επιφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη, και οι δαπάνες που το βελτιώνουν και επιμηκύνουν την χρησιμοποίησή του πέραν των αρχικών προδιαγραφών, καταχωρούνται στα άυλα πάγια στοιχεία του Ενεργητικού και αποσβένονται ανάλογα με την προσδοκώμενη ωφέλιμη ζωή τους. Η αξία του λογισμικού παρακολουθείται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο και ανάλογα με την ωφέλιμη ζωή του λογισμικού. Ο Όμιλος έχει καθορίσει την ωφέλιμη ζωή του λογισμικού σε 5 – 10 έτη.

Οι δαπάνες συντήρησης του λογισμικού καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης την περίοδο κατά την οποία πραγματοποιούνται.

Οι παρακάτω κατηγορίες δαπανών, αναγνωρίζονται ως έξοδα και μεταφέρονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποιήσεώς τους:

- δαπάνες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης επιχειρησιακών μονάδων ή υποκαταστημάτων,
- δαπάνες διαφήμισης και προβολής.

Σε ετήσια βάση γίνεται επισκόπηση όλων των άυλων παγίων στοιχείων του Ομίλου για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους. Εάν διαπιστωθεί ότι έχει απομειωθεί η αξία ορισμένων παγίων, λογιστικοποιείται το ποσό της απομείωσης με επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσεως.

2.7 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα "Περιουσιακά Στοιχεία από Πλειστηριασμούς" περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα τα οποία αποκτώνται από τον Όμιλο μέσω της διαδικασίας πλειστηριασμού προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση απαιτήσεών της. Τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, στην οποία συμπεριλαμβάνονται οι δαπάνες συναλλαγής και περιλαμβάνονται στον λογαριασμό "Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού". Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα συγκεκριμένα ακίνητα αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της ανακτήσιμης αξίας τους που προσδιορίζεται ως η εύλογη αξία τους μετά την αφαίρεση των εκτιμώμενων δαπανών διάθεσής τους. Τα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς, καταχωρούνται στον λογαριασμό "Λοιπά Έσοδα Εκμετάλλευσης".

2.8 Μισθώσεις

Χρηματοδοτική μίσθωση είναι μία μίσθωση με την οποία μεταβιβάζονται ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που ακολουθούν την κυριότητα ενός περιουσιακού στοιχείου, ανεξάρτητα από την τελική μεταβίβαση ή μη, του τίτλου κυριότητας. Λειτουργική μίσθωση είναι μία μίσθωση που δεν είναι χρηματοδοτική.

A. Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Finance leasing)

Όταν η Τράπεζα ή οι εταιρείες του Ομίλου είναι μισθωτές, τότε τα πάγια αυτά καταχωρούνται ως ενσώματα πάγια για την Τράπεζα ή τις εταιρείες του Ομίλου και η παρούσα αξία της αντίστοιχης υποχρέωσης για καταβολή των μισθωμάτων ως υποχρέωση. Τα πάγια καταχωρούνται στη μικρότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας του μισθωμένου παγίου και της παρούσας αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων. Αρχικές δαπάνες για διαπραγμάτευση και εξασφάλιση μισθωτικών συμφωνιών από τον μισθωτή καταχωρούνται σε αύξηση του στοιχείου της μίσθωσης. Οι απομειώσεις των συγκεκριμένων παγίων διενεργούνται με βάση την ωφέλιμη ζωή τους, όπως και στα υπόλοιπα πάγια που ιδιοχρησιμοποιούνται από την Τράπεζα ή τις εταιρείες του Ομίλου. Το καταβαλλόμενο για την εξυπηρέτηση της χρηματοδοτικής μίσθωσης μίσθωμα διαχωρίζεται σε κεφάλαιο και τόκο και το ποσό που αφορά κεφάλαιο μειώνει την υποχρέωση ενώ ο τόκος μεταφέρεται ως έξοδο στα αποτελέσματα χρήσεως.

Όταν η Τράπεζα ή οι εταιρείες του Ομίλου είναι εκμισθωτές εμφανίζουν τις χρηματοδοτικές συμβάσεις στον Ισολογισμό τους ως απαιτήσεις, με ποσό ίσο με την καθαρή επένδυση στην μίσθωση η οποία ισούται με την αξία του εκμισθούμενου περιουσιακού στοιχείου. Τα μισθώματα που εισπράττονται από τον μισθωτή, διαχωρίζονται, σε κεφάλαιο το οποίο μειώνει την απαίτηση και σε τόκους οι οποίοι καταχωρούνται στα έσοδα με βάση ένα υπόδειγμα που αντανάκλα μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης του εκμισθωτή πάνω στο ανεξόφλητο μέρος της χρηματοδοτικής μίσθωσης. Αρχικά άμεσα κόστη που μπορεί να γίνονται από τον εκμισθωτή, όπως αμοιβές νομικών συμβούλων κ.λ.π., καταχωρούνται σε αύξηση της απαίτησης από την μίσθωση. Αντίστοιχα, αρχικά άμεσα έξοδα που εισπράττονται από το μισθωτή καταχωρούνται σε μείωση της απαίτησης και κατανέμονται σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στο κονδύλι "Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών".

B. Λειτουργικές μισθώσεις

Όταν η Τράπεζα ή οι εταιρείες του Ομίλου είναι μισθωτές ο λογισμός των εξόδων της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου για λειτουργικές μισθώσεις που διενεργούν πραγματοποιείται εις βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης χρονομεριστικά ανάλογα με την διάρκεια της μίσθωσης.

Όταν η Τράπεζα ή οι εταιρείες του Ομίλου είναι εκμισθωτές ο λογισμός των εσόδων της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου για λειτουργικές μισθώσεις που διενεργούν πραγματοποιείται υπέρ των αποτελεσμάτων χρήσης χρονομεριστικά ανάλογα με την διάρκεια της μίσθωσης.

2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς κατάρτισης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών ως ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών "Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα" εξαιρουμένων των υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος και "Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων" και αξιόγραφα με ληκτότητα κατά την απόκτησή τους μικρότερη των 3 μηνών.

2.10 Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Η αναβαλλόμενη φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται με την μέθοδο υποχρέωσης που εστιάζει στις προσωρινές διαφορές. Αυτή περιλαμβάνει την σύγκριση της λογιστικής αξίας των απαιτήσεων και υποχρεώσεων των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με τις αντίστοιχες φορολογικές βάσεις.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα αντισταθμιστούν έναντι της μελλοντικής φορολογίας εισοδήματος.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για όλες τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένονται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Οι περισσότερες μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν φορολογικό έξοδο στα αποτελέσματα. Μόνο μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβολή στην αξία της απαίτησης ή υποχρέωσης που χρεώνεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια χρεώνονται ή πιστώνονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επανεξετάζεται σε κάθε ημερομηνία Ισολογισμού και μειώνεται κατά την έκταση που δεν είναι πλέον πιθανό ότι επαρκές φορολογητέο κέρδος θα είναι διαθέσιμο για να επιτρέψει την αξιοποίηση της ωφέλειας μέρους ή του συνόλου αυτής της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.

2.11 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Οι παροχές προς τους εργαζόμενους διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμες παροχές, προγράμματα καθορισμένων εισφορών και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Το κόστος των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών επιβάλλεται να λογιστικοποιείται με βάση αναλογιστική μελέτη που συντάσσουν ανεξάρτητοι αναλογιστές ενώ συγχρόνως επιμερίζεται το κόστος κάθε υπαλλήλου μέσα στα χρόνια εργασίας τους. Δεν υπάρχουν τέτοιες παροχές προς τους εργαζόμενους στην Τράπεζα και στις εταιρείες του Ομίλου.

▪ Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι βραχυπρόθεσμες παροχές προς το προσωπικό σε χρήμα ή και σε είδος καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως ως έξοδο όταν καθίστανται δεδουλευμένες.

▪ Υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση

Οι υποχρεώσεις για συνταξιοδότηση αφορούν την συμμετοχή της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών που περιλαμβάνουν την καταβολή εισφορών στα ταμεία ασφάλισης χωρίς να προκύπτει νομική υποχρέωση του εργοδότη να καλύψει την υποχρέωση για συντάξεις του ταμείου ασφάλισης σε περίπτωση που αδυνατεί να τις καταβάλει στους συνταξιούχους του. Δεν συντρέχει τέτοια υποχρέωση στην Τράπεζα και στις εταιρείες του Ομίλου.

▪ Υποχρεώσεις για παροχές μετά την συνταξιοδότηση

Μοναδική υποχρέωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου προς τους εργαζόμενους για παροχές μετά την συνταξιοδότηση είναι η καταβολή αποζημίωσης λόγω εξόδου από την υπηρεσία. Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία αν ένας εργαζόμενος παραμείνει στον ίδιο εργοδότη μέχρι την ηλικία συνταξιοδότησής του, τότε δικαιούται από τον εργοδότη του μία εφάπαξ πληρωμή η οποία βασίζεται στα χρόνια υπηρεσίας του και το επίπεδο των αποδοχών του κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησής του. Η υποχρέωση αυτή θεωρείται πρόγραμμα καθορισμένων παροχών και αποτιμάται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητους αναλογιστές και προσαρμόζεται αναλόγως με αντιμεταβαλλόμενο λογαριασμό στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.12 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις.

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν, τόσο η Τράπεζα όσο και ο Όμιλος, έχουν παρούσες υποχρεώσεις, νομικά ή με άλλο τρόπο τεκμηριωμένες, ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, είναι πιθανή η εκκαθάρισή τους μέσω εκροών πόρων και το ακριβές ποσό της υποχρέωσης μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία.

Η Τράπεζα και ο Όμιλος επανεξετάζει την ανάγκη σχηματισμού προβλέψεων στο τέλος κάθε χρήσεως και τις αναπροσαρμόζει έτσι ώστε να απεικονίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις και στην περίπτωση που κρίνεται αναγκαίο, προεξοφλούνται με βάση ένα προ-φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο. Όταν χρησιμοποιείται η προεξόφληση, η αύξηση στην πρόβλεψη που αντανάκλα την πάροδο του χρόνου καταχωρείται ως δαπάνη τόκου.

Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά γνωστοποιούνται, εκτός εάν η πιθανότητα εκρόων πόρων είναι ελάχιστη, οπότε δεν ανακοινώνονται. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

2.13 Μετοχικό Κεφάλαιο – Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο

Το μετοχικό κεφάλαιο προσδιορίζεται σύμφωνα με την ονομαστική αξία των μετοχών που έχουν εκδοθεί. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια.

Η αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών περιλαμβάνει κάθε διαφορά υπέρ το άρτιο κατά την αρχική έκδοση του μετοχικού κεφαλαίου. Άμεσα έξοδα για την έκδοση νέων μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος σε μείωση της διαφοράς υπέρ το άρτιο.

2.14 Ίδιες μετοχές

Το κόστος εξαγοράς των ιδίων μετοχών της Τράπεζας που τυχόν κατέχει η Τράπεζα εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μέχρι την πώληση ή την ακύρωσή τους. Το αποτέλεσμα από πώληση των ιδίων μετοχών μετά την αφαίρεση των σχετικών εξόδων και φόρων καταχωρείται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

2.15 Κέρδη ανά Μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία της περιόδου που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου. Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται όπως ακριβώς και ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα προκειμένου να απεικονίσουν το ενδεχόμενο της μείωσης των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων επί των κοινών μετοχών.

2.16 Αναγνώριση Εσόδων

Στα έσοδα της Τράπεζας και του Ομίλου περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων, χρηματοδοτικών μισθώσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, εγγυητικών επιστολών εμπορίας συναλλάγματος και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έσοδα από μερίσματα και λοιπά έσοδα. Τυχόν διεταιρικά έσοδα απαλείφονται πλήρως.

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

i) Έσοδα από τόκους

Τα έσοδα τόκων αναφέρονται σε όλα τα τοκοφόρα στοιχεία του Ισολογισμού και αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου με βάση υπολογισμού την τιμή αγοράς. Τα έσοδα τόκων περιλαμβάνουν τα τοκομερίδια από χρεόγραφα σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου και χρεόγραφα συναλλαγών, το δεδουλευμένο "premium / discount" των κρατικών και εξομοιούμενων προς αυτά χρεογράφων, καθώς και τους τόκους χορηγήσεων, τοποθετήσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και στην Τράπεζα της Ελλάδος.

ii) Έσοδα από προμήθειες

Έσοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια της περιόδου κατά την οποία παρασχέθηκαν οι υπηρεσίες ανάλογα με τη συμπλήρωση της συναλλαγής ώστε να συσχετίζονται με το κόστος παροχής της υπηρεσίας, ενώ εκείνα που σχετίζονται με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου καταχωρούνται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων με σταθερή βάση κατά τη διάρκεια της ισχύος του κινδύνου.

iii) Έσοδα από μερίσματα και χρεόγραφα.

Τα έσοδα από μερίσματα, αναγνωρίζονται, όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους. Τα έσοδα από τα χρεόγραφα αναγνωρίζονται με την πώλησή τους.

2.17 Διανομή Μερισμάτων

Η διανομή μερισμάτων στους μετόχους της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις οικονομικές καταστάσεις την ημερομηνία κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από τη τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

2.18 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα και οι εταιρείες του Ομίλου διατηρούν τον έλεγχο ή ασκούν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη της διοίκησης της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, εταιρείες που κατέχονται από αυτά ή στις οποίες τα τελευταία έχουν ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές μεταξύ των συνδεδεμένων μερών, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και εξασφαλίσεων, πραγματοποιούνται ουσιαστικά με όρους ίδιους με εκείνους που ισχύουν για παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη.

2.19 Πληροφόρηση κατά τομέα

Ως επιχειρηματικός τομέας ορίζεται μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού και δραστηριοτήτων που παρέχουν προϊόντα και υπηρεσίες, τα οποία υπόκεινται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από εκείνα άλλων επιχειρηματικών τομέων.

Ως γεωγραφικός τομέας, ορίζεται μία γεωγραφική περιοχή, στην οποία παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες και η οποία υπόκειται σε διαφορετικούς κινδύνους και αποδόσεις από άλλες περιοχές. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες δραστηριοποιούνται αποκλειστικά στην Ελλάδα.

Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, τη διάρθρωση των εργασιών και ότι το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών προέρχεται από άσκηση δραστηριότητας μέσα στην Ελληνική Επικράτεια, η διοίκηση αποφάσισε για την παρουσίαση των πληροφοριών να χρησιμοποιηθούν οι εξής επιχειρηματικοί τομείς:

- **Λιανική Τραπεζική:** Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες εμπορικής τραπεζικής της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών που απευθύνονται σε φυσικά πρόσωπα - ιδιώτες και σε νοικοκυριά. (καταθέσεις, χορηγήσεις, πιστωτικές κάρτες, στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.α.)
- **Επιχειρηματική Τραπεζική:** Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες εμπορικής τραπεζικής της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιρειών που απευθύνονται σε επιχειρήσεις (καταθέσεις, χορηγήσεις, ομολογιακά δάνεια, κίνηση κεφαλαίων, εισαγωγές – εξαγωγές, εγγυητικές επιστολές κ.α.). Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης καθώς και μίσθωσης αυτοκινήτων των οποίων η διάθεσή τους γίνεται μέσω των θυγατρικών εταιρειών Probank Leasing A.E. και Probank Autoleasing A.E.T.E., οι ασφαλιστικές υπηρεσίες της θυγατρικής εταιρείας Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α. Ε. που αφορούν επαγγελματίες και επιχειρήσεις και διατίθενται δια μέσου του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας.
- **Χρηματοοικονομική Τραπεζική:** Ο τομέας περιλαμβάνει εργασίες επενδυτικής τραπεζικής (συμβουλευτικές και επενδυτικές υπηρεσίες, αναδοχές, χρηματιστηριακές συναλλαγές) τόσο της Τράπεζας όσο και των θυγατρικών της εταιρειών καθώς και διαχείρισης ιδίου χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία Profund A.E.Δ.Α.Κ.

2.20 Ανακατατάξεις κονδυλίων – Αναμορφώσεις οικονομικών πληροφοριών

Ορισμένα κονδύλια και οικονομικές πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων της προηγούμενης χρήσης 2007 αναταξινομήθηκαν ή αναμορφώθηκαν σε σχέση με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια και πληροφορίες της κλειόμενης χρήσης 2008.

Έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της 31.12.2007 (απάλειψη απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της εταιρείας Probank Leasing A.E. στην θυγατρική εταιρεία Probank Autoleasing) ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της 31.12.2008.

Επίσης έγιναν αναμορφώσεις της παρουσίασης των οικονομικών πληροφοριών και ορισμένων παραδοχών των γνωστοποιήσεων του κινδύνου ρευστότητας της 31.12.2007 ώστε να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της 31.12.2008.

Επιπρόσθετα, οι συναλλαγές συνδεδεμένων μερών της 31.12.2008 περιλαμβάνουν συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη επιτροπών των οποίων οι συναλλαγές δεν είχαν περιληφθεί στην αντίστοιχη πληροφόρηση των δημοσιευμένων ετήσιων ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών πληροφοριών της 31.12.2007. Κατά συνέπεια, έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη της 31.12.2007 για λόγους συγκρισιμότητας.

Οι αναλύσεις των κονδυλίων «Καθαρά έσοδα από τόκους», «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων», «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών», «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού», «Λοιπά στοιχεία Παθητικού» «Αποθεματικά κεφάλαια και αποτελέσματα εις νέον» της προηγούμενης χρήσης 2007 αναμορφώθηκαν ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της κλειόμενης χρήσης 2008.

Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της προηγούμενης συγκριτικής χρήσης 31.12.2007 ποσό € 127.169,32 που αφορούσε έσοδα επιστροφών από ασφαλιστικά ταμεία μεταφέρθηκε από το κονδύλι «Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως» στο κονδύλι «Δαπάνες προσωπικού».

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν επιφέρουν μεταβολή στο αποτέλεσμα της προηγούμενης χρήσης.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ

3.1 Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποθέσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η διοίκηση του Ομίλου πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες δεδομένου των γεγονότων που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008. Ορισμένες από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί ο Όμιλος, από τη φύση τους, υπόκεινται σε τεχνικές μεθόδους εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτίμησεων και σε άλλες υποκειμενικές αξιολογήσεις. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τις παρακάτω λογιστικές αρχές οι οποίες είναι σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων, εξαιτίας αφενός των υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών που εμπεριέχονται αναπόσπαστα στις αρχές αυτές, και αφετέρου λόγω της ευαισθησίας των οικονομικών καταστάσεων σε αυτές.

3.2 Καταχώρηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που αποτελούν χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού, ενώ οι μεταβολές στην εύλογη αξία τους εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Για τα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια η εύλογη αξία τους λαμβάνεται κατά περίπτωση από τις τιμές των χρηματιστηριακών αγορών για το συγκεκριμένο μέσο. Στην περίπτωση που τα μέσα δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές, ή οι τιμές τους δεν είναι διαθέσιμες, η εύλογη αξία τους προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης.

Η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό καθώς και οι αλλαγές στις εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, έγιναν σύμφωνα με την αρχή της συντηρητικότητας και αντικατοπτρίζουν τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες, βάσει των μηχανισμών ελέγχου και των διαδικασιών διασφάλισης που εφαρμόζονται από τον Όμιλο.

3.3 Προβλέψεις για ζημίες από απαιτήσεις κατά πελατών

Οι προβλέψεις ζημιών από απαιτήσεις κατά πελατών που σχηματίζονται είναι αποτέλεσμα συνεχούς αξιολόγησης του χαρτοφυλακίου των απαιτήσεων και των πιθανών εγγενών ζημιών του. Η αξιολόγηση των απαιτήσεων διενεργείται από μέλη της Διοίκησης που είναι υπεύθυνα για τις διάφορες κατηγορίες πιστοδοτήσεων, με τη χρήση συγκεκριμένης μεθοδολογίας και οδηγιών που επανεξετάζονται και βελτιώνονται συνεχώς. Η μεθοδολογία αυτή αποτελείται από δύο βασικά συστατικά μέρη: τις μεμονωμένες προβλέψεις κατά πελατών και τις προβλέψεις σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Η Διοίκηση του Ομίλου εξετάζει εάν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις για πιθανές ζημίες από απομείωση του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά πελατών

μεμονωμένα για χορηγήσεις που υπερβαίνουν σημαντικά ποσά και συγκεντρωτικά για χορηγήσεις μικρότερης αξίας. Μία απαίτηση υπόκειται σε έλεγχο απομείωσης της αξίας όταν η αποπληρωμή του κεφαλαίου ή / και των τόκων, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, παρουσιάζει καθυστέρηση μεγαλύτερη από 90 ημέρες για όλα τα δάνεια, και / ή όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις, κατά την ημερομηνία αξιολόγησης, οι οποίες καταδεικνύουν ότι ο δανειολήπτης δεν θα έχει τη δυνατότητα να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Συνήθως, ως βάσιμες ενδείξεις απομείωσης θεωρούνται η σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, η επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητάς του και η πιθανότητα χρεοκοπίας του. Οι μεμονωμένες προβλέψεις αφορούν απαιτήσεις κατά πελατών όπου εξετάζεται μεμονωμένα η πιθανότητα απομείωσης της αξίας τους, βάσει της καλύτερης δυνατής εκτίμησης της Διοίκησης για την παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών εισροών. Για την εκτίμηση των ταμειακών ροών, η Διοίκηση διενεργεί εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του συγκεκριμένου πελάτη καθώς και για την καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία οποιουδήποτε προσμειωμένου περιουσιακού στοιχείου ή εγγύησης. Κάθε απαίτηση που έχει υποστεί απομείωση της αξίας της αξιολογείται, με βάση τα ιδιαίτερα δεδομένα της, ενώ η ακολουθούμενη μεθοδολογία και οι εκτιμήσεις για τις ανακτήσιμες ταμειακές ροές της απαίτησης, επανεξετάζονται από ανεξάρτητα μέρη. Για την αξιολόγηση της ανάγκης διενέργειας προβλέψεων ζημιών για απαιτήσεις κατά πελατών σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η Διοίκηση λαμβάνει υπόψη της παράγοντες όπως ποιότητα της πίστωσης, μέγεθος χαρτοφυλακίου και άλλους οικονομικούς παράγοντες. Ο καθορισμός των απαιτούμενων παραμέτρων γίνεται με βάση την εμπειρία και τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες. Η ακρίβεια των προβλέψεων που διενεργούνται εξαρτάται από εκτιμήσεις σε σχέση με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές για τη περίπτωση των μεμονωμένων προβλέψεων σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Παρόλο που τα παραπάνω εμπεριέχουν υποκειμενική κρίση, η Διοίκηση πιστεύει ότι οι διενεργηθείσες προβλέψεις είναι λογικές και δικαιολογούνται επαρκώς.

3.4 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία

Το καθαρό κόστος των προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και την αύξηση των αποδοχών. Οι παραδοχές αυτές διαμορφώνονται ουσιαστικά βάσει της ετήσιας αναπροσαρμογής των μισθών, όπως προβλέπονται από τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας και βάσει της ετήσιας μισθολογικής πολιτικής του Ομίλου.

3.5 Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση

Η Διοίκηση του Ομίλου καθορίζει την εκτιμώμενη ωφέλιμη ζωή των παγίων στοιχείων και τις αντίστοιχες αποσβέσεις. Η εκτίμηση της Διοίκησης βασίζεται στην αναμενόμενη περίοδο λειτουργικής χρησιμοποίησης των κτηρίων και των λοιπών παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση, όπως έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός, μεταφορικά μέσα, ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός, και η οποία δεν αναμένεται να αλλάξει σημαντικά, ωστόσο η Διοίκηση δύναται να αλλάξει τους συντελεστές απόσβεσης στις περιπτώσεις όπου η ωφέλιμη ζωή εμφανίζεται να είναι διαφορετική από την αρχικά εκτιμηθείσα και προβαίνει σε διαγραφές ή απομειώσεις της αξίας των οικονομικά απαξιωμένων παγίων περιουσιακών στοιχείων.

3.6 Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Μέσων

Οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζει ο Όμιλος απαιτούν την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, κατά την δημιουργία τους, σε διαφορετικές κατηγορίες: α) Δάνεια και απαιτήσεις β) Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη. Για την ταξινόμηση ενός στοιχείου στην κατηγορία αυτή η Διοίκηση δηλώνει την πρόθεση του Ομίλου αλλά και εξετάζει την δυνατότητά του να κρατήσει τα στοιχεία αυτά ως την λήξη τους, γ) Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση (Available for sale): Για το χαρτοφυλάκιο αυτό δεν υπάρχει χρονικός περιορισμός διακράτησης, δ) Χρηματοοικονομικά μέσα κατεχόμενα για εμπορικούς σκοπούς. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι επενδύσεις και τα παράγωγα που δημιουργούνται κυρίως με σκοπό την επίτευξη βραχυπρόθεσμου κέρδους., ε) Χρηματοοικονομικά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Στην κατηγορία αυτή δεν έχουν ενταχθεί περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις για τις χρήσεις 2007 και 2008.

3.7 Φόροι εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος με βάση την Ελληνική Φορολογική Νομοθεσία. Ο υπολογισμός της πρόβλεψης για φόρους εισοδήματος προϋποθέτει την άσκηση σημαντικής υποκειμενικής κρίσης. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους είναι αβέβαιος ο τελικός προσδιορισμός του φόρου. Η Διοίκηση του Ομίλου αναγνωρίζει υποχρεώσεις για φόρο εισοδήματος από αναμενόμενο φορολογικό έλεγχο βασιζόμενη σε εκτιμήσεις. Σε περίπτωση που το τελικό ύψος του φόρου εισοδήματος που θα προκύψει είναι διαφορετικό από τα ποσά που είχαν αρχικά καταχωρηθεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν τις προβλέψεις για φόρο εισοδήματος και για αναβαλλόμενους φόρους της περιόδου στην οποία γίνεται ο προσδιορισμός του φόρου.

3.8 Δικαιώματα προαίρεσης που παραχωρούνται στους εργαζομένους

Ο Όμιλος παραχωρεί δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών στο προσωπικό, στο πλαίσιο προγραμμάτων παροχών δικαιωμάτων προαίρεσης. Οι υπηρεσίες που λαμβάνονται από τους υπαλλήλους, οι οποίες επιβαρύνουν τα αποτελέσματα χρήσης, και η αντίστοιχη αύξηση των ιδίων κεφαλαίων επιμετρώνται με αναφορά στην εύλογη αξία. Η εύλογη αξία των δικαιωμάτων προαίρεσης σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης ανήλθε σε € 6,00 ανά δικαίωμα προαίρεσης για τα δικαιώματα που παραχωρήθηκαν στο προσωπικό στη χρήση 2007. Στη χρήση 2008 δεν παραχωρήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης στο προσωπικό.

3.9 Ενδεχόμενα γεγονότα

Ο Όμιλος εμπλέκεται σε δικαστικές διεκδικήσεις και αποζημιώσεις κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του. Η διοίκηση κρίνει ότι οποιοδήποτε διακανονισμοί δε θα επηρέαζαν σημαντικά την οικονομική θέση του ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2008. Παρόλα αυτά, ο καθορισμός των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις δικαστικές διεκδικήσεις και τις απαιτήσεις είναι μια πολύπλοκη διαδικασία που περιλαμβάνει κρίσεις σχετικά με τις πιθανές συνέπειες και τις διερμηνείες σχετικά με τους νόμους και τους κανονισμούς. Μεταβολές στις κρίσεις ή στις διερμηνείες είναι πιθανό να οδηγήσουν σε μια αύξηση ή μια μείωση των ενδεχόμενων υποχρεώσεων του ομίλου στο μέλλον.

4. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε: €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χορηγήσεων	174.951.661,26	127.056.854,98	167.701.463,92	120.149.306,22
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	19.211.757,98	23.140.591,26	19.211.757,98	23.140.591,26
Τόκοι χρεογράφων	344.020,79	339.556,29	344.020,79	339.556,29
Σύνολο	194.507.440,03	150.537.002,53	187.257.242,69	143.629.453,77
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(95.362.603,45)	(57.819.674,17)	(95.619.110,39)	(57.852.912,71)
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(2.750.023,75)	(1.976.294,31)	(531.472,84)	(328.266,72)
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repas)	(232.013,15)	(176.032,50)	(232.013,15)	(176.032,50)
Εισφορά ΠΕΚ	(2.752.257,00)	(2.260.587,00)	(2.752.257,00)	(2.260.587,00)
Σύνολο	(101.096.897,35)	(62.232.587,98)	(99.134.853,38)	(60.617.798,93)
Καθαρά έσοδα από τόκους	93.410.542,68	88.304.414,55	88.122.389,31	83.011.654,84

Το κονδύλι «Λοιποί τόκοι» των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2007 ποσού € 172.426,84 για τον Όμιλο και ποσού € 90.469,20 για τη Τράπεζα συμπεριλήφθηκε στο κονδύλι «Τόκοι χορηγήσεων», ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με την 31.12.2008.

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Έσοδα προμηθειών				
Πράξεις συναλλάγματος	125.756,80	132.867,61	125.756,80	132.867,61
Κίνηση κεφαλαίων	1.127.539,80	965.736,69	1.127.539,80	965.736,69
Εγγυητικές επιστολές	3.049.994,25	2.826.271,03	3.050.346,41	2.826.271,03
Πιστωτικές κάρτες	1.015.059,49	1.036.099,09	1.015.059,49	1.036.099,09
Εισαγωγές - εξεργίες	1.780.799,76	1.913.423,40	1.780.799,76	1.913.423,40
Διαχείριση διαθέσιμων (Α/Κ, Μετοχές)	1.305.869,91	1.537.469,18	943.049,76	1.197.778,02
Προμήθειες δανείων	5.559.698,98	4.156.878,61	5.582.705,60	4.154.881,11
Προμήθειες επί αξιών	7.049.571,65	5.226.704,55	7.049.571,65	5.226.704,55
Λοιπά έσοδα προμηθειών	4.388.120,64	4.100.329,05	3.917.925,56	4.000.179,74
Σύνολο	25.402.411,28	21.895.779,21	24.592.754,83	21.453.941,24
Έξοδα προμηθειών				
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	(146.213,69)	(136.899,60)	(146.213,69)	(136.899,60)
Λοιπά έξοδα προμηθειών	(70.790,79)	(46.581,01)	(12.739,52)	(9.835,48)
Σύνολο	(217.004,48)	(183.480,61)	(158.953,21)	(146.735,08)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	25.185.406,80	21.712.298,60	24.433.801,62	21.307.206,16

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Μερίσματα από θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	763.067,22	693.272,66
Μερίσματα χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	111.827,34	15.706,77	111.827,34	15.706,77
Σύνολο	111.827,34	15.706,77	874.894,56	708.979,43

7. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Καθαρό αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	1.234.685,62	931.845,12	1.247.582,34	755.614,03
Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	(256.999,48)	234.859,01	(145.837,85)	164.620,49
Σύνολο	977.686,14	1.166.704,13	1.101.744,49	920.234,52

8. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

Τα λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	4.726.479,07	5.072.104,35	0,00	0,00
Κέρδη από εκποίηση παγίων	66.953,04	465.118,76	66.953,04	52.825,31
Ενοίκια κτιρίων & θυρίδων	10.513,11	18.925,30	109.710,64	112.478,70
Λοιπές δραστηριότητες	364.939,36	249.041,51	329.798,36	136.985,19
Σύνολο	5.168.884,58	5.805.189,92	506.462,04	302.289,20

Στο κονδύλι "Κέρδη από εκποίηση παγίων" του Ομίλου της χρήσης 2007 περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 412.293,45 που αφορά την πώληση εκμισθωμένων παγίων της θυγατρικής εταιρείας Probank Autoleasing A. E. T. E

Επίσης έγινε ανακατάταξη στην κατάσταση αποτελεσμάτων του 2007 στις δαπάνες προσωπικού όπου αφαιρέθηκε ποσό 127.169,32 (επιστροφές ασφαλιστικών ταμείων) το οποίο μείωσε αντίστοιχα και τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης κατά το ίδιο ποσό

9. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008 και 2007 ανέρχονταν σε 1082 και 980 αντίστοιχα άτομα για την Τράπεζα και 1115 και 1013 αντίστοιχα για τον Όμιλο. Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Μισθοί και ημερομίσθια	33.390.174,85	30.929.514,49	32.367.348,46	29.976.384,29
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	7.329.188,05	6.257.436,15	7.133.350,50	6.082.619,81
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (Σημ. 27)	372.984,52	466.112,48	372.025,52	460.208,48
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	635.425,46	567.254,87	603.519,04	546.228,04
Σύνολο	41.727.772,88	38.220.317,99	40.476.243,52	37.065.440,62

Σύμφωνα με την πρόταση διανομής κερδών του Δ.Σ. της Τράπεζας προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, δεν προβλέπεται να διανεμηθούν κέρδη από τα αποτελέσματα στο προσωπικό στη χρήση του 2008. Το ποσό που είχε διανεμηθεί στη χρήση 2007 ανέρχονταν σε € 2.200.000 και έχει περιληφθεί στο κονδύλι μισθοί και ημερομίσθια.

Στο κονδύλι "Μισθοί & ημερομίσθια" της χρήσης 2007 περιλαμβάνεται ποσό € 264.454,20 αντίστοιχα το οποίο αφορά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης που ασκήθηκαν από το προσωπικό. Δεν παραχωρήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης στο προσωπικό για το 2008

Η κίνηση του αριθμού δικαιωμάτων προαίρεσης έχει ως εξής:

	2008	2007
Δικαιώματα την 1η Ιανουαρίου	0	0
Παραχωρηθέντα δικαιώματα	0	48.973
Εξασκηθέντα δικαιώματα	0	48.973
Παραγραμμένα δικαιώματα	0	0
Δικαιώματα την 31η Δεκεμβρίου	0	0

Κατά τη χρήση 2007 εξασκήθηκαν τα παραπάνω δικαιώματα σε ονομαστική τιμή € 0,60 και η αξία τους ανήλθε σε € 29.383,80 αντίστοιχα.

Η εύλογη αξία των παραπάνω δικαιωμάτων προαίρεσης εκτιμήθηκε από την Διοίκηση σε € 6,00 ανά δικαίωμα.

10. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Αμοιβές και έξοδα συνεργαζόμενων δικηγόρων και μηχανικών	996.710,44	1.111.453,71	877.794,79	1.023.114,29
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	2.502.433,68	1.651.376,57	2.281.230,53	1.563.348,49
Ενοίκια	7.900.881,96	6.816.398,68	7.900.283,51	6.797.082,96
Ασφάλιστρα	911.897,88	915.775,72	374.543,97	367.093,23
Τηλεφωνικά – Ταχυδρομικά	2.147.390,21	1.892.873,79	2.098.495,01	1.848.432,66
Επισκευές και συντηρήσεις	1.960.968,24	1.669.899,15	1.830.905,08	1.542.560,27
Υλικά γραφείου	589.081,12	500.985,16	568.114,95	486.379,69
Προβολής και διαφήμισης	387.460,58	1.750.528,10	358.454,90	1.725.369,28
Λειτουργικά έξοδα κτιρίων	1.438.091,80	1.171.799,06	1.411.983,82	1.150.980,42
Φόροι – Τέλη	2.517.221,01	2.139.032,29	2.219.127,64	1.954.073,86
Συνδρομές και εισφορές	784.483,34	691.055,25	745.491,19	667.899,74
Ζημιές από εκποίηση παγίων	254.496,21	0,00	0,00	0,00
Λοιπά έξοδα	4.721.504,14	4.378.210,83	4.798.373,94	4.319.349,95
Σύνολο	27.112.620,61	24.689.388,31	25.464.799,33	23.445.684,84

11. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Φόρος εισοδήματος	7.568.383,03	8.040.191,89	6.082.362,19	6.876.475,98
Αναβαλλόμενη φορολογία (Σημ. 23)	(230.450,89)	1.074.208,94	308.812,66	888.933,02
Σύνολο	7.337.932,14	9.114.400,83	6.391.174,85	7.765.409,00

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 25% για την χρήση 2008 και για τη χρήση 2007. Ο υπολογισμός του τρέχοντος φόρου εισοδήματος, καταχωρείται ως έξοδο της χρήσης και υπολογίζεται με βάση τον πραγματικό φορολογικό συντελεστή. Η συμφωνία του τρέχοντος φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Κέρδη προ φόρων	28.394.335,97	32.438.082,46	25.609.387,83	28.317.366,27
Φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 25%	7.098.584,00	8.109.520,62	6.402.346,96	7.079.341,57
Έσοδα απαλασσόμενα της φορολογίας	(56.760,08)	(7.825,00)	(218.723,64)	(151.755,74)
Μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	536.293,93	432.697,67	79.178,83	100.575,06
Επίδραση από αλλαγή συντελεστή	(63.690,55)	0,00	(130.744,06)	0,00
Λοιπές επιδράσεις	(176.495,16)	580.007,54	259.116,76	737.248,11
Φόρος εισοδήματος	7.337.932,14	9.114.400,83	6.391.174,85	7.765.409,00
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής	25,84%	28,10%	24,96%	27,42%

Η Τράπεζα λόγω της σταδιακής μείωσης των φορολογικών συντελεστών σύμφωνα με το Ν.3697/25.9.2008 προέβη σε εφαρμογή μικρότερου φορολογικού συντελεστή για τον υπολογισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας στις διαφορές που η ημερομηνία αναστροφής τους είναι μακροπρόθεσμου χαρακτήρα (μετά το 2014). Η επίδραση από την αλλαγή του συντελεστή εμφανίζεται στον παραπάνω πίνακα.

12. ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή υπολογίζονται με βάση τα κέρδη μετά φόρων και το μέσο σταθμισμένο αριθμό μετοχών που βρίσκονταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης, εξαιρουμένων των μετοχών που είχε η Τράπεζα στην κατοχή της (ίδιες μετοχές).

Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Κέρδη μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	20.355.248,89	22.573.100,77	19.218.212,98	20.551.957,27
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	68.445.918	68.426.206	68.457.787	68.426.206
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,2974	0,3299	0,2807	0,3004

13. ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετοχών της Τράπεζας τη διανομή μερίσματος διαχειριστικής χρήσης 2008 ποσού € 0,09 ανά μετοχή έναντι € 0,16 για τη διαχειριστική χρήση 2007.

14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το ταμείο και τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	48.650.460,00	39.861.240,00	48.650.460,00	39.861.240,00
Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	117.520.161,64	118.237.597,96	117.520.161,64	118.237.597,96
Ταμείο και επιταγές εισπρακτές	40.451.085,01	39.617.456,05	40.433.707,10	39.584.865,80
Σύνολο	206.621.706,65	197.716.294,01	206.604.328,74	197.683.703,76

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα, Τράπεζα Ελλάδος (ΤτΕ), με σκοπό τη διευκόλυνση των ενδοτραπεζικών συναλλαγών με τη Κεντρική Τράπεζα, τις τράπεζες μέλη της και τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καθώς και των διασυνοριακών πληρωμών σε ευρώ και των εκκαθαρίσεων των υπηρεσιών της ΔΙΑΣ Α. Ε. μέσω του συστήματος TARGET (Trans- European Automated Real – Time Gross Settlement Express Transfer System).

Επιπλέον η Τράπεζα Ελλάδος (ΤτΕ) απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις που αντιστοιχούν στο 2% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους. Οι καταθέσεις αυτές είναι έντοκες, με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της Ε.Κ.Τ.

15. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς και οι ονομαστικές του αξίες, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε EUR	31.12.2008				31.12.2007	
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (FX Swaps)	35.989.171,85	1.156.538,51	902.054,03	30.501.570,91	0,00	290.613,22
Προθεσμιακές πράξεις επί Ομολόγων (Bond Forward)	5.000.000,00	104.880,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	40.989.171,85	1.261.419,13	902.054,03	30.501.570,91	0,00	290.613,22

16. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	469.817.332,33	486.810.042,85	469.817.332,33	486.877.812,88
Ανταποκριτές εξωτερικού	7.901.982,06	4.983.347,72	7.901.982,06	4.983.347,72
Καταθέσεις όψεως	109.620,22	97.552,79	0,00	0,00
Καταθέσεις προθεσμίας	2.333.130,16	1.407.896,55	2.333.130,16	1.407.896,55
Λοιπές απαιτήσεις	3.718.611,80	2.118.672,94	3.686.952,29	2.021.120,13
Σύνολο	483.880.676,57	495.417.512,85	483.739.396,84	495.290.177,28

17. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	5.054.751,79	5.203.140,05	5.054.751,79	5.203.140,05
Ομόλογα τραπεζών	907.746,53	984.381,66	907.746,53	984.381,66
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	27.712,39	53.319,90	27.712,39	53.319,90
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	1.346.992,29	1.458.153,92	0,00	0,00
Σύνολο	7.337.203,00	7.698.995,53	5.990.210,71	6.240.841,61

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της 31.12.2008 περιλαμβάνονται Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου δεσμευμένα στη Τράπεζα της Ελλάδος για Repos πελατών ονομαστικής αξίας € 4.669.000,00 έναντι € 4.794.831,68 την 31.12.2007. Η εύλογη αξία των παραπάνω τίτλων ανέρχεται σε € 4.606.435,40 για την 31.12.2008 και € 4.730.580,94 για την 31.12.2007.

18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Επιχειρηματικά δάνεια	1.974.843.837,83	1.577.171.035,71	1.922.988.236,39	1.513.633.055,07
Στεγαστικά δάνεια	253.801.276,17	202.928.990,98	253.801.276,17	202.928.990,98
Καταναλωτικά δάνεια	107.652.926,84	64.230.206,60	107.652.926,84	64.230.206,60
Πιστωτικές κάρτες	91.855.796,89	107.752.588,43	91.855.796,89	107.752.588,43
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.428.153.837,73	1.952.082.821,72	2.376.298.236,29	1.888.544.841,08
Μείον: Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(43.444.417,20)	(37.439.010,47)	(40.540.776,80)	(33.781.570,41)
Σύνολο	2.384.709.420,53	1.914.643.811,25	2.335.757.459,49	1.854.763.270,67

Τα λοιπά δάνεια της 31.12.2007 έχουν διαχωριστεί ανάλογα με τη φύση του πελάτη και έχουν συμπεριληφθεί στα επιχειρηματικά και καταναλωτικά δάνεια.

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για την απομείωση δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος 31.12.2007				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	28.385.836,33	48.603,43	785.949,99	5.917.919,00	35.138.308,75
Διαγραφές δανείων	(3.595.060,43)	0,00	(574.440,13)	(7.632.118,34)	(11.801.618,90)
Απομείωση χρήσης	2.130.275,06	320.168,92	2.161.043,56	9.490.833,08	14.102.320,62
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	26.921.050,96	368.772,35	2.372.553,42	7.776.633,74	37.439.010,47

Ποσά σε €	Όμιλος 31.12.2008				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	26.921.050,96	368.772,35	2.372.553,42	7.776.633,74	37.439.010,47
Διαγραφές δανείων	(5.271.886,32)	0,00	(828.897,01)	(6.908.800,24)	(13.009.583,57)
Απομείωση χρήσης	11.813.666,26	301.352,22	2.482.822,32	4.417.149,50	19.014.990,30
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	33.462.830,90	670.124,57	4.026.478,73	5.284.983,00	43.444.417,20

Τράπεζα 31.12.2007					
Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	24.752.642,50	48.603,43	785.949,99	5.917.919,00	31.505.114,92
Διαγραφές δανείων	(2.776.276,66)	0,00	(574.440,13)	(7.632.118,34)	(10.982.835,13)
Απομείωση χρήσης	1.287.245,06	320.168,92	2.161.043,56	9.490.833,08	13.259.290,62
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	23.263.610,90	368.772,35	2.372.553,42	7.776.633,74	33.781.570,41

Τράπεζα 31.12.2008					
Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	23.263.610,90	368.772,35	2.372.553,42	7.776.633,74	33.781.570,41
Διαγραφές δανείων	(4.337.499,09)	0,00	(828.896,01)	(6.908.800,24)	(12.075.195,34)
Απομείωση χρήσης	11.633.077,69	301.352,22	2.482.822,32	4.417.149,50	18.834.401,73
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	30.559.189,50	670.124,57	4.026.479,73	5.284.983,00	40.540.776,80

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις για τις χρήσεις 2008 και 2007 αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007
Απαιτήσεις από ενήμερες χρηματοδοτικές μισθώσεις	225.161.041,32	224.866.486,32
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις σε καθυστέρηση	16.149.362,74	11.738.061,16
Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων	59.269.086,07	70.562.067,23
Καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	182.041.317,99	166.042.480,25
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων	2.903.641,40	3.657.440,06
Σύνολο	179.137.676,59	162.385.040,19

Οι καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, με βάση το χρόνο που καθίστανται ληξιπρόθεσμες, ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	34.896.608,50	31.460.403,74
Από ένα έως και πέντε έτη	70.628.945,83	64.095.019,03
Άνω των πέντε ετών	76.515.763,66	70.487.057,48
	182.041.317,99	166.042.480,25

Τα έσοδα επόμενων χρήσεων από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	10.241.961,68	12.118.335,52
Από ένα έως και πέντε έτη	26.466.462,65	31.465.860,89
Άνω των πέντε ετών	22.560.661,74	26.977.870,82
	59.269.086,07	70.562.067,23

Έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της 31.12.2007 (απόλειψη απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις της εταιρείας Probank Leasing A.E. στην θυγατρική εταιρεία Probank Autoleasing) ώστε να καταστούν συγκρίσιμα με αυτά της 31.12.2008.

Το ποσό της πρόβλεψης για απομείωση απαιτήσεων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ της απαιτήσεως και της ανακτήσιμης αξίας αυτής, η οποία είναι η παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών χρηματοοικονομικών εισροών, περιλαμβανόμενων εγγυήσεων και καλύψεων προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο της συμβάσεως.

Η κίνηση της πρόβλεψης για απομείωση απαιτήσεων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2008 και 2007, αναλύεται ως εξής:

Υπόλοιπο 1.1.2007	3.633.193,83
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2007-31/12/2007	843.030,00
Διαγραφές	(818.783,77)
Υπόλοιπο 31.12.2007	3.657.440,06
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2008-31/12/2008	180.588,57
Διαγραφές	(934.387,23)
Υπόλοιπο 31.12.2008	2.903.641,40

19. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αναλύεται ως εξής:

- Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Μέρδια ομολογίων κεφαλαιών	7.698.171,66	6.260.529,74	7.698.171,66	6.260.529,74
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ Α	278.561,85	278.551,84	278.561,85	278.551,84
Venture Capital	1.020.057,63	1.037.624,84	1.020.057,63	1.037.624,84
Σύνολο	8.996.791,14	7.576.706,42	8.996.791,14	7.576.706,42

- Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Ομολογίες εταιρειών	1.383.240,00	970.000,00	1.383.240,00	970.000,00
Σύνολο	1.383.240,00	970.000,00	1.383.240,00	970.000,00

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2007 έως την 31η Δεκεμβρίου 2007 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος & Τράπεζα		
	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
	Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	6.179.058,52	1.205.000,00
Προσθήκες	977.214,57	0,00	977.214,57
Πωλήσεις / μειώσεις	0,00	(235.000,00)	(235.000,00)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	420.433,33	0,00	420.433,33
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	7.576.706,42	970.000,00	8.546.706,42

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2008 έως την 31η Δεκεμβρίου 2008 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος & Τράπεζα		
	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
	Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	7.576.706,42	970.000,00
Προσθήκες	3.062.377,94	1.035.000,00	4.097.377,94
Πωλήσεις / μειώσεις	0,00	(621.760,00)	(621.760,00)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(1.642.293,22)	0,00	(1.642.293,22)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	8.996.791,14	1.383.240,00	10.380.031,14

20. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Οι συμμετοχές της Τράπεζας στις εταιρείες του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

31.12.2008 & 31.12.2007						
A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	Αξία Άμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Άμεσης και Έμμεσης συμμετοχής
1	PROFUND ΑΕΔΑΚ	ΕΛΛΑΔΑ	1.148.674,50	95,00%	5,00%	100,00%
2	PROFINANCE A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	959.040,00	99,90%	0,10%	100,00%
3	PROBANK LEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	16.284.002,00	73,84%	0,99%	74,83%
4	PROBANK AUTOLEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	760.460,00	86,42%	4,00%	90,42%
5	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	59.940,00	99,90%	0,10%	100,00%
Σύνολο			19.212.116,50			

21. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε €						31.12.2007
	Έπιπλα, Μηχανογραφικός					
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	& Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	414.326,92	14.971.600,74	14.442.582,46	16.751.277,71	794.996,43	47.374.784,26
Προσθήκες	117.229,64	2.316.562,82	2.827.190,27	4.740.515,50	81.069,24	10.082.567,47
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	(196.330,77)	(567.338,51)	(5.228.599,22)	(15.707,23)	(6.007.975,73)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	531.556,56	17.091.832,79	16.702.434,22	16.263.193,99	860.358,44	51.449.376,00
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	-	(3.352.455,43)	(7.906.725,96)	(7.896.986,05)	(404.553,37)	(19.560.720,81)
Διαγραφές - Πωλήσεις	-	86.646,22	519.972,29	4.103.269,28	12.535,16	4.722.422,95
Αποσβέσεις	-	(1.228.574,22)	(1.720.620,93)	(3.383.518,89)	(105.393,41)	(6.438.107,45)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	-	(4.494.383,43)	(9.107.374,60)	(7.177.235,66)	(497.411,62)	(21.276.405,31)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2007	531.556,56	12.597.449,36	7.595.059,62	9.085.958,33	362.946,82	30.172.970,69

Ποσά σε €							31.12.2008
	Έπιπλα,						
	Γήπεδα -	Κτίρια -	Μηχανογραφικός	Μεταφορικά	Μηχανολογικός		
Αξιακήρης	Οικόπεδα	Εγκαταστάσεις	& Λοιπός εξοπλισμός	Μεσα	εξοπλισμός	Σύνολο	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	531.556,56	17.091.832,79	16.702.434,22	16.263.193,99	860.358,44	51.449.376,00	
Προσθήκες	-	2.661.101,29	2.030.530,74	4.335.437,42	105.783,37	9.132.852,82	
Πωλήσεις-Μειώσεις	(117.229,64)	(126.317,77)	(167.309,33)	(4.136.862,67)	(52,42)	(4.547.771,83)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	414.326,92	19.626.616,31	18.565.655,63	16.461.768,74	966.089,39	56.034.456,99	
Συσσωρευμένες αποσβέσεις							
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	-	(4.494.383,43)	(9.107.374,60)	(7.177.235,66)	(497.411,62)	(21.276.405,31)	
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	31.974,49	146.600,22	3.301.553,29	8,30	3.480.136,30	
Αποσβέσεις	-	(1.457.706,78)	(1.881.946,11)	(3.940.593,67)	(94.223,81)	(7.374.470,37)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	0,00	(5.920.115,72)	(10.842.720,49)	(7.816.276,04)	(591.627,13)	(25.170.739,38)	
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2008	414.326,92	13.706.500,59	7.722.935,14	8.645.492,70	374.462,26	30.863.717,61	

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ατομική βάση έχουν ως εξής:

Τράπεζα

Ποσά σε €						31.12.2007
	Γήπεδα -	Κτίρια -	Έπιπλα, Μηχανογραφικός	Μηχανολογικός		
Αξία κτήσης	Οικόπεδα	Εγκαταστάσεις	& Λοιπός εξοπλισμός	εξοπλισμός		Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	414.326,92	14.971.600,74	14.357.062,73	794.996,43		30.537.986,82
Προσθήκες	-	2.316.562,82	2.813.434,24	81.069,24		5.211.066,30
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	(196.330,77)	(567.338,51)	(15.706,53)		(779.375,81)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	414.326,92	17.091.832,79	16.603.158,46	860.359,14		34.969.677,31
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	-	(3.352.455,43)	(7.833.921,04)	(404.553,37)		(11.590.929,84)
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	86.646,51	519.971,93	12.535,06		619.153,50
Αποσβέσεις	-	(1.228.574,31)	(1.715.058,90)	(105.393,31)		(3.049.026,52)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	-	(4.494.383,23)	(9.029.008,01)	(497.411,62)		(14.020.802,86)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2007	414.326,92	12.597.449,56	7.574.150,45	362.947,52		20.948.874,45

Ποσά σε €						31.12.2008
	Γήπεδα -	Κτίρια -	Έπιπλα,	Μηχανολογικός		
Αξία κτήσης	Οικόπεδα	Εγκαταστάσεις	Μηχανογραφικός &	εξοπλισμός		Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	414.326,92	17.091.832,79	16.603.158,46	860.359,14		34.969.677,31
Προσθήκες	-	2.661.101,29	2.017.538,16	105.783,37		4.784.422,82
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	(126.317,77)	(167.309,33)	(52,42)		(293.679,52)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	414.326,92	19.626.616,31	18.453.387,29	966.090,09		39.460.420,61
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	-	(4.494.383,23)	(9.029.008,01)	(497.411,62)		(14.020.802,86)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	31.974,49	146.600,22	8,30		178.583,01
Αποσβέσεις	-	(1.457.706,78)	(1.875.069,97)	(94.223,81)		(3.427.000,56)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	0,00	(5.920.115,52)	(10.757.477,76)	(591.627,13)		(17.269.220,41)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2008	414.326,92	13.706.500,79	7.695.909,53	374.462,96		22.191.200,20

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είχαν καμία συμβατική υποχρέωση για αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων την 31.12.2008

22. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των άυλων παγίων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	10.934.067,84	9.603.174,68	10.852.502,20	9.521.768,50
Προσθήκες	732.663,40	1.330.893,16	732.198,78	1.330.733,70
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	11.666.731,24	10.934.067,84	11.584.700,98	10.852.502,20
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(5.748.733,19)	(4.632.636,05)	(5.670.736,72)	(4.557.181,44)
Αποσβέσεις	(1.230.157,41)	(1.116.097,14)	(1.227.459,05)	(1.113.555,28)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	(6.978.890,60)	(5.748.733,19)	(6.898.195,77)	(5.670.736,72)
Αναπόσβεστη αξία τέλους χρήσης	4.687.840,64	5.185.334,65	4.686.505,21	5.181.765,48

Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα. Στην αναπόσβεστη αξία των άυλων παγίων της 31.12.2008 και 31.12.2007, τόσο του Ομίλου όσο και της Τράπεζας, περιλαμβάνεται ποσό € 582.105,20 και € 617.229,03 αντίστοιχα, το οποίο αφορά δικαιώματα μηχανογραφικών συνδέσεων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είχαν καμία συμβατική υποχρέωση για αγορά άυλων παγίων στοιχείων την 31.12.2008.

23. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Η αναβαλλόμενη φορολογία έχει υπολογιστεί με βάση τον ονομαστικό φορολογικό συντελεστή με τον οποίο αναμένεται να συμψηφιστούν οι προσωρινές φορολογητέες και εκπεστέες διαφορές.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν συμψηφίζονται καθώς δεν υπάρχει νομικό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις έναντι των τρεχουσών φορολογικών υποχρεώσεων ακόμη και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια στοιχεία	10.625,28	(431.187,00)	0,00	(487.311,40)
Άυλα πάγια στοιχεία	117,22	(135.364,28)	4.350,14	(146.529,44)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0,00	(53.193,20)	0,00	0,00
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	74.832,50	(25.153,11)	13.480,88	(26.787,40)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	(1.366,73)	0,00	(415.132,44)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.542.602,44	(1.670.595,00)	919.625,17	(1.019.731,36)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	525.304,19	0,00	563.384,11	0,00
Ίδιες μετοχές	0,00	(1.250,31)	0,00	0,00
Λοιπές προσωρινές διαφορές	300.465,16	0,00	244.381,50	(158.109,20)
Σύνολο	2.453.946,79	(2.318.109,63)	1.745.221,80	(2.253.601,24)

Ποσά σε €	Τράπεζα			
	31.12.2008		31.12.2007	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	(431.187,00)	0,00	(487.311,40)
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	(135.364,28)	0,00	(146.529,44)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0,00	(53.193,20)	0,00	0,00
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	74.832,50	0,00	13.480,88	0,00
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	(1.366,73)	0,00	(415.132,44)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	874.627,83	(1.235.027,10)	919.625,88	(874.393,30)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	510.875,39	0,00	545.587,86	0,00
Λοιπές προσωρινές διαφορές	300.465,16	0,00	244.381,49	0,00
Σύνολο	1.760.800,88	(1.856.138,31)	1.723.076,11	(1.923.366,58)

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Ενσώματα πάγια στοιχεία	66.749,68	(71.137,84)	56.124,40	(71.142,48)
Άυλα πάγια στοιχεία	6.932,24	(65.801,11)	11.165,16	(61.598,19)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	(53.193,20)	0,00	(53.193,20)	0,00
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	62.985,91	(41.245,20)	61.351,62	(27.583,87)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(27.886,37)	(890.568,19)	(405.631,84)	(857.493,51)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	(38.079,92)	116.528,00	(34.712,47)	115.052,12
Ίδιες μετοχές	(1.250,31)	0,00	0,00	0,00
Λοιπές προσωρινές διαφορές	214.192,86	(121.984,60)	56.083,67	13.832,91
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στο αποτέλεσμα	230.450,89	(1.074.208,94)	(308.812,66)	(888.933,02)
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στα ίδια κεφάλαια	(413.765,71)	(105.108,33)	(413.765,71)	(105.108,33)
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων	(183.314,82)	(1.179.317,27)	(722.578,37)	(994.041,35)

24. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	8.471.073,23	5.168.699,19	7.782.089,26	4.500.073,99
Λοιπές απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	922.679,98	218.293,84	903.745,98	197.371,47
Δουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων	7.054.148,38	4.897.719,57	7.311.984,81	5.578.475,13
Δουλευμένοι τόκοι δανείων διαπραγμαζτικής	329.548,29	354.076,45	329.548,29	354.076,45
Λοιπά δουλευμένα έσοδα	1.472.669,00	995.282,41	1.472.669,00	995.282,41
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	5.308.052,79	3.937.872,40	4.220.789,21	3.937.872,40
Δοσμένες εγγυήσεις	190.513,26	322.431,73	190.513,26	322.431,73
Συνεργητικό και Επικουρικό κεφάλαιο	763.038,29	721.522,18	763.038,29	721.522,18
Προκαταβολές προσωπικού	0,00	31.300,00	0,00	0,00
Παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση	1.042.516,68	769.890,37	0,00	0,00
Έξοδα επόμενων χρήσεων	433.210,38	431.552,43	190.416,56	202.836,53
Εκαθάριση συναλλαγών από πιστωτικές κάρτες	1.151.179,15	740.951,59	1.151.179,15	740.951,59
Πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ	11.009.028,00	0,00	11.009.028,00	0,00
Λοιπά στοιχεία	3.849.519,36	1.780.842,28	2.272.221,90	908.613,54
Σύνολο	41.997.176,79	20.370.434,44	37.597.223,71	18.459.507,42

Η πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ αφορά τις πρόσθετες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Οι εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πρόσθετο κεφάλαιο κάλυψης καταθέσεων πλέον των τυχόν προσόδων που αναλογούν σε αυτές, συνιστούν τις ατομικές τους μερίδες σε αυτό. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης σε καταθέτες χρησιμοποιείται μέχρι της εξαντήσεως της η ατομική μερίδα του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος στο πρόσθετο κεφάλαιο κάλυψης καταθέσεων.

Το κονδύλι Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων, ομολογιών και λοιπών τοποθετήσεων ποσού € 5.201.478,43 για τον Όμιλο και ποσού € 5.882.233,99 για τη Τράπεζα των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2007 συμπεριλήφθηκε στα κονδύλια Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων, Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων διαπραγματικής και Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα.

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Δανεισμός διαπραγματικής αγοράς	90.000.000,00	0,00	90.000.000,00	0,00
Δάνεια τραπεζών	39.000.160,00	34.000.160,00	0,00	0,00
Σύνολο	129.000.160,00	34.000.160,00	90.000.000,00	0,00

26. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	147.944.240,51	187.703.847,30	164.129.726,74	188.296.920,20
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	79.108.540,41	87.882.233,35	79.108.540,41	87.882.233,35
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	15.679.205,92	22.578.224,82	15.679.205,92	22.578.224,82
Καταθέσεις ταμειοτηρίου	326.732.175,39	367.325.612,40	326.732.175,39	367.325.612,40
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	1.850.729.699,33	1.431.613.780,54	1.850.729.699,33	1.431.613.780,54
Καταθέσεις προθεσμίας εταιρειών	235.229.523,90	177.925.174,26	236.171.523,90	178.860.174,26
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	2.233.231,77	4.614.181,51	2.233.231,77	4.614.181,51
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιρειών	29.245.366,59	28.187.065,79	29.245.366,59	28.187.065,79
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repos	4.794.831,68	4.579.820,14	4.794.831,68	4.579.820,14
Σύνολο	2.691.696.815,50	2.312.409.940,11	2.708.824.301,73	2.313.938.013,01

27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Η Τράπεζα δεν συμμετέχει σε κάποιο ειδικό πρόγραμμα παροχών προς τους εργαζόμενους, το οποίο να την δεσμεύει για περιπτώσεις αποχωρήσεων εργαζομένων. Το μόνο πρόγραμμα που ισχύει ως συμβατική υποχρέωση, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, Ν.2112/20 & Ν.3198/55, αφορά την παροχή ενός εφάπαξ ποσού σε περίπτωση συνταξιοδότησης.

Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθώς και του κόστους υπηρεσίας του τρέχοντος έτους έγινε με τη μέθοδο της Προβλεπμένης Πιστωτικής Μονάδας (Projected Unit Credit Method).

Ποσό σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Υποχρεώσεις Ισολογισμού για:				
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση				
- Μη Χρηματοδοτούμενες	2.667.121,00	2.294.136,48	2.594.977,00	2.222.951,48

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	2.667.121,00	2.294.136,48	2.594.977,00	2.222.951,48
Υποχρέωση στον Ισολογισμό	2.667.121,00	2.294.136,48	2.594.977,00	2.222.951,48

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπο έναρξης	2.294.136,48	1.828.024,00	2.222.951,48	1.762.743,00
Δαπάνη τόκου	103.237,00	82.903,48	100.033,00	79.323,00
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	325.433,00	297.625,00	313.952,00	286.105,00
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(267.872,00)	0,00	(267.872,00)	0,00
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) στην υποχρέωση	212.186,52	85.584,00	225.912,52	94.780,48
Υπόλοιπο τέλους	2.667.121,00	2.294.136,48	2.594.977,00	2.222.951,48

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	325.433,00	297.625,00	313.952,00	286.105,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	103.237,00	82.903,48	100.033,00	79.323,00
Αναγνώριση Αναλογιστικού Κέρδους / (Ζημιάς)	212.186,52	85.584,00	225.912,52	94.780,48
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(267.872,00)	0,00	(267.872,00)	0,00
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	372.984,52	466.112,48	372.025,52	460.208,48

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5,50%	4,50%	5,50%	4,50%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	29,21	30,77	29,13	28,73
Πληθωρισμός	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%

28. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	17.361.732,74	19.116.621,29	17.361.732,74	19.116.621,29
Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων	16.284.088,82	7.650.931,24	16.320.044,22	7.650.931,24
Δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	127.659,72	0,00	5.729,16	0,00
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	8.024.560,90	8.054.451,61	6.419.994,24	6.703.477,07
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	9.505.802,27	8.799.507,82	9.132.670,06	6.605.950,52
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1.792.519,87	1.524.356,40	1.751.791,63	1.488.578,74
Έσοδα επόμενων χρήσεων	202.695,79	1.051.525,86	0,00	58.307,38
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	6.675.855,29	6.761.299,52	3.012.592,02	3.904.935,05
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	1.192.172,91	4.915.253,69	1.181.537,00	4.910.515,48
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	2.998.175,94	3.514.219,90	2.998.175,94	3.514.219,90
Μερίσματα πληρωτέα	119.794,44	92.041,98	119.794,44	92.041,98
Λοιπές υποχρεώσεις	4.676.924,98	4.243.874,08	2.510.031,07	4.032.919,56
Εισφορά ΤΕΚΕ	6.880.642,00	1.130.293,00	6.880.642,00	1.130.293,00
Σύνολο	75.842.625,67	66.854.376,39	67.694.734,52	59.208.791,21

Στις "Υποχρεώσεις σε προσωπικό" περιλαμβάνεται ποσό € 6.552,00 και ποσό € 3.815.874,00 για τη χρήση 2008 και για τη χρήση 2007 αντίστοιχα το οποίο αφορά υποχρεώσεις της Τράπεζας στο προσωπικό από διανομή κερδών. Οι υποχρεώσεις αυτές εξοφλήθηκαν κατά το μεγαλύτερο μέρος τους με την παροχή μετοχών στο προσωπικό της Τράπεζας. Στη χρήση 2008 έγινε η διανομή 665.579 κοινών ονομαστικών μετοχών στο προσωπικό της εταιρείας προς εξόφληση της υποχρέωσης της Τράπεζας από τη διανομή των κερδών των χρήσεων 2006 και 2007. Η αξία των μετοχών που διανεμήθηκαν υπολογίστηκε στα 6 ευρώ/ μετοχή.

Το κονδύλι «Τόκοι και λοιπά έξοδα χρήσεως δεδουλευμένα» της 31.12.2007 ποσού € 9.538.115,22 για τον Όμιλο και την Τράπεζα συμπεριλήφθηκε στα κονδύλια «Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων», «Δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα» και «Λοιπές υποχρεώσεις», ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με αυτά της 31.12.2008.

29. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Οι μεταβολές μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έχουν ως εξής:

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	57.038.660	0,60	34.223.196,00
Αύξηση κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο	11.407.732	0,60	6.844.639,20
Εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης	48.973	0,60	29.383,80
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	68.495.365	0,60	41.097.219,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	68.495.365	0,60	41.097.219,00

30. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Η μεταβολή της "Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο" της Τράπεζας παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	190.115.741,25
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση διαφοράς υπέρ το άρτιο	(6.844.639,20)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης	264.454,20
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	183.535.556,25
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	183.535.556,25

31. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

Τα αποθεματικά κεφάλαια και τα αποτελέσματα εις νέον αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Τακτικό αποθεματικό	3.773.750,34	2.691.426,29	3.338.951,82	2.378.041,17
Φορολογημένο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	72.378,55	72.378,55	72.378,55	72.378,55
Αφορολόγητο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	790.316,96		790.316,96	
Αφορολόγητα αποθεματικά	67.347,64	51.754,45	0,00	0,00
Αποθεματικό πώλησης χρεογράφων	216.149,27	216.149,27	216.149,27	216.149,27
Αποτελέσματα εις νέον	34.846.185,69	27.322.164,44	28.511.045,31	21.986.762,65
Σύνολο	39.766.128,45	30.353.873,00	32.928.841,91	24.653.331,64

32. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

Τα αποθεματικά εύλογης αξίας, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, σχηματίζονται από την αποτίμηση του "Διαθέσιμου Προς Πώληση Χαρτοφυλακίου" αφαιρούμενου των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν.

Η κίνηση του αποθεματικού εύλογης αξίας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	
Υπόλοιπο 1.1.2007	930.072,31
Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	420.433,33
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	(105.108,33)
Καθαρό υπόλοιπο 1.1.2008	1.245.397,31
Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(1.642.293,22)
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	413.765,71
Υπόλοιπο 31.12.2008	16.869,80

33. ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Η Τράπεζα στις 24/7/2008 μεταβίβασε 12.000 ίδιες μετοχές στο ποσό των 72.000,00 ευρώ. Τις μετοχές αυτές είχε αποκτήσει στις 14/5/2007 από πλειστηριασμό, καταβάλλοντας το ποσό των 65.200,00 ευρώ. Η ονομαστική τους αξία ανήρχετο σε 7.200,00 ευρώ και στις 31/12/2008 αντιπροσώπευε το 0,000175 του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Στις 26/3/2008 η Τράπεζα απέκτησε από πλειστηριασμό κατά οφειλέτη της, 40.200 ίδιες μετοχές στο ποσό των 270.000,00 ευρώ. Η ονομαστική αξία των μετοχών αυτών ανέρχεται στο ποσό των 24.120 ευρώ και αντιπροσωπεύουν το 0,000587 του μετοχικού κεφαλαίου της.

Η Probank Leasing απέκτησε από πλειστηριασμό κατά οφειλέτη της 12.000 μετοχές της Τράπεζας στο ποσό των 90.282,55 ευρώ. Η ονομαστική αξία των μετοχών αυτών ανέρχεται στο ποσό των 7.200 ευρώ και αντιπροσωπεύουν το 0,000175 του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

34. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Ταμείο	40.451.085,01	39.617.456,05	40.433.707,10	39.584.865,80
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	117.520.161,64	118.237.597,96	117.520.161,64	118.237.597,96
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	492.567.394,49	492.141.920,43	475.298.628,54	490.485.772,36
Σύνολο	650.538.641,14	649.996.974,44	633.252.497,28	648.308.236,12

35. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

35.1 Νομικά θέματα

Για τις αγωγές που εκκρεμούν κατά του Ομίλου την 31.12.2008 δεν έχει σχηματιστεί πρόβλεψη καθώς, σύμφωνα με την άποψη των νομικών της Τράπεζας και των θυγατρικών της, δεν θα προκύψει ζημιά από την έκβαση τους.

Κατά την τρέχουσα περίοδο επιβλήθηκε στη θυγατρική PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E., με αποφάσεις του Δήμου Αθηναίων, τέλος 2% επί των ακαθαρίστων εσόδων χρήσεως 2003, 2004 συνολικού ποσού 311.337,15. Κατά των παραπάνω αποφάσεων ασκήθηκε προσφυγή ενώπιον του Διοικητικού Πρωτοδικείου Αθηνών οι οποίες πιθανολογείται ότι θα έχουν θετική έκβαση.

35.2 Φορολογικά θέματα

Οι ανέλεγκτες χρήσεις του Ομίλου έχουν ως εξής:

Εταιρεία	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK A.E.	2007 - 2008
PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ A.E.	2007 - 2008
PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E.	2007 - 2008
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ A.E.	2007 - 2008
PROFUND A.E.Δ.Α.Κ.	2007 - 2008
PROFINANCE A.E.	2007 - 2008

Επειδή ο φορολογικός έλεγχος των ανέλεγκτων χρήσεων των εταιρειών του Ομίλου ενδέχεται να μην αναγνωρίσει την παραγωγικότητα ορισμένων δαπανών, αλλά και να καταλογίσει άλλες τυχόν διαφορές, είναι πιθανόν να επιβληθούν κάποιοι πρόσθετοι φόροι για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τις οποίες ο Όμιλος έχει διενεργήσει επαρκείς προβλέψεις. Οι προβλέψεις που έχει σχηματίσει ο Όμιλος ανέρχονται σε € 480.586,80 και η Τράπεζα σε € 423.000,00.

Για την PROBANK AUTOLEASING A.E.T.E. μετά από τον τακτικό φορολογικό έλεγχο των χρήσεων μέχρι την χρήση 2006 καταλογίστηκαν σε βάρος της εταιρείας ποσό € 187.522,84 και αντίστοιχο προστίμο ποσού € 1.170,00 από διαφορές Φ.Π.Α. Η εταιρεία έχει προσφύγει στα αρμόδια δικαστήρια και σύμφωνα με την γνώμη του νομικού συμβούλου της πιθανολογείται η θετική έκβαση των παραπάνω προσφυγών.

35.3 Μισθώσεις

35.3.1 Λειτουργικές Μισθώσεις - Έξοδα

Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας (ως μισθώτριας) από μισθώματα αφορούν, κατά κύριο λόγο τα κτίρια που χρησιμοποιεί για τη λειτουργία της. Η διάρκεια των συμβάσεων μίσθωσης κυμαίνεται από 9 έως 12 έτη με δυνατότητα ανανέωσης ή παράτασης των συμβαλλομένων μερών. Για την αναπροσαρμογή των μισθωμάτων προβλέπεται συνήθως ετήσια τιμαριθμική αναπροσαρμογή. Οι ελάχιστες μελλοντικές καταβολές μισθωμάτων μέχρι τη λήξη της σύμβασης μίσθωσης και με βάση το ισχύον επιτόκιο έχουν ως ακολούθως:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	8.922.704,37	7.862.814,25
Ένα έως πέντε έτη	33.471.836,54	31.520.522,72
Πέραν των πέντε ετών	24.477.324,36	28.892.137,78
Σύνολο	66.871.865,26	68.275.474,75

Οι συνολικές δαπάνες του Ομίλου για ενοίκια για τις χρήσεις του 2008 και 2007 ανήλθαν € 7.886.486,97 και € 6.816.398,68 αντίστοιχα τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα Λοιπά λειτουργικά έξοδα.

35.3.2 Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα

Οι ελάχιστες εισπράξεις μελλοντικών μισθωμάτων βάσει λειτουργικών μισθώσεων της θυγατρικής εταιρείας Probank Autoleasing A.E.T.E. αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	2.377.533,43	2.564.978,06
Από ένα έως και πέντε έτη	4.202.887,90	3.545.521,66
Σύνολο ελάχιστων εισπράξεων μισθωμάτων	6.580.421,33	6.110.499,72

35.4 Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις (τάξεως)

Ποσά σε €	31.12.2008	31.12.2007
Ενέγγυες πιστώσεις	8.497.830,11	11.603.362,07
Εγγυητικές επιστολές	166.298.965,09	161.441.159,80
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	727.568.385,87	893.535.000,00

36. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

Η Διοίκηση για την παρουσίαση των πληροφοριών χρησιμοποίησε τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική: περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες καταναλωτές. Η Τράπεζα μέσω του δικτύου καταστημάτων που διαθέτει προσφέρει στους πελάτες λιανικής τραπεζικής μία μεγάλη ποικιλία καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων, καθώς επίσης και ένα ευρύ φάσμα παραδοσιακών προϊόντων και υπηρεσιών.
- Επιχειρηματική Τραπεζική: περιλαμβάνει τους επαγγελματίες καθώς και τις κάθε μεγέθους επιχειρήσεις (μικρές, μεσαίες, μεγάλες). Η Τράπεζα προσφέρει στην πελατειακή αυτή βάση ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που περιλαμβάνει δραστηριότητες παραδοσιακής τραπεζικής (καταθέσεις, δάνεια σε € και ξένα νομίσματα) καθώς και δραστηριότητες συναλλάγματος, εμπορικής τραπεζικής και κίνησης κεφαλαίων.
- Χρηματοοικονομική Τραπεζική: περιλαμβάνει την παροχή χρηματοοικονομικών – επενδυτικών υπηρεσιών και προϊόντων μέσω του δικτύου των καταστημάτων της και των θυγατρικών της.

Όμιλος
31.12.2008

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.435.881,09	70.576.484,95	398.176,64	93.410.542,68
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5.060.948,15	19.265.646,61	858.812,04	25.185.406,80
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	446.615,80	5.748.975,45	62.806,81	6.258.398,06
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	27.943.445,04	95.591.107,01	1.319.795,49	124.854.347,54
Λειτουργικά έξοδα	(14.917.159,62)	(53.581.500,59)	(341.733,28)	(68.840.393,49)
Αποσβέσεις	(907.829,00)	(7.644.041,88)	(52.756,90)	(8.604.627,78)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(7.201.324,04)	(11.813.666,26)	0,00	(19.014.990,30)
Κέρδη προ φόρων	4.917.132,38	22.551.898,28	925.305,31	28.394.335,97
Προσθήκες παγίων	1.047.124,61	8.783.015,28	35.376,33	9.865.516,22
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	571.447.828,32	2.101.436.433,11	501.308.877,42	3.174.193.138,85
Υποχρεώσεις κατά τομέα	618.349.579,24	2.263.073.832,58	21.003.474,01	2.902.426.885,83

31.12.2007

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.930.844,88	63.839.827,11	533.742,56	88.304.414,55
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.194.543,96	16.310.537,60	1.207.217,04	21.712.298,60
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	116.282,65	6.797.197,80	74.120,37	6.987.600,82
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	28.241.671,49	86.947.562,51	1.815.079,97	117.004.313,97
Λειτουργικά έξοδα	(13.001.078,88)	(48.787.389,98)	(1.121.237,44)	(62.909.706,30)
Αποσβέσεις	(746.723,20)	(6.754.981,39)	(52.500,00)	(7.554.204,59)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(11.972.045,56)	(2.130.275,06)	0,00	(14.102.320,62)
Κέρδη προ φόρων	2.521.823,85	29.274.916,08	641.342,53	32.438.082,46
Προσθήκες παγίων	1.315.847,50	10.004.521,46	93.091,67	11.413.460,63
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	509.689.460,40	1.638.111.945,75	533.695.875,49	2.681.497.281,64
Υποχρεώσεις κατά τομέα	577.092.104,90	1.807.133.193,08	33.877.529,46	2.418.102.827,44

Τράπεζα

31.12.2008

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.394.057,17	65.355.692,02	372.640,12	88.122.389,31
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.641.084,02	18.867.401,47	925.316,13	24.433.801,62
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	446.615,80	1.894.738,74	141.746,55	2.483.101,09
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	27.481.756,99	86.117.832,23	1.439.702,80	115.039.292,02
Λειτουργικά έξοδα	(14.562.799,39)	(50.761.889,80)	(616.353,66)	(65.941.042,85)
Αποσβέσεις	(906.144,04)	(3.698.308,11)	(50.007,46)	(4.654.459,61)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(7.201.324,04)	(11.633.077,69)	0,00	(18.834.401,73)
Κέρδη προ φόρων	4.811.489,52	20.024.556,63	773.341,68	25.609.387,83
Προσθήκες παγίων	1.046.708,51	4.445.920,45	23.992,64	5.516.621,60
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	569.755.062,40	2.039.928.325,97	519.497.304,18	3.129.180.692,55
Υποχρεώσεις κατά τομέα	617.768.955,64	2.233.187.495,45	20.915.754,50	2.871.872.205,59

31.12.2007

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.901.499,78	58.600.651,58	509.503,48	83.011.654,84
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.003.850,40	16.117.793,29	1.185.562,47	21.307.206,16
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	116.282,65	1.018.771,74	796.448,76	1.931.503,15
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	28.021.632,83	75.737.216,61	2.491.514,71	106.250.364,15
Λειτουργικά έξοδα	(12.802.495,90)	(46.509.584,28)	(1.199.045,28)	(60.511.125,46)
Αποσβέσεις	(746.448,44)	(3.366.345,02)	(49.788,34)	(4.162.581,80)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(11.972.045,56)	(1.287.245,06)	0,00	(13.259.290,62)
Κέρδη προ φόρων	2.500.642,93	24.574.042,25	1.242.681,09	28.317.366,27
Προσθήκες παγίων	1.315.155,32	5.133.553,01	93.091,67	6.541.800,00
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	508.160.056,58	1.568.231.367,58	551.658.615,54	2.628.050.039,70
Υποχρεώσεις κατά τομέα	576.602.945,51	1.767.299.061,15	33.681.728,84	2.377.583.735,50

37. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη. Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ισολογισμού και των υποχρεώσεων. Τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τα παράγωγα και τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις στην εύλογη αξία τους. Τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι τη λήξη και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις παρουσιάζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις και άλλα στοιχεία προς είσπραξη. Στην πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Το μεγαλύτερο μέρος των δανείων (91,5% για το 2008) αφορά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο θα επαναπροσδιοριστεί (ή το δάνειο θα λήξει) εντός τριών μηνών από την ημερομηνία του Ισολογισμού. Κατά συνέπεια η λογιστική αξία των δανείων και των απαιτήσεων κατά πελατών δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού.

(γ) Χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι τη λήξη

Τα χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι την λήξη αφορούν ομολογιακούς τίτλους με κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο θα επαναπροσδιοριστεί εντός ενός μηνός από την λήξη της χρήσης. Συνεπώς η εύλογη αξία τους δεν διαφέρει σημαντικά από την αξία τους κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού.

(δ) Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν αποκλειστικά βραχυπρόθεσμα δάνεια. Στο σύνολό τους το επιτόκιο τους επαναδιαπραγματεύεται εντός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(ε) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειωτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει η Τράπεζα όποτε της ζητηθεί από τον πελάτη, η οποία ισούται και με την λογιστική τους αξία. Το μεγαλύτερο ποσοστό (89,75% για το 2008) των καταθέσεων προθεσμίας είναι μέχρι 3 μήνες. Ως εκ τούτου η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

38.1 Γενικά

Ο Όμιλος εκτίθεται σε αρκετούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως:

38.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Ορισμός

Ο πιστωτικός κίνδυνος που αντιμετωπίζει ένα πιστωτικό ίδρυμα, αφορά την ζημία που δύναται να υποστεί η Τράπεζα σε περίπτωση αδυναμίας ενός δανειολήπτη ή ενός εκδότη καλύμματος να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις του

Πεδίο Εφαρμογής

Η Διοίκηση της Τράπεζας PROBANK Α.Ε. επιβάλει την ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, καθώς ο κίνδυνος αυτός σχετίζεται με το μεγαλύτερο μέρος των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν η Τράπεζα. Έτσι, καταβάλλεται ιδιαίτερη προσπάθεια η ανάληψη πιστωτικού κινδύνου να τηρείται σε ελεγχόμενο επίπεδο, με τον καθορισμό στρατηγικής ανάπτυξης δραστηριοτήτων και αντίστοιχων ορίων σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, σε επίπεδο τομέα δραστηριότητας, σε επίπεδο επιμέρους κλάδων οικονομίας, σε επίπεδο ομάδων συνδεδεμένων πελατών. Τα όρια βρίσκονται υπό συνεχή παρακολούθηση και αποτελούν αντικείμενο τακτής αναθεώρησης από τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια.

Εκτίμηση και Όρια

Η εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας για κάθε αντισυμβαλλόμενο έχει βασικό ρόλο στον προσδιορισμό των ορίων του. Η εσωτερική αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου βασίζεται σε ποιοτικά, ποσοτικά και συμπεριφορικά χαρακτηριστικά.

Διαχείριση και Παρακολούθηση

Κατά την εγκριτική διαδικασία, επιπρόσθετα της εσωτερικής αξιολόγησης του κάθε αντισυμβαλλομένου εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος λαμβάνοντας υπόψη τον ατομικό πιστωτικό κίνδυνο ή και τον συνολικό όταν πρόκειται για ομάδα αντισυμβαλλομένων που σχετίζονται μεταξύ τους. Οι εξασφαλίσεις ή εγγυήσεις που μπορούν να μειώσουν τη συνολική έκθεση της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη στον προσδιορισμό των πιστωτικών ορίων.

Η παρακολούθηση στην εξέλιξη των παραγόντων που επηρεάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο είναι ο καταλληλότερος μηχανισμός για την πρόβλεψη του πιστωτικού κινδύνου. Εφαρμόζονται τα ακόλουθα προληπτικά μέτρα :

παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών - επαναξιολόγηση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (rating) των πελατών,

παρακολούθηση της διάρθρωσης και ληκτότητας των καλυμμάτων,

παρακολούθηση του πίνακα μετάθεσης (transition matrix),

παρακολούθηση των πιστούχων με διαβάθμιση (rate) 7 και 8,

παρακολούθηση τήρησης ορίων χορηγήσεων,

παρακολούθηση των χαρακτηρισμένων πελατών ως υψηλού κινδύνου (High Risk),

διενέργεια σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης στον πιστωτικό κίνδυνο.

Κριτήρια για τον έγκαιρο εντοπισμό κινδύνου αθέτησης αποτελούν:

Η μετάθεση σε ανώτερη βαθμίδα εσωτερικής διαβάθμισης των πιστούχων.

Η παρακολούθηση και ο εντοπισμός αρνητικής συναλλακτικής συμπεριφοράς ενός πελάτη προς την Τράπεζα αλλά και συνολικά προς τον Όμιλο.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων με την χρήση εξειδικευμένου λογισμικού προβαίνει στην συνολική μέτρηση του Πιστωτικού Κινδύνου και εκτιμά τις αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις του με βάση την Τυποποιημένη Μέθοδο όπως ορίζεται από την Βασιλεία II και την αντίστοιχη Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007).

38.2.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου την 31.12.2008 & την 31.12.2007, χωρίς να συμπεριλαμβάνονται τα καλύμματα ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα στοιχεία του Ισολογισμού, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στην λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στον ισολογισμό.

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενη με κονδύλια Ισολογισμού έχει ως εξής:				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	483.880.676,57	495.417.512,85	483.739.396,84	495.290.177,28
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών:				
Δάνεια σε ιδιώτες				
- Πιστωτικές κάρτες	86.570.813,89	99.975.954,69	86.570.813,89	99.975.954,69
- Καταναλωτικά	103.626.448,11	61.857.653,18	103.626.447,11	61.857.653,18
- Στεγαστικά δάνεια	253.131.151,60	202.560.218,63	253.131.151,60	202.560.218,63
Δάνεια σε επιχειρήσεις	1.941.381.006,93	1.550.249.984,75	1.892.429.046,89	1.490.369.444,17
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	5.962.498,32	6.187.521,71	5.962.498,32	6.187.521,71
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	1.383.240,00	970.000,00	1.383.240,00	970.000,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>41.997.176,79</u>	<u>20.370.434,44</u>	<u>37.597.223,71</u>	<u>18.459.507,42</u>
Σύνολο	2.917.933.012,21	2.437.589.280,25	2.864.439.818,36	2.375.670.477,08
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενη με κονδύλια εκτός Ισολογισμού έχει ως εξής:				
Εγγυήσεις	174.796.795,20	173.044.521,87	174.796.795,20	173.044.521,87
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	727.568.385,87	893.535.000,00	727.568.385,87	893.535.000,00
Σύνολο	3.820.298.193,28	3.504.168.802,12	3.766.804.999,43	3.442.249.998,95

Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ανά τομέα

Οι παρακάτω πίνακες αναλύουν σε λογιστικές αξίες την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο, κατηγοριοποιημένη ανά τομέα δραστηριότητας την 31η Δεκεμβρίου 2008 και 31η Δεκεμβρίου 2007

Ποσό σε €	Όμιλος											
	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	483.880.676,57										483.880.676,57	
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											0,00	
Ομόλογα	907.746,53						5.054.751,79				5.962.498,32	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών											0,00	
Δάνεια σε ιδιώτες:											0,00	
Ετεγαστικά δάνεια										253.131.151,60	253.131.151,60	
Καταναλωτικά δάνεια										103.626.448,11	103.626.448,11	
Πιστωτικές κάρτες										86.570.813,89	86.570.813,89	
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.729.455,06	120.773.234,10	67.896.185,11	213.266.075,78	31.463.547,40	13.870.958,51	28.289.487,61	72.375.978,22	811.397.607,23	575.318.477,91	1.941.381.006,93	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		1.383.240,00									1.383.240,00	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								9.393.753,21		32.603.423,58	41.997.176,79	
Σύνολο 31.12.2008	491.517.878,16	122.156.474,10	67.896.185,11	213.266.075,78	31.463.547,40	13.870.958,51	28.289.487,61	86.824.483,22	811.397.607,23	607.921.901,49	443.328.413,60	2.917.933.012,21
Ποσό σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	495.417.512,85										495.417.512,85	
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											0,00	
Ομόλογα	984.381,66						5.203.140,05				6.187.521,71	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών												
Δάνεια σε ιδιώτες:												
Ετεγαστικά δάνεια										202.560.218,63	202.560.218,63	
Καταναλωτικά δάνεια										61.857.653,18	61.857.653,18	
Πιστωτικές κάρτες										99.975.954,69	99.975.954,69	
Δάνεια σε επιχειρήσεις	17.439.690,03	102.959.656,95	63.447.459,72	137.515.215,25	33.853.332,90	2.858.678,57	42.932.453,03	62.629.373,80	671.469.092,23	415.145.032,27	1.550.249.984,75	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		970.000,00									970.000,00	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								5.386.993,03		14.983.441,41	20.370.434,44	
Σύνολο 31.12.2007	513.841.584,54	103.929.656,95	63.447.459,72	137.515.215,25	33.853.332,90	2.858.678,57	42.932.453,03	73.219.506,88	671.469.092,23	430.128.473,68	364.393.826,50	2.437.589.280,25

Ποσά σε €	Τράπεζα											Σύνολο
	Χρηματοποιοτικά ιδρύ Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες		
Δάνεια και επατήσεις κατά ποσοτικών ιδρυμάτων	483.739.396,84											483.739.396,84
Χαρτοφυλάκιο συνελλαγών												0,00
Ομόλογα	907.746,53						5.054.751,79					5.962.498,32
Δάνεια και επατήσεις κατά πελατών												0,00
Δάνεια σε ιδιώτες:												0,00
Επενδυτικά δάνεια										253.131.151,60		253.131.151,60
Καταναλωτικά δάνεια										103.626.447,11		103.626.447,11
Πιστωτικές κάρτες										86.570.813,89		86.570.813,89
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.729.456,06	58.384.163,90	67.896.185,11	213.266.075,78	31.463.547,40	13.870.958,51	28.289.487,61	72.375.978,22	780.633.140,69	619.520.053,61		1.892.429.046,89
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												0,00
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		1.383.240,00										1.383.240,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								8.685.835,24		28.911.388,47		37.597.223,71
Σύνολο 31.12.2008	491.376.599,43	59.767.403,90	67.896.185,11	213.266.075,78	31.463.547,40	13.870.958,51	28.289.487,61	86.116.565,25	780.633.140,69	648.431.442,08	443.328.412,60	2.864.439.818,36
Ποσά σε €	Χρηματοποιοτικά ιδρύ Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και επατήσεις κατά ποσοτικών ιδρυμάτων	495.290.177,28											495.290.177,28
Χαρτοφυλάκιο συνελλαγών												0,00
Ομόλογα	984.381,66						5.203.140,05					6.187.521,71
Δάνεια και επατήσεις κατά πελατών												0,00
Δάνεια σε ιδιώτες:												0,00
Επενδυτικά δάνεια										202.560.218,63		202.560.218,63
Καταναλωτικά δάνεια										61.857.653,18		61.857.653,18
Πιστωτικές κάρτες										99.975.954,69		99.975.954,69
Δάνεια σε επιχειρήσεις	122.786.146,84	45.120.000,71	63.447.459,72	137.515.215,25	18.665.839,55	2.858.678,57	42.932.453,03	62.629.373,80	646.383.865,53	348.030.411,17		1.490.369.444,17
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												0,00
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		970.000,00										970.000,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								4.688.844,35		13.770.663,07		18.459.507,42
Σύνολο 31.12.2007	619.060.705,78	46.090.000,71	63.447.459,72	137.515.215,25	18.665.839,55	2.858.678,57	42.932.453,03	72.521.358,20	646.383.865,53	361.801.074,24	364.393.826,50	2.375.670.477,08

38.2.2 Χρεωστικοί τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των χρεωστικών τίτλων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης κατά την 31.12.2008 και 31.12.2007, σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Standard & Poor's ή ισοδυνάμων:

Ποσά σε €	Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2008	
	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
AAA	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00
A- to A+	5.962.498,32	0,00
Λιγότερο από A-	0,00	0,00
Μη διαβαθμισμένα	0,00	1.383.240,00
Σύνολο	5.962.498,32	1.383.240,00

Ποσά σε €	Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2007	
	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
AAA	0,00	0,00
AA- to AA+	0,00	0,00
A- to A+	5.203.140,05	0,00
Λιγότερο από A-	984.381,66	0,00
Μη διαβαθμισμένα	0,00	970.000,00
Σύνολο	6.187.521,71	970.000,00

38.2.3 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	1.942.356.303,81	1.624.193.420,95	2.011.180.207,70	1.618.335.637,33
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	427.392.426,63	281.504.267,42	312.309.135,82	230.405.506,39
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	<u>58.405.107,29</u>	<u>46.385.133,35</u>	<u>52.808.892,77</u>	<u>39.803.697,36</u>
Σύνολο	2.428.153.837,73	1.952.082.821,72	2.376.298.236,29	1.888.544.841,08
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(43.444.417,20)	(37.439.010,47)	(40.540.776,80)	(33.781.570,41)
Σύνολο μετά από προβλέψεις	2.384.709.420,53	1.914.643.811,25	2.335.757.459,49	1.854.763.270,67

Όμιλος 31.12.2008
A. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.612.813.916,96	186.316.423,41	67.282.550,06	75.943.413,38	1.942.356.303,81

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	289.331.610,49	59.292.540,62	33.948.154,15	10.225.038,87	392.797.344,13
91 - 180 ημέρες	5.823.879,84	3.149.929,30	933.703,06	0,00	9.907.512,20
Πάνω από 181 ημέρες	21.846.375,81	2.538.083,93	303.110,56	0,00	24.687.570,30
Σύνολο	317.001.866,14	64.980.553,85	35.184.967,77	10.225.038,87	427.392.426,63
Εύλογη αξία καλυμμάτων	151.091.603,45	61.232.356,63	8.505.506,34	0,00	220.829.466,42

Γ. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	45.496.327,04	2.504.298,92	4.717.136,66	5.687.344,67	58.405.107,29
Εύλογη αξία καλυμμάτων	11.077.230,63	2.096.506,26	136.545,65	0,00	13.310.282,54

Όμιλος 31.12.2007
A. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.342.445.651,08	154.022.242,89	43.515.832,76	84.209.694,22	1.624.193.420,95

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
1 - 90 ημέρες	180.570.793,36	46.049.515,98	18.265.077,42	14.602.817,60	259.488.204,36
91 - 180 ημέρες	2.255.422,67	1.130.935,83	0,00	3.638.400,68	7.024.759,18
Πάνω από 181 ημέρες	13.949.570,87	1.003.676,69	38.056,32	0,00	14.991.303,88
Σύνολο	196.775.786,90	48.184.128,50	18.303.133,74	18.241.218,28	281.504.267,42
Εύλογη αξία καλυμμάτων	102.572.066,01	47.345.589,00	4.207.661,17	0,00	154.125.316,18

Γ. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	37.519.661,69	722.619,58	2.841.165,61	5.301.686,47	46.385.133,35
Εύλογη αξία καλυμμάτων	9.925.118,23	474.533,36	170.418,01	0,00	10.570.069,60

Τράπεζα 31.12.2008
A. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.681.637.820,85	186.316.423,41	67.282.550,06	75.943.413,38	2.011.180.207,70

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
1 - 90 ημέρες	184.542.204,03	59.292.540,62	33.948.154,15	10.225.038,87	288.007.937,67
91 - 180 ημέρες	5.438.036,17	3.149.929,30	933.703,06	0,00	9.521.668,53
Πάνω από 181 ημέρες	11.938.335,13	2.538.083,93	303.110,56	0,00	14.779.529,62
Σύνολο	201.918.575,33	64.980.553,85	35.184.967,77	10.225.038,87	312.309.135,82
Εύλογη αξία καλυμμάτων	89.286.040,96	61.232.356,63	8.505.506,34	0,00	159.023.903,93

Γ. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	39.900.112,52	2.504.298,92	4.717.136,66	5.687.344,67	52.808.892,77
Εύλογη αξία καλυμμάτων	8.765.659,49	2.096.506,26	136.545,65	0,00	10.998.711,40

Τράπεζα 31.12.2007
A. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.336.587.867,46	154.022.242,89	43.515.832,76	84.209.694,22	1.618.335.637,33

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
1 - 90 ημέρες	134.628.684,20	46.049.515,98	18.265.077,42	14.602.817,60	213.546.095,20
91 - 180 ημέρες	1.640.340,62	1.130.935,83	0,00	3.638.400,68	6.409.677,13
Πάνω από 181 ημέρες	9.408.001,05	1.003.676,69	38.056,32	0,00	10.449.734,06
Σύνολο	145.677.025,87	48.184.128,50	18.303.133,74	18.241.218,28	230.405.506,39
Εύλογη αξία καλυμμάτων	72.923.846,66	47.345.589,00	4.207.661,17	0,00	124.477.096,83

Γ. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	30.938.225,70	722.619,58	2.841.165,61	5.301.686,47	39.803.697,36
Εύλογη αξία καλυμμάτων	7.222.226,46	474.533,36	170.418,01	0,00	7.867.177,83

Οι εύλογες αξίες των καλυμμάτων της 31/12/2007 του Ομίλου και της Τράπεζας προσαρμόστηκαν για να είναι συγκρίσιμες με τα στοιχεία της κλειόμενης χρήσης. Η εύλογη αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων των δανείων περιλαμβάνει μόνο ακίνητα για τα οποία η Τράπεζα έχει στην κατοχή της προσημείωση. Για τις περιπτώσεις όπου η αξία του ακινήτου ξεπερνά το ποσό κάλυψης του υπολοίπου του δανείου, ως εύλογη αξία των δανείων λαμβάνεται υπόψη η αξία του ακινήτου μόνο μέχρι το ποσό κάλυψης του υπολοίπου.

38.2.4 Επανάκτηση καλυμμάτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την επανάκτηση των καλυμμάτων για τις χρήσεις 2008 και 2007

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Ακίνητα	2.114.358,96	966.977,48	1.139.325,02	849.747,84

38.3 Κίνδυνος αγοράς
Ορισμός

Ως Κίνδυνος Αγοράς ορίζεται η πιθανότητα ζημίας για την Τράπεζα λόγω δυσμενών εξελίξεων στις τιμές αγοράς χρεογράφων, αξιόγραφων, νομισμάτων και παραγώγων προϊόντων στα οποία έχει επενδύσει.

Πεδίο Εφαρμογής

Η παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς αφορά τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών κάθε εταιρίας του Ομίλου ξεχωριστά αλλά και σε ενοποιημένο επίπεδο.

Εκτίμηση και Όρια

Το επιθυμητό επίπεδο τοποθετήσεων των μονάδων της Τράπεζας σε χρεόγραφα, αξιόγραφα και παράγωγα καθορίζεται σε σχέση με το ύψος του αντίστοιχου Ενεργητικού.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) για μεμονωμένες τοποθετήσεις που εμπεριέχουν τον κίνδυνο αγοράς (όπως οι επενδύσεις σε μετοχές, ομόλογα, κ.λ.π.) τις εξετάζει κατά περίπτωση. Επίσης, έχει θεσπίσει όρια παύσης ζημιογόνων δραστηριοτήτων για :

- Μετοχές και Μετοχικά Α/Κ
- Ομόλογα, τίτλοι σταθερού εισοδήματος και Ομολογιακά Α/Κ.

Διαχείριση και Παρακολούθηση

Η μέτρηση, ο υπολογισμός της αντίστοιχης κεφαλαιακής απαιτήσης και η διαχείριση του κινδύνου Αγοράς, βασίζεται στις αρχές που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος με την Τυποποιημένη Μέθοδο (ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007).

Για την επιπρόσθετη αξιολόγηση των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων χρησιμοποιεί το υπόδειγμα της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk –VaR). Σημειώνεται ότι η Αξία σε Κίνδυνο με τη μέθοδο εσωτερικού υποδείγματος διακύμανσης / συνδιακύμανσης υπολογίζεται για χρονικό ορίζονται μιας (1) ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και 250 παρατηρήσεις. Η παρούσα αξία του συνόλου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και η αντίστοιχη τιμή Value at Risk –VaR αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Παρούσα αξία χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7.554.745,99	7.757.053,00	6.207.755,33	6.311.711,33
VaR χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7.169,42	6.554,53	4.431,98	2.792,72

Για την ποσοτική αξιολόγηση της επικινδυνότητας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο (VaR) ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (Stress Tests). Προκειμένου να διασφαλιστεί η αξιοπιστία του εσωτερικού υποδείγματος μέτρησης κινδύνου αγοράς, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων εφαρμόζει πρόγραμμα δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου (back testing), που συνίσταται στην αντιπαραβολή της ημερήσιας μεταβολής της αξίας του χαρτοφυλακίου με την Αξία σε Κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων χρησιμοποιεί μια σειρά από ποσοτικές μεθόδους ανάλογα με το είδος της τοποθέτησης. Ήτοι :

- Τίτλοι σταθερού εισοδήματος : Μέθοδος Τροποποιημένης διάρκειας (modified duration)
- Μετοχικές Αξίες : Μεταβλητότητα (σ)
- Αμοιβαία Κεφάλαια : Μεταβλητότητα (σ) και δείκτης Sharpe.
- Συναλλαγματικός κίνδυνος: Για τη μέτρηση και αξιολόγησή του χρησιμοποιούνται:
 - η συναλλαγματική θέση που μετρά την έκθεση στον συναλλαγματικό κίνδυνο των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας,
 - η ανάλυση και εναπομένουσα διάρκεια ανά νόμισμα των καταθέσεων και Repos,
 - το ποσοστό των Χορηγήσεων προς Καταθέσεις.

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου της 31/12/2008 για επίδραση των σημαντικότερων παραγόντων κινδύνου (επιτόκια και Γενικός Δείκτης ΧΑ) στην κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου. Τα αποτελέσματα της ανάλυσης αυτής είναι της τάξης των €-8.000 για μια μεταβολή του Γ.Δ. κατά -25% και της τάξης των €-23.000 για μια μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.βγια την Τράπεζα και της τάξης των €-27.000 για μια μεταβολή του Γ.Δ. κατά -25% και της τάξης των €-52.000 για μια μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β. αντίστοιχα για τον Όμιλο.

38.4 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Προέρχεται από τις μεταβολές των ισοτιμιών των διαφόρων νομισμάτων και επηρεάζουν τις ταμειακές ροές της Τράπεζας.

Ακολουθεί η παρουσίαση της συναλλαγματικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2008 και 2007 για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Παρουσιάζονται τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ανά νόμισμα σε αξίες Δ.Α.Π.

Όμιλος 31.12.2008

Ποσά:€	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206.201.213,25	271.179,14	34.265,62	55.966,33	6.025,05	53.057,26	206.621.706,65
Πρόγραμμα χρηματοοικονομικά μέσα - Αποτίτλος	1.261.419,13						1.261.419,13
Αποτίτλος κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	384.650.212,85	87.023.879,13	6.531.645,16	373.469,09	482.973,47	4818.506,87	483.880.676,57
Επιταγές χρεωρολόγιο	7.337.218,00						7.337.218,00
Δάματα και αποτίτλος κατά πελάτων	2.362.264.924,46	5.134.379,80	14,39	15.068.274,22	2.241.804,22	23,44	2.384.709.401,53
Χρεωρολόγιο διαθέσιμο προς πώληση	8.996.791,14						8.996.791,14
Χρεωρολόγιο διακρατούμενο μέχρι ηλίκης	1.383.240,00						1.383.240,00
Αυθαίτητα στοιχεία	4.687.840,64						4.687.840,64
Βασικά στοιχεία στοιχεία	30.863.717,61						30.863.717,61
Αυθαιρέτως φερόμενες αποτίτλος	2.453.946,79						2.453.946,79
Λοιπά στοιχεία εαφρητικού	41.723.099,69	212.876,79	11.910,02	35.274,96	7.884,29	6.131,04	41.997.176,79
Σύνολο Ενεργητικού	3.051.823.938,56	92.642.314,86	6.577.835,19	15.532.984,00	2.738.687,03	4.877.718,61	3.174.193.138,85
ΠΑΘΗΚΟ							
Υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα	129.000.160,00						129.000.160,00
Πρόγραμμα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρέωση	902.054,03						902.054,03
Υποχρέωση προς πελάτες	2.567.592.313,25	92.452.397,92	6.314.114,68	769.254,09	20.293.214,48	4.275.521,08	2.691.696.815,50
Υποχρέωση από πελάτες στο προσωπικό	2.667.121,00						2.667.121,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	75.246.348,82	540.089,67	32.707,90	4.831,17	366,98	18.281,13	75.842.625,67
Αυθαιρέτως φερόμενες υποχρέωση	2.318.109,63						2.318.109,63
Καθίστο	271.766.253,02						271.766.253,02
Σύνολο Παθητικού	3.049.492.389,75	92.992.487,59	6.346.822,58	774.085,26	21.293.581,46	4.293.802,21	3.174.193.138,85
Γράμματα συναλλάγματος (σρα)	(200.000,00)	403.952,00				(201.906,11)	205,89
Οικονομική αξία περιβαλλοντικών παραγόντων συναλλάγματος	(2.989.171,85)			(14.588.215,49)	17.723.979,66		146.592,32
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΗΜΑΤΟΥ	277.286.663,68	(754.124,73)	231.012,61	29.347.114,83	(35.278.874,09)	785.822,51	271.617.614,81

Όμιλος 31.12.2007

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	197.248.898,41	318.720,88	51.231,25	21.593,04	1.054,99	74.795,44	197.716.294,01
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	393.261.249,13	86.922.404,47	8.764.144,93	400.186,61	425.644,64	5.643.883,07	495.417.512,85
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	7.698.995,53	-	-	-	-	-	7.698.995,53
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.897.418.524,99	4.347.076,24	24,9	11.148.405,96	1.729.779,16	-	1.914.643.811,25
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	7.576.706,42	-	-	-	-	-	7.576.706,42
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενου μέχρι τη λήξη	970.000,00	-	-	-	-	-	970.000,00
Ενσώματα πάγια στοιχεία	30.172.970,69	-	-	-	-	-	30.172.970,69
Αυλα πάγια στοιχεία	5.185.334,65	-	-	-	-	-	5.185.334,65
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.745.221,80	-	-	-	-	-	1.745.221,80
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.142.756,07	185.600,14	1.339,36	34.103,51	5.971,53	663,83	20.370.434,44
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.561.420.657,69	91.773.801,73	8.816.740,44	11.604.289,12	2.162.450,32	5.719.342,34	2.681.497.281,64
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.000.160,00	-	-	-	-	-	34.000.160,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.189.535.329,85	91.490.851,14	8.637.275,52	584.866,57	16.974.839,05	5.186.777,98	2.312.409.940,11
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	290.613,22	-	-	-	-	-	290.613,22
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.294.136,48	-	-	-	-	-	2.294.136,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.253.601,24	-	-	-	-	-	2.253.601,24
Λοιπά στοιχεία παθητικού	66.152.972,69	594.638,41	79.334,01	2.908,60	120,93	24.401,75	66.854.376,39
Ίδια Κεφάλαια	263.394.454,20	-	-	-	-	-	263.394.454,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.557.921.267,68	92.085.489,55	8.716.609,53	587.775,17	16.974.959,98	5.211.179,73	2.681.497.281,64
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(1.000.000,00)	1.000.000,00					0,00
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	(3.776.775,39)	(352.273,41)		(11.007.442,44)	14.889.200,62		(247.290,62)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	262.117.068,82	336.038,77	100.130,91	9.071,51	76.690,96	508.162,61	263.147.163,58

Τράπεζα 31.12.2008

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λουά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206.183.835,34	271.179,14	34.265,62	55.966,33	6.025,05	53.057,26	206.604.328,74
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	1.261.419,13						1.261.419,13
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	384.508.923,12	87.023.879,13	6.531.645,16	373.469,09	482.973,47	4.818.506,87	483.739.396,84
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	5.990.210,71						5.990.210,71
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.313.379.042,92	5.134.379,80	14,39	15.002.194,72	2.241.804,22	23,44	2.335.757.459,49
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	8.996.791,14						8.996.791,14
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.383.240,00						1.383.240,00
Επενδύσεις σε Ουγαρικές Εταιρείες	19.212.116,50						19.212.116,50
Αυλα πάγια στοιχεία	4.686.505,21						4.686.505,21
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.191.200,20						22.191.200,20
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.760.800,88						1.760.800,88
Λουά στοιχεία ενεργητικού	37.323.146,54	212.876,79	11.910,02	35.274,96	7.884,29	6.131,11	37.597.223,71
Σύνολο Ενεργητικού	3.006.877.231,69	92.642.314,86	6.577.835,19	15.466.905,10	2.738.687,03	4.877.718,68	3.129.180.692,55
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.000.000,00						90.000.000,00
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	902.054,03						902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.584.719.799,22	92.452.397,92	6.314.114,68	769.254,09	20.293.214,74	4.275.521,08	2.708.824.301,73
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.594.977,00						2.594.977,00
Λουά στοιχεία παθητικού	67.098.457,67	540.089,67	32.707,90	4.831,17	366,98	18.281,13	67.694.734,52
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.856.138,31						1.856.138,31
Κεφάλαιο	257.308.486,96						257.308.486,96
Σύνολο Παθητικού	3.004.479.913,19	92.992.487,59	6.346.822,58	774.085,26	20.293.581,72	4.293.802,21	3.129.180.692,55
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(200.000,00)	403.952,00				(201.906,11)	2.045,89
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	(2.989.171,85)			(14.588.215,49)	17.723.979,66		146.592,32
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	262.894.977,31	(754.124,73)	231.012,61	29.281.035,33	(35.278.874,35)	785.822,58	257.159.848,75

Τράπεζα 31.12.2007

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	197.216.308,16	318.720,88	51.231,25	21.593,04	1.054,99	74.795,44	197.683.703,76
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	393.133.913,56	86.922.404,47	8.764.144,93	400.186,61	425.644,64	5.643.883,07	495.290.177,28
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6.240.841,61	-	-	-	-	-	6.240.841,61
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.837.525.544,41	4.347.076,24	24,9	11.160.845,96	1.729.779,16	-	1.854.763.270,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	7.576.706,42	-	-	-	-	-	7.576.706,42
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	970.000,00	-	-	-	-	-	970.000,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	19.212.116,50	-	-	-	-	-	19.212.116,50
Ενσώματα πάγια στοιχεία	20.948.874,45	-	-	-	-	-	20.948.874,45
Αυλα πάγια στοιχεία	5.181.765,48	-	-	-	-	-	5.181.765,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.723.076,11	-	-	-	-	-	1.723.076,11
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.231.829,05	185.600,14	1.339,36	34.103,51	5.971,53	663,83	18.459.507,42
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.507.960.975,75	91.773.801,73	8.816.740,44	11.616.729,12	2.162.450,32	5.719.342,34	2.628.050.039,70
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.191.063.399,04	91.490.851,14	8.637.279,04	584.866,57	16.974.839,23	5.186.777,99	2.313.938.013,01
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	290.613,22	-	-	-	-	-	290.613,22
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.222.951,48	-	-	-	-	-	2.222.951,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.923.366,58	-	-	-	-	-	1.923.366,58
Λοιπά στοιχεία παθητικού	58.507.387,51	594.638,41	79.334,01	2.908,60	120,93	24.401,75	59.208.791,21
Ίδια Κεφάλαια	250.466.304,20	-	-	-	-	-	250.466.304,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.504.474.022,03	92.085.489,55	8.716.613,05	587.775,17	16.974.960,16	5.211.179,74	2.628.050.039,70
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(1.000.000,00)	1.000.000,00					0,00
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	(3.776.775,39)	(352.273,41)		(11.007.442,44)	14.889.200,62		(247.290,62)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	249.176.482,53	336.038,77	100.127,39	21.511,51	76.690,78	508.162,60	250.219.013,58

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της 31/12/2008 για επίδραση μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας. Με βάση την ανάλυση αυτή, μια μεταβολή κατά +/- 10% στο ύψος των κυριότερων νομισμάτων θα επιφέρει μείωση / αύξηση, αντίστοιχα, των εσόδων του Ομίλου κατά περίπου €160.000 και της Τράπεζας κατά περίπου € 150.000 .

38.5 Κίνδυνος Επιτοκίου

Ορισμός

Είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από τις μεταβολές των επιτοκίων που επηρεάζουν άμεσα τα αποτελέσματα της Τράπεζας αφενός και την παρούσα αξία των στοιχείων του Παθητικού και του Ενεργητικού αφετέρου.

Διαχείριση και Παρακολούθηση

Με τη χρήση ειδικού λογισμικού, τα στοιχεία του Ενεργητικού – Παθητικού αναλύονται ανάλογα με τη ληκτότητά τους. Ταξινομούνται ανάλογα με τον επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου τους, εφόσον πρόκειται για στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο, ή εφόσον πρόκειται για στοιχεία με σταθερό

επιτόκιο, ανάλογα με το πότε λήγει η περίοδος σταθερού επιτοκίου. Στη συνέχεια, γίνονται έλεγχοι ευαισθησίας για να διαπιστωθεί η θετική ή αρνητική μεταβολή των αποτελεσμάτων σε πιθανές μεταβολές επιτοκίου.

Ο βαθμός έκθεσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας στον επιτοκιακό κίνδυνο παρουσιάζεται ως ακολούθως.

Όμιλος 31.12.2008

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα	
						στοχεία	Σύνολα
ΕΝΕΡΓΗΠΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	48.650.460,00	-	-	-	-	157.971.246,65	206.621.706,65
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	-	-	-	-	-	1.261.419,13	1.261.419,13
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	467.394.489,84	-	13.294.803,88	-	-	3.191.382,85	483.880.676,57
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	-	907.746,53	-	5.054.751,79	-	1.374.704,68	7.337.203,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	924.282.330,30	1.178.400.938,93	137.490.406,25	98.428.729,42	12.144.252,39	33.962.763,24	2.384.709.420,53
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	-	-	-	-	-	8.996.791,14	8.996.791,14
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.383.240,00	-	-	-	-	-	1.383.240,00
Άλλα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	4.687.840,64	4.687.840,64
Ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	30.863.717,61	30.863.717,61
Ανοβλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	2.453.946,79	2.453.946,79
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	41.997.176,79	41.997.176,79
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΠΙΚΟΥ	1.441.710.520,14	1.179.308.685,46	150.785.210,13	103.483.481,21	12.144.252,39	286.760.989,52	3.174.193.138,85
ΠΑΘΗΠΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.000.000,00	39.000.160,00	-	-	-	-	129.000.160,00
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	902.054,03	902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.693.211.200,87	791.281.616,96	206.823.838,26	380.159,41	-	-	2.691.696.815,50
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	-	2.667.121,00	2.667.121,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	75.842.625,67	75.842.625,67
Ανοβλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	2.318.109,63	2.318.109,63
Ίδια κεφάλαια	-	-	-	-	-	271.766.253,02	271.766.253,02
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΠΙΚΟΥ	1.783.211.200,87	830.281.776,96	206.823.838,26	380.159,41	0,00	353.496.163,35	3.174.193.138,85
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(341.500.680,73)	349.026.908,50	(56.038.628,13)	103.103.321,80	12.144.252,39	205.031.079,19	271.766.253,02

Όμιλος 31.12.2007

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	38.261.240,00	-	-	-	-	159.455.054,01	197.716.294,01
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	485.681.191,68	-	8.312.152,52	-	-	1.424.168,65	495.417.512,85
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	0,00	984.381,66	-	5.203.140,05	-	1.511.473,82	7.698.995,53
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	720.891.819,21	1.000.865.222,87	57.496.414,91	105.820.513,90	15.571.188,45	13.998.651,91	1.914.643.811,25
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	-	-	-	-	-	7.576.706,42	7.576.706,42
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	970.000,00	-	-	-	-	-	970.000,00
Ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	30.172.970,69	30.172.970,69
Αυλα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.185.334,65	5.185.334,65
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	1.745.221,80	1.745.221,80
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	20.370.434,44	20.370.434,44
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.245.804.250,89	1.001.849.604,53	65.808.567,43	111.023.653,95	15.571.188,45	241.440.016,39	2.681.497.281,64
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23.311.829,64	10.688.330,36	-	-	-	-	34.000.160,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.613.044.775,15	557.174.579,19	142.188.412,01	2.173,76	-	-	2.312.409.940,11
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	290.613,22	290.613,22
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	-	2.294.136,48	2.294.136,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	2.253.601,24	2.253.601,24
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	66.854.376,39	66.854.376,39
Ίδια κεφάλαια	-	-	-	-	-	263.394.454,20	263.394.454,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.636.356.604,79	567.862.909,55	142.188.412,01	2.173,76	0,00	335.087.181,53	2.681.497.281,64
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΑΥΝΟΥ	(390.552.353,90)	433.986.694,98	(76.379.844,58)	111.021.480,19	15.571.188,45	169.747.289,06	263.394.454,20

Τράπεζα 31.12.2008

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	48.650.460,00	-	-	-	-	157.953.868,74	206.604.328,74
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	-	-	-	-	-	1.261.419,13	1.261.419,13
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	467.284.869,62	-	13.294.803,88	-	-	3.159.723,34	483.739.396,84
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	-	907.746,53	-	5.054.751,79	-	27.712,39	5.990.210,71
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	868.928.615,03	1.201.362.858,65	135.887.392,21	98.428.729,42	12.144.252,39	19.005.611,79	2.335.757.459,49
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	-	-	-	-	-	8.996.791,14	8.996.791,14
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.383.240,00	-	-	-	-	0,00	1.383.240,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές Εταιρείες	-	-	-	-	-	19.212.116,50	19.212.116,50
Άλλα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	4.686.505,21	4.686.505,21
Ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	22.191.200,20	22.191.200,20
Ανοβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	1.760.800,88	1.760.800,88
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	37.597.223,71	37.597.223,71
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.386.247.184,65	1.202.270.605,18	149.182.196,09	103.483.481,21	12.144.252,39	275.852.973,03	3.129.180.692,55
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.000.000,00	-	-	-	-	-	90.000.000,00
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	902.054,03	902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.696.538.687,12	805.081.616,95	206.823.838,26	380.159,41	-	-	2.708.824.301,74
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	-	2.594.977,00	2.594.977,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	67.694.734,52	67.694.734,52
Ανοβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	1.856.138,31	1.856.138,31
Ίδια κεφάλαια	-	-	-	-	-	257.308.486,96	257.308.486,96
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.786.538.687,12	805.081.616,95	206.823.838,26	380.159,41	0,00	330.356.390,82	3.129.180.692,56
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΗΤΟΥ	(400.291.502,47)	397.188.988,23	(57.641.642,17)	103.103.321,80	12.144.252,39	202.805.069,17	257.308.486,95

Τράπεζα 31.12.2007

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	42.484.123,52	-	-	-	-	155.199.580,24	197.683.703,76
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	485.583.638,89	-	8.312.152,53	-	-	1.394.385,86	495.290.177,28
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	-	984.381,66	-	5.203.140,05	-	53.319,90	6.240.841,61
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	562.222.585,54	1.099.653.915,96	57.496.414,90	105.820.513,90	15.571.188,45	13.998.651,92	1.854.763.270,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	-	-	-	-	-	7.576.706,42	7.576.706,42
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	970.000,00	-	-	-	-	-	970.000,00
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	-	-	-	-	-	19.212.116,50	19.212.116,50
Ενσώματα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	20.948.874,45	20.948.874,45
Αυλα πάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.181.765,48	5.181.765,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	1.723.076,11	1.723.076,11
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	18.459.507,42	18.459.507,42
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.091.260.347,95	1.100.638.297,62	65.808.567,43	111.023.653,95	15.571.188,45	243.747.984,30	2.628.050.039,70
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.614.572.848,05	557.174.579,19	142.188.412,01	2.173,76	-	-	2.313.938.013,01
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	290.613,22	290.613,22
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	-	-	-	-	-	2.222.951,48	2.222.951,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	1.923.366,58	1.923.366,58
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	59.208.791,21	59.208.791,21
Τόκια κεφάλαια	-	-	-	-	-	250.466.304,20	250.466.304,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.614.572.848,05	557.174.579,19	142.188.412,01	2.173,76	-	314.112.026,69	2.628.050.039,70
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(523.312.500,10)	543.463.718,43	(76.379.844,58)	111.021.480,19	15.571.188,45	180.102.261,81	250.466.304,20

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της 31/12/2008 για επίδραση μεταβολών των επιτοκίων στα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας. Μια μεταβολή επιτοκίων κατά +/- 200μ.β. εκτιμάται ότι θα επιφέρει μείωση / αύξηση, αντίστοιχα, των εσόδων του Ομίλου κατά €2.5εκ. περίπου και της Τράπεζας κατά € 3 εκ. περίπου.

38.6 Κίνδυνος ρευστότητας

Ορισμός

Ο κίνδυνος ρευστότητας που αντιμετωπίζει ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αφορά τον κίνδυνο αδυναμίας εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών του υποχρεώσεων, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης απαραίτητης ρευστότητας.

Διαχείριση και Παρακολούθηση

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας συγκεντρώνεται στην ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων. Για το σκοπό αυτό πραγματοποιείται Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας. Υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, ανάλογα με το πότε πραγματοποιούνται.

Για την εφαρμογή της Ανάλυσης Ανοίγματος Ρευστότητας, θεωρήθηκε πως οι τακτές πληρωμές προς την Τράπεζα θα πραγματοποιηθούν στο ακέραιο και εγκαίρως, και από την άλλη πλευρά όλες οι υποχρεώσεις της Τράπεζας θα εκπληρωθούν στο ακέραιο, για παράδειγμα οι καταθέτες θα αποσύρουν τα χρήματά τους αντί να ανανεώσουν τις καταθέσεις τους. Σε περιπτώσεις όπου για οποιεσδήποτε απαιτήσεις ή υποχρεώσεις δεν υπάρχει τακτική συμβατική ημερομηνία λήξης (ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί, καταθέσεις όψεως ή ταμειυτηρίου), τότε αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο μέχρι ένα μήνα.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται αναλυτικά τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάκρισή τους κατά την 31.12.2008 όσο και κατά την 31.12.2007 τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

Όμιλος

Ποσό σε €	Έως 1 μήνες	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	98.042.464,54	31.419.175,64	0,00	0,00	0,00	129.461.640,18
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.694.942.434,01	808.066.602,08	220.954.674,47	410.805,69	0,00	2.724.374.516,25
Λοιπές υποχρεώσεις	38.849.308,10	7.652.306,58	12.417.861,92	622.914,56	4.919.992,14	64.462.383,30
Συνολικές υποχρεώσεις	1.831.834.206,65	847.138.084,30	233.372.536,39	1.033.720,25	4.919.992,14	2.918.298.539,73
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.913.722.862,06	141.170.897,15	190.020.538,48	539.195.952,75	770.171.643,55	3.554.281.893,99

Ποσό σε €	Έως 1 μήνες	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2007						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	34.199.893,39	0,00	0,00	0,00	0,00	34.199.893,39
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.619.378.107,45	563.925.252,93	146.106.880,43	2.385,04	0,00	2.329.412.625,85
Λοιπές υποχρεώσεις	43.165.353,73	7.072.776,87	6.692.344,62	875.955,90	5.056.826,84	62.863.257,96
Συνολικές υποχρεώσεις	1.696.743.354,57	570.998.029,80	152.799.225,05	878.340,94	5.056.826,84	2.426.475.777,20
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.754.853.101,17	67.292.868,65	165.742.460,58	422.546.274,81	539.599.313,45	2.950.034.018,66

Τράπεζα

Ποσό σε €	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.005.729,16					90.005.729,16
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.698.283.559,19	822.052.902,08	220.954.674,47	410.805,69		2.741.701.941,43
Λοιπές υποχρεώσεις	36.346.094,38	3.414.058,41	11.024.774,94	314.263,59	4.667.691,95	55.766.883,27
Συνολικές υποχρεώσεις	1.824.635.382,73	825.466.960,49	231.979.449,41	725.069,28	4.667.691,95	2.887.474.553,86
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.934.791.518,47	135.333.388,94	164.936.868,99	577.993.304,36	715.989.976,90	3.529.045.057,66

Ποσό σε €	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2007						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα						0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.620.909.434,79	563.925.252,93	146.106.880,43	2.385,04		2.330.943.953,19
Λοιπές υποχρεώσεις	43.100.003,33	1.825.329,60	5.182.581,60	655.262,73	4.941.000,77	55.704.178,03
Συνολικές υποχρεώσεις	1.664.009.438,12	565.750.582,53	151.289.462,03	657.647,77	4.941.000,77	2.386.648.131,22
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.768.063.683,14	59.330.425,02	146.262.449,47	443.692.310,81	499.627.907,40	2.916.976.775,84

Ακολουθούν οι ταμειακές ροές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ομίλου και Τράπεζας που ταξινομήθηκαν σύμφωνα με τις συμβατικές ημερομηνίες λήξης τους:

ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ
(α) Παράγωγα που αναθεωρούνται με αριθμητικό

	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Παράγωγα εμπορίας						
Παράγωγα επί τίτλων		5.093.688,07				5.093.688,07
Σύνολο	0,00	5.093.688,07	0,00	0,00	0,00	5.093.688,07

(β) Παράγωγα που διακονίζονται σε μιστή βάση

	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Παράγωγα ανασφάλιστοι						
Παράγωγα συνολόγματος						
Εισρή	24.501.542,67	5.075.833,33	7.004.173,88			36.581.549,88
Εισρή	23.848.899,42	4.939.427,19	7.939.815,09			36.728.141,70

ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

(β) Παράγωγα που διακανονίζονται σε μισκή βάση

	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2007						
Παράγωγα για αντιστάθμιση						
Παράγωγα συνολόγιστος						
Εκροή	24.944.532,94	5.161.641,25				30.106.174,19
Εισροή	24.754.839,25	5.093.919,98				29.848.759,23

39. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Η Κεφαλαιακή Επάρκεια της Τράπεζας εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση.

Με πράξη του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος διαμορφώνονται οι ελάχιστοι δείκτες βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας που πρέπει να διαθέτει η Τράπεζα.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας από 1/1/2008 εφαρμόζεται το νέο εποπτικό πλαίσιο (Βασιλεία II) που βάσει του νόμου 3601/2007 ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο.

Με το νέο πλαίσιο της Βασιλείας II τροποποιήθηκε σημαντικά ο υπολογισμός του Πιστωτικού Κινδύνου και των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων και λαμβάνονται υπόψη οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Λειτουργικό Κίνδυνο. Στον δε υπολογισμό του Κινδύνου Αγοράς και των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν επήλθαν σημαντικές αλλαγές.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος υπολογίζεται με βάση την Τυποποιημένη Μέθοδο, ο Λειτουργικός Κίνδυνος υπολογίζεται με βάση την Μέθοδο του Βασικού Δείκτη, και ο Κίνδυνος Αγοράς υπολογίζεται με βάση την Τυποποιημένη Μέθοδο.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας αποτυπώνει τη σύγκριση μεταξύ των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας με τους κινδύνους (σταθμισμένο ενεργητικό) που αναλαμβάνει η Τράπεζα. Τα κύρια βασικά κεφάλαια και τα συμπληρωματικά κεφάλαια συνιστούν τα εποπτικά κεφάλαια. Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Πράξη του Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος απαιτεί σαν ελάχιστους δείκτες: 4% για τα βασικά κεφάλαια και 8% για την κεφαλαιακή επάρκεια. Όπως αποτυπώνεται και στον παραπάνω πίνακα δεικτών, οι διαμορφωθέντες δείκτες βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας βρίσκονται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα των απαιτούμενων από την ΤτΕ.

31.12.2008

Ποσά σε χιλιάδες €	Όμιλος	Τράπεζα
ΕΠΙΟΠΙΚΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΜΕΝΑ		
ΚΕΦΑΛΑΙΑ	224.273	224.363
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	39.444	26.412
ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	(6.191)	(6.189)
ΜΕΙΩΣΕΙΣ	(235)	(235)
ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Tier I)	257.291	244.351
ΚΥΡΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ	1.503	1.503
ΜΕΙΩΣΕΙΣ	(235)	(235)
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Tier II)	1.268	1.268
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΙΟΠΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	258.559	245.619
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΩΝ		
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	2.167.075	2.001.813
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	210.273	190.505
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	5.706	318
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	2.383.054	2.192.636
ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΡΟΣ ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	10,80%	11,14%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	10,85%	11,20%

31.12.2007

Ποσά σε χιλ. €	Όμιλος	Τράπεζα
Κεφάλαιο:		
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	248.701	236.768
Μειώσεις	(5.420)	(5.417)
Βασικά Κεφάλαια (Tier I)	243.281	231.351
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1.946	1.946
Μειώσεις	(235)	(235)
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	244.992	233.062
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό:		
Εντός Ισολογισμού στοιχεία (επενδυτικό χαρτοφυλάκιο)	1.780.063	1.757.014
Εκτός Ισολογισμού (επενδυτικό χαρτοφυλάκιο)	99.512	99.512
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	2.075	2.075
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	1.881.650	1.858.601
Δείκτες:		
Κύριος και συνολικός βασικός δείκτης	12,93%	12,45%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	13,02%	12,54%

40. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Τα υπόλοιπα των συνδεδεμένων μερών έχουν ως εξής:

	Όμιλος	
Ποσά σε €		
Δάνεια χορηγηθέντα σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπα δανείων	11.877.965,33	7.390.955,02
Τόκοι χορηγήσεων	628.768,14	259.850,84
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου	31.12.2008	31.12.2007
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.841.208,73	2.131.248,53
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ και διευθυντικά στελέχη	<u>157.751,27</u>	<u>76.345,53</u>
Σύνολο	3.998.960,00	2.207.594,06
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπο καταθέσεων	21.784.856,72	18.906.127,29
Τόκοι καταθέσεων	675.469,43	464.964,67
	Τράπεζα	
Ποσά σε €		
Δάνεια χορηγηθέντα σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπα δανείων	130.185.180,34	102.504.940,61
Τόκοι χορηγήσεων	6.732.385,52	5.679.584,30
Δάνεια χορηγηθέντα σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπα δανείων	11.621.456,39	6.437.415,61
Τόκοι χορηγήσεων	620.539,62	226.261,75
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπο καταθέσεων	21.648.735,13	13.946.711,21
Τόκοι καταθέσεων	674.314,57	201.219,11
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	31.12.2008	31.12.2007
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.343.859,23	1.678.550,00
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ και διευθυντικά στελέχη	<u>101.900,00</u>	<u>25.200,00</u>
Σύνολο	3.445.759,23	1.703.750,00
Καταθέσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπο καταθέσεων	17.127.486,23	1.528.072,90
Τόκοι καταθέσεων	256.506,94	33.238,54
Λοιπά διεταιρικά έσοδα	31.12.2008	31.12.2007
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Leasing A.E.	42.305,16	159.562,23
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing A.E.	15.216,65	44.597,76
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E.	112.240,00	107.880,64
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profund A.E.Δ.Α.Κ.	30.949,08	142.063,28
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance A.E.	3.838,80	978,00
Λοιπά διεταιρικά έξοδα	31.12.2008	31.12.2007
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance A.E.	190.000,00	41.000,00
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing A.E.	13.796,54	
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων A.E.	15.102,19	
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Απαιτήσεις από θυγατρικές	391.219,43	1.035.545,41
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές		
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	77.863,86	47.529,28

Οι συναλλαγές συνδεδεμένων μερών της 31.12.2008 περιλαμβάνουν συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη επιτροπών των οποίων οι συναλλαγές δεν είχαν περιληφθεί στην αντίστοιχη πληροφόρηση των δημοσιευμένων ετήσιων ενοποιημένων και ατομικών οικονομικών πληροφοριών της 31.12.2007. Κατά συνέπεια, έγιναν αναμορφώσεις στα συγκριτικά στοιχεία των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη της 31.12.2007 για λόγους συγκρισιμότητας.

41. ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στη συνεδρίαση της 19^{ης} Φεβρουαρίου 2009 αποφάσισε να προτείνει στην επόμενη τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων αύξηση μετοχικού κεφαλαίου οι όροι της οποίας θα καθοριστούν στη Γενική Συνέλευση.