



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΝΕΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK Α.Ε. ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΥΠΕΡ ΤΩΝ ΠΑΛΑΙΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΟ 21/06/2011 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟ 01/12/2011 ΚΑΙ 17/01/2012 ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Το μετοχικό κεφάλαιο της PROBANK Α.Ε. θα αυξηθεί μέχρι € 80.000.000 με την έκδοση και διάθεση 133.333.333 νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά ψήφου μετοχών της PROBANK Α.Ε., ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία και με τιμή διάθεσης € 0,80 για κάθε μία μετοχή, υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 1,08780995618446 νέες προς 1 παλαιά μετοχή.

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 13α 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 19.01.2012

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1	ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ.....	5
1.1	Συνοπτικές Πληροφορίες για την Τράπεζα	6
1.1.1	Επιχειρηματική Στρατηγική και Δραστηριότητα	6
1.1.2	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα & Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη 7	
1.1.3	Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχική Σύνθεση	9
1.2	Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου με Δημόσια Προσφορά....	10
1.3	Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση των αντληθέντων κεφαλαίων	15
1.4	Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα	15
1.5	Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	16
1.6	Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας	25
1.7	Παράγοντες Κινδύνου.....	28
1.8	Πληροφορίες για τις τάσεις	31
1.9	Έγγραφα στη διάθεση του κοινού.....	33
2	ΠΑΡΑΓΟΝΤΕΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	36
3	ΕΓΓΡΑΦΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ.....	60
3.1	Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες	60
3.2	Πληροφορίες για τη Σύνταξη του Ενημερωτικού Δελτίου και τους Ελεγκτές της Τράπεζας	69
3.2.1	Υπεύθυνα Πρόσωπα	69
3.2.2	Νομικός Έλεγχος	72
3.2.3	Νόμιμοι Ελεγκτές	74
3.2.4	Έγγραφα στη Διάθεση του Επενδυτικού Κοινού	85
3.2.5	Φορολογικός Έλεγχος	87
3.3	Πληροφορίες για την Τράπεζα.....	93
3.3.1	Γενικά	93
3.3.2	Σύντομο Ιστορικό.....	93
3.3.3	Επενδύσεις	95
3.3.4	Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας.....	97
3.3.5	Δίκτυο Εξυπηρέτησης – Καταστημάτων	122
3.3.6	Πληροφοριακά Συστήματα	124
3.3.7	Συμβάσεις.....	125
3.4	Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας.....	126
3.4.1	Ρευστότητα και Πηγές Κεφαλαίων	126

3.4.2	Ρευστότητα	128
3.4.3	Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων	130
3.4.4	Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις	131
3.4.5	Κεφαλαιακή Επάρκεια	132
3.4.6	Εγγυήσεις και Εμπράγματα Ασφάλειες	135
3.4.7	Διαχείριση Κινδύνων	136
3.5	Πληροφορίες για τις Τάσεις	146
3.6	Ακίνητα – Εγκαταστάσεις - Εξοπλισμός	148
3.6.1	Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία	149
3.6.2	Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία	149
3.6.3	Ασφαλιστικές Καλύψεις	151
3.7	Δικαστικές και Διαιτητικές Διαδικασίες	153
3.8	Οργανωτική Διάρθρωση Ομίλου	156
3.9	Πληροφορίες για τις Συμμετοχές της Τράπεζας	157
3.9.1	Συνδεδεμένες εταιρίες	157
3.10	Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες	164
3.10.1	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2008 - 2010	167
3.10.2	Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01/01 – 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011 204	
3.10.3	Προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών	226
3.11	Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη	226
3.11.1	Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών χρήσεων 2008 –2010 και περιόδου 01/01-30/09/2011	227
3.11.2	Διειρητικές Συναλλαγές Τράπεζας 2008 –2010 και 01/01/2011 – 30/09/2011	227
3.12	Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση του Ομίλου	230
3.13	Μερισματική Πολιτική	231
3.14	Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	232
3.14.1	Εποπτικά & Διαχειριστικά Όργανα	245
3.14.2	Εταιρική Διακυβέρνηση	255
3.14.3	Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών	256
3.14.4	Αμοιβές και Οφέλη	258
3.15	Προσωπικό	260
3.16	Μετοχικό Κεφάλαιο	262
3.16.1	Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο	262
3.16.2	Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου από τη χρήση 2007 έως σήμερα	262
3.16.3	Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	263
3.17	Μέτοχοι	265

3.18 Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας ...	267
3.19 Καταστατικό.....	269
3.20 Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας.....	272
4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ	293
4.1 Συνοπτικά στοιχεία προσφοράς	293
4.1.1 Δήλωση για την επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης	294
4.1.2 Ίδια Κεφάλαια & Χρηματοοικονομικό Χρέος	296
4.1.3 Λόγοι της Προσφοράς και Χρήση των Εσόδων	298
4.2 Πληροφορίες σχετικά με τις μετοχές.....	298
4.2.1 Γενικά Στοιχεία Δημόσιας Προσφοράς	299
4.2.2 Διαδικασία Διάθεσης και Κατανομής Μετοχών με Δημόσια Προσφορά	301
4.2.3 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα	305
4.3 Μείωση της Διασποράς (Dilution)	306
4.4 Δαπάνες της Προσφοράς.....	308
4.5 Δικαιώματα Μετόχων.....	308
4.5.1 Γενικά	308
4.5.2 Δικαίωμα μερίσματος.....	309
4.5.3 Δικαίωμα ψήφου και περιορισμοί	310
4.5.4 Έκδοση νέων μετοχών και δικαίωμα προτίμησης παλαιών μετόχων	310
4.5.5 Δικαίωμα στο προϊόν της εκκαθάρισης.....	311
4.5.6 Δικαιώματα μειοψηφίας	311
4.5.7 Προτάσεις εξαγοράς	313
4.5.8 Φορολογία μερισμάτων	313
4.5.9 Φόροι Μεταβίβασης και άλλα συναφή έξοδα.....	314
5 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	315
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	315
5.2 Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου	315
5.3 Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου	315
5.4 Οι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01/01-30/09/2011, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει του ΔΛΠ 34	315

1 ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Το παρόν Ενημερωτικό Δελτίο (εφεξής το «**Ενημερωτικό Δελτίο**») αφορά στην αύξηση με καταβολή μετρητών του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την επωνυμία ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε. (εφεξής ή «**Τράπεζα**», ή η «**Εταιρία**», ή η «**Εκδότης**», ή η «**PROBANK**») με την έκδοση 133.333.333 νέων μετοχών, υπέρ παλαιών μετόχων με τη διενέργεια δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα (εφεξής η «**Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου**»). 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 της χρήσης των εσόδων, του αναμενόμενου χρονοδιαγράμματος, των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, των συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών, των σημαντικότερων κινδύνων και των τάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου της (εφεξής ή ο «**Όμιλος**»), καθώς και τα έγγραφα στη διάθεση του κοινού και τα έγγραφα σε παραπομπή.

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 συνόλου.

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 108 καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα, εκ των οποίων 95 καταστήματα είναι κλασικού τύπου και 13 καταστήματα είναι νέου τύπου (δηλαδή καταστήματα με μειωμένο προσωπικό).

Ο αριθμός των μετόχων της Τράπεζας την 31/12/2010 ανερχόταν σε 3.551, εκ των οποίων οι 929 ήταν υπάλληλοι του Ομίλου της και κατείχαν το 13,12%, ενώ στις 15/12/2011 ανέρχονταν σε 3.551, εκ των οποίων οι 914 ήταν υπάλληλοι του Ομίλου και κατείχαν το 12,45%.

Η έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Μοσχάτου, στην οδό Πειραιώς 74, ΤΚ 183 46 Μοσχάτο. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στην ίδια διεύθυνση, και ο διαδικτυακός τόπος είναι <http://www.probank.gr>. Η διάρκεια της Τράπεζας σύμφωνα με το καταστατικό της έχει ορισθεί σε 99 έτη (ήτοι μέχρι το έτος 2100) δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση της Γ.Σ. των μετόχων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα διέπεται από την ελληνική νομοθεσία και το καταστατικό της το οποίο δεν έρχεται σε σύγκρουση με ρυθμίσεις αναγκαστικού δικαίου 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 μια σειρά θυγατρικών εταιριών (εφεξής ή οι «**θυγατρικές εταιρίες**») αποτελώντας με τον τρόπο αυτό έναν Όμιλο εταιριών συνολικής παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Οι θυγατρικές εταιρίες εξειδικεύονται:

- στη χρηματοδοτική μίσθωση πάγιων περιουσιακών στοιχείων (Probank Leasing Α.Ε.)¹,
- στη διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.),
- στην παροχή τραπεζοασφαλιστικών υπηρεσιών λύσεων (Bankassurance) (Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.),
- στη διαχείριση κτηματικής περιουσίας (ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ), καθώς και
- στην παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών (Profinance Α.Ε.).

Η Τράπεζα στελεχώνεται από έμπειρο δυναμικό με σημαντική προϋπηρεσία στην ελληνική τραπεζική αγορά και εκπαιδευμένο προσωπικό. Το γεγονός αυτό, σε συνδυασμό με την πελατοκεντρική προσέγγιση της Τράπεζας η οποία προσαρμόζει τις υπηρεσίες της στις ανάγκες του πελάτη με στόχο την κατά το δυνατό καλύτερη ικανοποίησή του, καθώς και την ικανότητα των στελεχών της στην προσέγγιση επιχειρήσεων και ιδιωτών πελατών αντιστάθμισε την αρχικά μικρή παρουσία της από

¹ Σημειώνεται ότι την 16/12/2011, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρίας Probank Autoleasing Α.Ε. (εταιρία με εξειδίκευση στη μακροχρόνια μίσθωση αυτοκινήτων) από την εταιρία Probank Leasing Α.Ε.

πλευράς αριθμού καταστημάτων και έχει οδηγήσει στη σημαντική αύξηση των μεγεθών της.

Με βάση την υφιστάμενη διοικητική δομή, τη διάρθρωση των εργασιών και το γεγονός 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, υπηρεσίες factoring, 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. 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 Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.

1.1.2 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα & Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής «Δ.Σ.») της Τράπεζας αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, τέσσερα (4) εκτελεστικά και εννιά (9) μη εκτελεστικά εκ των οποίων πέντε (5) ανεξάρτητα, ήτοι οι κ.κ Εμμανουήλ Γυπαράκης, Αλέξανδρος Ζαγοραίος, Μιλτιάδης Σινιόσογλου – Τοσίτσας, Πάυλος Χατζηπαύλου και Ανδρέας Ζομπανάκης.

Η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας, σύμφωνα με την απόφαση της από 21/06/2011 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της και την από 22/06/2011 απόφαση του Δ.Σ., έχει ως εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
Μιλτιάδης Δαμανάκης	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος	Τραπεζικός
Πέτρος Σεπετάς	Αντιπρόεδρος Α'	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Βιομήχανος
Στάμος Φαφαλίδης	Αντιπρόεδρος Β'	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Επιχειρηματίας
Αλέξανδρος Μουζακίτης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος - Γενικός Διευθυντής	Τραπεζικός
Δημήτρης Κολυμάνης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος - Γενικός Διευθυντής	Τραπεζικός
Ιωάννης Κλοκίδης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος	Τραπεζικός
Δημήτριος Παρασκευόπουλος	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Επιχειρηματίας
Ιωάννης Λύρας	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Εφοπλιστής
Εμμανουήλ Γυπαράκης	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος - Τραπεζικός
Αλέξανδρος Ζαγοραίος	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Limited Managing Director and Senior Advisor of Lazard Asset Management
Μιλτιάδης Σινιόσογλου Τοσίτσας	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Δικηγόρος
Πάυλος Χατζηπαύλου	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος - Τραπεζικός
Ανδρέας Ζομπανάκης	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος - Τραπεζικός

Το ανωτέρω Δ.Σ. εκλέχθηκε την 21/06/2011. Η θητεία του είναι τριετής και λήγει την 30/06/2014.

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, τα λοιπά διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτατα διοικητικά της στελέχη, είναι τα κάτωθι:

- Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO) - Αποτελούμενη από τους κ.κ. Δαμανάκη Μιλτιάδη, Μουζακίτη Αλέξανδρο, Κολυμάνη Δημήτριο, Τσακίρακη Ιωάννη, Τσιτσιρίδη Ιωάννη, Γούναρη Αντώνη
- Εκτελεστική Επιτροπή - Αποτελούμενη από τους κ.κ. Δαμανάκη Μιλτιάδη, Μουζακίτη Αλέξανδρο, Κολυμάνη Δημήτριο
- Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων - Αποτελούμενη από τους κ.κ. Δαμανάκη Μιλτιάδη, Μουζακίτη Αλέξανδρο, Κολυμάνη Δημήτριο, Τσιτσιρίδη Ιωάννη, Τσακίρακη Ιωάννη
- Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) - Αποτελούμενη από τους κ.κ. Παύλο Χατζηπαύλου, Εμμανουήλ Γυπαράκη, Μιλτιάδη Σινιόσογλου – Τοσίτσα
- Επιτροπή Αμοιβών - Αποτελούμενη από τους κ.κ. Παύλο Χατζηπαύλου, Εμμανουήλ Γυπαράκη, Μιλτιάδη Σινιόσογλου – Τοσίτσα

- Επιτροπή Προγραμματισμού και Στήριξης Εργασιών (Steering Committee) - Η επιτροπή συνέρχεται όποτε υπάρχει έργο προς εκτέλεση με σύνθεση ανάλογη με την υφή του έργου.
- Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης - Διευθυντής της συγκεκριμένης υπηρεσίας είναι ο κ. Κωνσταντίνος Παπατριανταφύλλου. Απασχολούνται δεκαπέντε (15) υπάλληλοι.
- Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Υπεύθυνος είναι ο κ. Διονύσης Λεκοσιώτης.
- Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) - Επικεφαλής της Μονάδας είναι ο κ. Δημήτριος Ζαφείρης

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

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ
Διευθυντικά στελέχη	
Ιωάννης Τσιτσιρίδης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Ιωάννης Τσακιράκης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Κωνσταντίνος Παπατριανταφύλλου	Βοηθός Γενικός Διευθυντής
Επικεφαλής Εποπτικών οργάνων	
Διονύσης Λεκοσιώτης	Επικεφαλής Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Υπηρεσίας Ελέγχου Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Ενέργειες
Δημήτρης Ζαφείρης	Επικεφαλής Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
Αντώνης Γούναρης	Επικεφαλής Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων και μέλος επιτροπής ALCO

1.1.3 Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχική Σύμβαση

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 30/09/2011 και κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου ανέρχεται σε € 75.239.524,20 και διαιρείται σε 125.399.207 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας την 15/12/2011:

	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	Αριθμός υφιστάμενων μετοχών	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού
1	OLYMPIC INVESTMENTS INC.		3.351.310	2,67%	3.351.310	2,67%
2	ΣΕΠΕΤΑΣ	ΠΕΤΡΟΣ	3.260.709	2,60%	3.260.709	2,60%
3	WINVEST ΑΕ		2.856.672	2,28%	2.856.672	2,28%
4	ΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΕΜΦΙΑΛΩΣΕΩΝ Α.Ε. (ΒΙΚΟΣ Α.Ε.)		2.522.350	2,01%	2.522.350	2,01%
5	ΦΑΦΑΛΙΟΣ	ΣΤΑΜΟΣ	2.450.000	1,95%	2.450.000	1,95%
6	ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ	ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	1.620.767	1,29%	1.620.767	1,29%
7	ΛΥΡΑΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ	1.473.683	1,18%	1.473.683	1,18%
8	ΦΑΦΑΛΙΟΣ	ΑΔΑΜΑΝΤΙΟΣ	1.096.200	0,87%	1.096.200	0,87%
9	ΚΑΨΑΣΚΗΣ	ΣΤΕΦΑΝΟΣ	935.200	0,75%	935.200	0,75%
10	ΣΤΑΜΟΥ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	920.920	0,73%	920.920	0,73%
	Σύνολο		20.487.811	16,34%	20.487.811	16,34%
	Ίδιες Μετοχές ⁽¹⁾		2.828.778	2,26%	-	-
	Υπόλοιποι 3.541 μέτοχοι		102.082.618	81,41%	102.082.618	81,41%
	Τελικό Σύνολο Υφισταμένων Μετοχών		125.399.207	100,00%	122.570.429	

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

⁽¹⁾ Οι ίδιες μετοχές δεν υπολογίζονται για το σχηματισμό απαρτίας, ενώ τα δικαιώματα παράστασης στη Γ.Σ. και τα δικαιώματα ψήφου για αυτές τις μετοχές αναστέλλονται, για όσο διάστημα βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας (άρθρο 16 του Κ.Ν. 2190/1920). Σημειώνεται ότι στον αριθμό των ιδίων μετοχών συμπεριλαμβάνονται και 16.800 ίδιες μετοχές της Τράπεζας που κατέχει η Probank Leasing Α.Ε.

1.2 Όροι της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου με Δημόσια Προσφορά

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 21/06/2011 αποφάσισε μεταξύ άλλων, κατά πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 80.000.000 με καταβολή μετρητών, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει την τιμή διάθεσης, το χρόνο και άλλα θέματα σχετικά με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Προς εκτέλεση της ανωτέρω εξουσιοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 01/12/2011 σύμφωνα με το λόγο που προκύπτει από το ποσό της αποφασισθείσας αύξησης και την ονομαστική αξία των νέων μετοχών, αποφάσισε μεταξύ άλλων να εκδοθούν, μετά από στρογγυλοποίηση, 133.333.333 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία καθώς και ότι οι μέτοχοι θα συμμετάσχουν στην αύξηση με αναλογία 1,08780995618446 νέων προς κάθε 1 παλαιά κοινή ονομαστική μετοχή. Η αυξημένη αναλογία οφείλεται στο ότι τα δικαιώματα των 2.828.778 ιδίων μετοχών που έχει η Τράπεζα στην κυριότητα της (συμπεριλαμβανομένων των μετοχών που έχει θυγατρική στην κυριότητά της), επειδή δεν ασκούνται προσauxάνουν τα δικαιώματα που αντιστοιχούν στις υπόλοιπες 122.570.429 μετοχές.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης, θα ανέλθει σε € 155.239.524,20 διαιρούμενο σε 258.732.540 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Κατ' εξουσιοδότηση της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας

καθόρισε την 17/01/2012 την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών σε € 0,80. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσής τους θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Ειδικό Αποθεματικό από την Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

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

Η έναρξη και η λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και η σχετική πρόσκληση θα δημοσιευθεί σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κ.Ν. 2190/1920.

Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν:

Α) Όλοι οι οεγγεγραμμένοι 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, και

Β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την κατωτέρω διαδικασία

Για τη μεταβίβαση του δικαιώματος προτίμησης, οι μέτοχοι υποχρεούνται να γνωστοποιήσουν την πρόθεσή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το αργότερο μέχρι και την 27/01/2012.

Ο μέτοχος που επιθυμεί να μεταβιβάσει δικαιώματά προτίμησης του θα ενημερώσει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για τον αριθμό των δικαιωμάτων που προτίθεται να μεταβιβάσει, την τιμή με την οποία τα προσφέρει και ενδεχομένως το όνομα του αποκτώντος και τους τυχόν λοιπούς όρους της προσφοράς του.

Στη συνέχεια ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Τράπεζας θα γνωστοποιεί προς τα διευθυντικά στελέχη, προσωπικό και άλλους μετόχους της Τράπεζας, την πρόθεση που εξεδήλωσε ο μέτοχος να μεταβιβάσει τα δικαιώματά του, τον αριθμό των δικαιωμάτων, και την τιμή που προσδιορίστηκε από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας, καθώς και την τιμή που προτείνει ο εν λόγω μέτοχος. Η εκτίμηση της αξίας του δικαιώματος προτίμησης από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας, θα λάβει χώρα για την πραγματοποίηση της πρώτης κατά σειρά και εγκριθείσας από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας γνωστοποίησης πρόθεσης μετόχου για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων προτίμησης του και θα ισχύει για όλες τις αιτήσεις μεταβίβασης δικαιωμάτων προτίμησης. Η τιμή που όρισαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές, η οποία θα γνωστοποιείται μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, είναι υποχρεωτική τόσο για τον μέτοχο που εξεδήλωσε πρόθεση να μεταβιβάσει όσο και για τους λοιπούς μετόχους εκτός εάν η προσφερόμενη τιμή από τον μέτοχο είναι μικρότερη από αυτή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Σύμφωνα με το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων, θα πρέπει να γίνει γνωστοποίηση προθέσεων απόκτησης των προσφερόμενων δικαιωμάτων κατά σειρά από τα διευθυντικά στελέχη, το προσωπικό και τους μετόχους της Τράπεζας. Τα δυνητικά ενδιαφερόμενα διευθυντικά στελέχη, προσωπικό και άλλοι μέτοχοι της Τράπεζας θα πρέπει να δηλώσουν εγγράφως με επιστολή τους, η οποία κατατίθεται στην Τράπεζα και απευθύνεται στον Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας, ότι επιθυμούν συγκεκριμένο αριθμό δικαιωμάτων στην τιμή που ορίζεται ανωτέρω ως υποχρεωτική. Όσοι εκ των ανωτέρω δεν απαντήσουν μέχρι και την 27/01/2012, θα θεωρείται ότι έχουν αποποιηθεί την προσφορά του μετόχου. Εάν ο Πρόεδρος του Δ.Σ. λάβει επιστολές πρόθεσης αγοράς μεγαλύτερου αριθμού δικαιωμάτων από τα προσφερόμενα, τότε θα καταναίμει τα προσφερόμενα δικαιώματα κατά σειρά προτεραιότητας προς τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, το προσωπικό αυτής και τους άλλους μετόχους της. Εφόσον, η πρόθεση απόκτησης αφορά σε πρόσωπα της

ίδιας κατηγορίας η κατανομή θα πραγματοποιηθεί κατά το λόγο συμμετοχής τους στο κεφάλαιο της Τράπεζας.

Η κατανομή θα γίνεται κατά την κρίση του Προέδρου του Δ.Σ. και σε κάθε περίπτωση θα λαμβάνεται μέριμνα ώστε κανένας μέτοχος, μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, να μην συγκεντρώνει ποσοστό άνω του 5% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με τη σχετική πρόβλεψη του καταστατικού της. Εάν μετά την 27/01/2012 παραμείνουν όλα ή μέρος των δικαιωμάτων που προσέφερε ο/οι μέτοχος/μέτοχοι τότε αυτοί, θα μπορούν να διαθέσουν ελεύθερα, σε οποιοδήποτε νομικό ή φυσικό πρόσωπο και σε οποιαδήποτε τιμή, τα αδιάθετα δικαιώματα τους την 30/01/2012. Το τίμημα για τα δικαιώματα που διατέθηκαν κατά την προαναφερόμενη διαδικασία θα καταβάλλεται εντός της περιόδου από 24/01/2012 έως και την 30/01/2012.

Τα ανωτέρω ισχύουν αν οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές της Τράπεζας εκτιμήσουν σε θετική την αξία του δικαιώματος.

Σε αντίθετη περίπτωση, ο μέτοχος που επιθυμεί να πουλήσει τα δικαιώματά του ορίζει την απαιτούμενη εκ μέρους του τιμή τους, και αν στη συνέχεια δεν υπάρχει ενδιαφέρον σ' αυτή την τιμή από τους έχοντες προτιμησιακό δικαίωμα, δηλαδή διευθυντικά στελέχη, προσωπικό και άλλοι μέτοχοι της Τράπεζας, μπορεί να τα διαθέσει ελεύθερα σε οποιαδήποτε τιμή εντός της ως άνω οριζόμενης προθεσμίας σε τρίτους ενδιαφερόμενους.

Για τη διαδικασία της μεταβίβασης θα συνταχθεί ιδιωτικό συμφωνητικό στο οποίο θα ισχύουν αναλογικά όσα προβλέπονται από το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων προτίμησης θα εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές διατάξεις.

Τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησης των εγγραφών αποσβέννυνται και παύουν να ισχύουν, ενώ δεν παρέχεται η δυνατότητα αποζημίωσης σε όσους μετόχους δεν ασκήσουν τα δικαιώματά τους εντός της σχετικής προθεσμίας.

Για την τακτοποίηση των κλασμάτων νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων των δικαιούχων, θα συσταθεί ειδική επιτροπή και 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.

Οι δικαιούχοι συμμετοχής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που ενδιαφέρονται για αγορά επιπλέον μετοχών από αυτές που τους αναλογούν με βάση το δικαίωμα προτίμησης, μπορούν να προεγγράφονται (χωρίς όριο προεγγραφής) για την αγορά επιπλέον μετοχών στα καταστήματα της Τράπεζας, με ταυτόχρονη δέσμευση του αναλογούντος ποσού, σε έντοκο λογαριασμό καταθέσεων που διατηρούν στην Τράπεζα. Ισχύει δικαίωμα ανάκλησης, όπου άμεσα αποδεσμεύεται το δεσμευμένο ποσό, τόσο για τις αιτήσεις εγγραφής των δικαιωμάτων προτίμησης, όσο και για τις αιτήσεις προεγγραφής.

Η περίοδος υποβολής των αιτήσεων προεγγραφής από τους κατόχους δικαιωμάτων προτίμησης, εκτείνεται από την 24/01/2012 έως την 17/02/2012, ενώ η περίοδος ανάκλησης των αιτήσεων προεγγραφής, εκτείνεται από την 24/01/2012 έως και την 14/02/2012 και είναι αντίστοιχη της περιόδου ανάκλησης των αιτήσεων άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης.

Η τιμή διάθεσης των τυχόν αδιάθετων μετοχών στους προεγγραφέντες θα είναι ίδια με την τιμή διάθεσης στην άσκηση του δικαιώματος προτίμησης. Οι ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν αδιάθετες μετοχές, ενώ αν ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης των προεγγραφέντων, τότε αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης και αφού ληφθεί υπόψη ο περιορισμός του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Καταστατικό και το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων της Τράπεζας.

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 κάτοχοι δικαιώματος προτίμησης- 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.

Οι τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την κατανομή στους προεγγραφέντες θα διατεθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο στο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της, σε παλαιούς μετόχους και σε νέους επενδυτές.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, τότε θα ικανοποιηθούν κατά σειρά προτεραιότητας οι ακόλουθοι: α) το προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της, β) οι παλαιοί μέτοχοι και γ) οι νέοι επενδυτές. Σημειώνεται ότι στις προαναφερθείσες κατηγορίες η κατανομή των αδιάθετων μετοχών ανά κατηγορία επενδυτών θα πραγματοποιείται αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης. Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση θα λαμβάνεται υπόψη ο περιορισμός του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Καταστατικό και το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων της Τράπεζας. Η τιμή διάθεσης για τις αδιάθετες μετοχές που τυχόν λάβουν, το προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της και οι παλαιοί μέτοχοι θα είναι ίδια με την τιμή διάθεσης στους ασκήσαντες το δικαίωμα προτίμησης, ενώ για τους νέους επενδυτές η τιμή

διάθεσης δύναται να είναι ανώτερη της τιμής διάθεσης που καταβάλλουν οι ασκήσαντες το δικαίωμα προτίμησης.

Οι νέοι επενδυτές, που έχουν έρθει σε απευθείας επαφή με τη Διοίκηση της Τράπεζας, θα ενημερωθούν από 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.

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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει καμία υποχρέωση μερικής ή ολικής ικανοποίησης των αιτήσεων για τη συμμετοχή στη διάθεση των αδιάθετων μετοχών.

Σε περίπτωση που, μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής και τη διάθεση των αδιάθετων μετοχών, 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.

Όλες οι νέες μετοχές θα δικαιούνται να συμμετάσχουν σε ενδεχόμενη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2012 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	125.399.207	Κοινές ονομαστικές
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών		
- Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 1,08780995618446 νέες μετοχές για κάθε 1 παλαιά	έως 133.333.333	Κοινές ονομαστικές
Σύνολο νέων μετοχών προς διάθεση (εφεξής οι «Προσφερόμενες Μετοχές»).	έως 133.333.333	Κοινές ονομαστικές
Σύνολο μετοχών μετά την προσφορά	έως 258.732.540	Κοινές ονομαστικές
Ονομαστική Αξία μετοχής	€ 0,60	
Τιμή Διάθεσης	€ 0,80	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	*€ 106.666.666,40	
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 εξαρχής.

1.3 Λόγοι της Δημόσιας Προσφοράς και χρήση των αντληθέντων κεφαλαίων

Τα κεφάλαια που δύνανται να αντληθούν από την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, αφαιρουμένων των δαπανών έκδοσης ύψους € 1,09 εκατ. (τέλος υπέρ Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, Εισφορά επιτροπής Ανταγωνισμού, Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου, Αμοιβές Συμβούλων, Διάφορα έξοδα), θα ανέλθουν συνολικά σε € 105,57 εκατ. και θα διατεθούν άμεσα 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, αυτονομίας και ικανοποίησης των αυστηρότερων κριτηρίων των εποπτικών αρχών.

1.4 Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα

Το αναμενόμενο χρονοδιάγραμμα της Δημόσιας Προσφοράς παρατίθεται στη συνέχεια:

Ημερομηνία	Γεγονός
19/01/2012	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
20/01/2012	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
23/01/2012	Δημοσίευση α) ανακοίνωσης για τη Διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα εθνικής κυκλοφορίας και β) πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων
24/01/2012	Έναρξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφών
24/01/2012	Έναρξη περιόδου για την αγοραπωλησία δικαιωμάτων προτίμησης*
30/01/2012	Λήξη περιόδου για την αγοραπωλησία δικαιωμάτων προτίμησης
14/02/2012	Λήξη περιόδου ανάκλησης δήλωσης άσκησης δικαιώματος προτίμησης και προεγγραφής
17/02/2012	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφών.
20/02/2012	Έναρξη περιόδου διάθεσης των αδιάθετων
24/02/2012	Λήξη περιόδου διάθεσης των αδιάθετων
24/02/2012	Πίστωση νέων μετοχών σε δικαιούχους
28/02/2012	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου

* Σύμφωνα με το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων θα πρέπει να γίνει γνωστοποίηση προθέσεων κατά σειρά από τα διευθυντικά στελέχη, το προσωπικό και τους μετόχους της Τράπεζας. Σε περίπτωση μη αποδοχής από μέρους των προαναφερθέντων της πρότασης του μετόχου που επιθυμεί να μεταβιβάσει τα δικαιώματα προτίμησης, ο τελευταίος θα μπορεί να διαθέσει ελεύθερα τα δικαιώματά του.

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 Τράπεζας. 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 Αναφοράς. Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, την 31/12/2009 και την 31/12/2010 καθώς και τις εννεάμηνες περιόδους που έληξαν την 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011.

Οι πληροφορίες για τα οικονομικά μεγέθη του Ομίλου της Τράπεζας παρουσιάζονται όπως αυτές προκύπτουν από:

- i. τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2008 οι οποίες 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 την από 31/03/2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
- ii. τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009 οι οποίες 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 την από 11/05/2010 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
- iii. τις δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010 οι οποίες έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ. Σωτήρη Κωνσταντίνου (ΑΜ ΣΟΕΛ 13671) και κ. Μαρία Δημτσούδη (ΑΜ ΣΟΕΛ 28651) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε. και εγκρίθηκαν με την από 21/06/2011 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.
- iv. τις δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01/01-30/09/2011, οι οποίες συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με το ΔΛΠ 34 και έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στις 22/09/2011.

Το σύνολο των κονδυλίων που αφορούν τη χρήση 2008 προέρχεται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που έληξαν την 31/12/2009. Ορισμένα κονδύλια και οικονομικές πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008 αναταξινομήθηκαν ή αναμορφώθηκαν σε σχέση με την αρχική τους

δημοσίευση, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια και πληροφορίες της χρήσης 2009, η ορθότητα των οποίων έχει ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008 περιλαμβάνουν, πέραν της Τράπεζας, την PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., την PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., την PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., την PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., και την PROFINANCE Α.Ε., ενώ στις υπόλοιπες οικονομικές καταστάσεις ενοποιείται και η εταιρία ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.

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

Συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων 2008-2010

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις χρήσεις 2008-2010, βάσει των ΔΠΧΑ:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	2008	2009	2010
Καθαρά έσοδα από τόκους	96,16	109,31	107,90
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	25,19	25,63	26,23
Λοιπά έσοδα*	6,26	54,37	10,10
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	127,61	189,31	144,23
Σύνολο λειτουργικών εξόδων**	-99,21	-159,67	-133,96
Κέρδη προ Φόρων	28,39	29,64	10,26
Κέρδη μετά από Φόρους	21,06	19,42	1,75
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, 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 έσοδα περιλαμβάνουν Έσοδα από μερίσματα, αποτελέσματα Χ/Ο πράξεων και λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.</i>			
<i>** Το σύνολο λειτουργικών εξόδων περιλαμβάνει Δαπάνες προσωπικού, Αποσβέσεις, Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων και Λοιπά λειτουργικά έξοδα</i>			

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της χρήσης 2010 ανήλθαν σε € 107,90 εκατ. από € 96,16 εκατ. τη χρήση 2008, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση 12,21%. Τα εν λόγω έσοδα αποτελούσαν το 74,81% των συνολικών εσόδων για τη χρήση 2010. Η μείωση των εσόδων από τόκους σε σχέση με το 2009, οφείλεται κυρίως στο δυσμενές οικονομικό περιβάλλον το οποίο έχει επηρεάσει αρνητικά τη χορήγηση δανείων.

Στις χρήσεις 2008-2010, τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από προμήθειες ανήλθαν σε € 25,19 εκατ., € 25,63 εκατ. και € 26,23 εκατ. αντίστοιχα, παρουσιάζοντας μια διαρκώς αυξητική τάση, η οποία στην τριετία ανήλθε σε αύξηση ύψους 4,13%, γεγονός που

οφείλεται στις αυξήσεις των προμηθειών δανείων, των προμηθειών από Εγγυητικές Επιστολές επί αξιών και στην αύξηση των προμηθειών από Διαχείριση Διαθεσίμων. Μείωση παρουσίασαν τα έσοδα προμηθειών από εισαγωγές-εξαγωγές και πιστωτικές κάρτες.

Τα λοιπά έσοδα παρουσιάζουν σημαντική μείωση εξαιτίας υψηλών κερδών από πώληση ομολόγων, ύψους € 46,73 εκατ. τη χρήση 2009, τα οποία δεν επετεύχθησαν το 2010.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου αυξήθηκε σωρευτικά κατά 35,03%, δηλαδή από € 99,21 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 133,96 εκατ. τη χρήση 2010. Κυριότερος λόγος για τη σημαντική αυτή αύξηση ήταν η άνοδος της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων.

Το 2010 τα κέρδη προ φόρων της Τράπεζας ανήλθαν σε € 10,26 εκατ. από € 29,64 εκατ. τη χρήση 2009 και € 28,39 εκατ. το 2008, σημειώνοντας σωρευτική μείωση στην τριετία κατά 63,85%.

Τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2010 σε € 1,75 εκατ. έναντι € 19,42 εκατ. το 2009 και € 21,06 εκατ. το 2008, σημειώνοντας σημαντική μείωση. Η πτώση των κερδών οφείλεται στις δυσμενείς εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό χώρο και τις υψηλές απομειώσεις δανείων.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία συνολικών εσόδων του Ομίλου για τις χρήσεις 2008-2010:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΙΟΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	2008	2009	2010
Καθαρά κέρδη χρήσης	21,06	19,42	1,75
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	-1,23	-8,80	-4,68
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	19,83	10,62	-2,94
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Ιδιοκτήτες της μητρικής	19,13	10,54	-2,78
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	0,70	0,08	-0,15
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008-2010:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από απομειώσεις)	2.391,56	2.678,65	2.760,74
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206,69	145, 51	159,88
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	484,08	451,39	177,35
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7,34	2,43	227,17
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	9,00	319,62	7,99
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1,40	2,82	457,88
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού*	73,93	129,05	147,38
Σύνολο Ενεργητικού	3.174,01	3.729,47	3.938,38
Ίδια Κεφάλαια	271,77	352,20	331,25
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.707,79	3.003,35	3.030,50
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	129,01	265,82	497,96
Λοιπά στοιχεία Παθητικού**	65,44	108,11	78,67
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.174,01	3.729,47	3.938,38
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.			
* Τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα – Απαιτήσεις, Ενσώματα Πάγια, Άυλα Πάγια, Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.			
** Τα λοιπά στοιχεία Παθητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο μέσα – Υποχρεώσεις, Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό, Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, Λοιπά στοιχεία παθητικού.			

Τα Δάνεια και οι Απαιτήσεις κατά πελατών μετά από απομειώσεις, ανήλθαν την 31/12/2010 σε € 2.760,74 εκατ. έναντι € 2.678,65 εκατ. την 31/12/2009 και € 2.391,56 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση στην τριετία κατά 15,44%. Η αύξηση αυτή προήλθε κατά κύριο λόγο από την άνοδο των επιχειρηματικών δανείων κατά 26,94% και των στεγαστικών δανείων κατά 6,88%, ενώ τα καταναλωτικά παρουσίασαν μείωση 74,48%.

Την 31/12/2010, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε € 177,35 εκατ. από € 451,39 εκατ. την 31/12/2009 και € 484,08 εκατ. την 31/12/2008 και αφορούσε κυρίως σε τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά. Η σωρευτική μείωση οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων για την αύξηση των χορηγήσεων προς πελάτες και την αύξηση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων διακρατούμενου έως τη λήξη.

Στο «Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» κατά την 31/12/2008 περιλαμβάνονταν Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος για Repos πελατών ονομαστικής αξίας € 4,67 εκατ. και εύλογης αξίας € 4,61 εκατ. Η μεγάλη αύξηση την 31/12/2010 οφείλεται στην αύξηση των μεριδίων Α/Κ, η αξία των οποίων ανερχόταν σε € 227,15 εκατ.

Το «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση» σημείωσε μεγάλη αύξηση την 31/12/2009 εξαιτίας αγορών Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και στη συνέχεια μειώθηκε επειδή μέρος του χαρτοφυλακίου μεταφέρθηκε στο

«Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη». Αντίστοιχα, το «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» παρουσίασε μεγάλη αύξηση την 31/12/2010 σε σχέση με τις προηγούμενες χρήσεις εξαιτίας προσθηκών ΟΕΔ αλλά και της ανωτέρω μεταφοράς.

Το σύνολο του ενεργητικού την 31/12/2010 ανήλθε σε € 3.938,38 εκατ. έναντι € 3.729,47 εκατ. την 31/12/2009 και € 3.174,01 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση στην τριετία κατά 24,08%, κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης των υπολοίπων των λογαριασμών «Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών» και «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» καθώς και του υπολοίπου του λογαριασμού «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» κατά την υπό εξέταση περίοδο.

Την 31/12/2010 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα διαμορφώθηκε σε € 497,96 εκατ. από € 265,82 εκατ. την 31/12/2009 και € 129,01 εκατ. την 31/12/2008.

Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δανειοδοτικές της δραστηριότητες κυρίως μέσω των καταθέσεων της. Οι καταθέσεις πελατών της την 31/12/2010 ανήλθαν στο ποσό των € 3,030.50 εκατ. έναντι € 3.003,35 εκατ. την 31/12/2009 και € 2.707,79 εκατ. την 31/12/2008. Η σωρευτική αύξηση των καταθέσεων πελατών της στην περίοδο 2008-2010 ανήλθε σε 11,92%. 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 31/12/2010 η σχέση των δανείων (μετά απομειώσεων και λοιπών απαιτήσεων) προς καταθέσεις πελατών διαμορφώθηκε στο ποσοστό του 91,10%.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι πληροφορίες για τις ταμειακές ροές του Ομίλου για τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	24,75	89,68	-103,41
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-12,58	-272,20	-138,11
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	-11,43	71,09	-17,13
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
*Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.			

Ορισμένοι από τους χρηματοοικονομικούς δείκτες της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008-2010 παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2008	2009	2010
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) – προ φόρων	10,61%	9,50%	3,00%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) – προ φόρων	0,97%	0,86%	0,27%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	77,75%	84,34%	92,88%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Μ.Ο. Ενεργητικού	3,39%	4,63%	3,49%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ			
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	75,36%	57,74%	74,81%
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μ.Ο. Ιδίων Κεφαλαίων	35,94%	35,04%	31,58%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	19,74%	13,54%	18,18%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	24,30%	23,90%	21,23%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων	3,20%	-0,82%	-12,01%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	113,22%	112,12%	109,77%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	85,31%	80,53%	76,95%
Δάνεια / Καταθέσεις	88,32%	89,19%	91,10%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	8,56%	9,44%	8,41%
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) – προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας τρέχουσας χρήσης)+(Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας προηγούμενης χρήσης)/2]
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) – προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Ενεργητικού τρέχουσας χρήσης)+(Σύνολο Ενεργητικού προηγούμενης χρήσης)/2]
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Σύνολο λειτουργικών εξόδων / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Μ.Ο. Ενεργητικού	Σύνολο λειτουργικών εξόδων / [(Σύνολο Ενεργητικού τρέχουσας χρήσης)+(Σύνολο Ενεργητικού προηγούμενης χρήσης)/2]

ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ	
Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μ.Ο. Ιδίων Κεφαλαίων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / [(Ιδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας τρέχουσας χρήσης)+(Ιδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας προηγούμενης χρήσης)/2]
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες /Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	Ρευστά Διαθέσιμα / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις [ήτοι (Ταμείο+Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων που λήγουν εντός 30 ημερών+άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία)/(υποχρεώσεις που λήγουν εντός 12 μηνών+65% του συνολικού υπολοίπου καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου)]
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων	[Απαιτήσεις - υποχρεώσεις (0-30 ημέρες)] / [βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (65% του συνολικού υπολοίπου των καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου)]
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	(Υποχρεώσεις προς πελάτες) / Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μείον απομείωση & λοιπές απαιτήσεις)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού
Δάνεια προς Καταθέσεις	Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μείον απομείωση & λοιπές απαιτήσεις)/ Υποχρεώσεις προς πελάτες
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας / Σύνολο Ενεργητικού

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται τα στοιχεία ανά μετοχή για τις χρήσεις 2008-2010:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ			
Ποσά σε €	2008	2009	2010
Αριθμός Μετοχών Τέλους Χρήσης ⁽¹⁾	95.893.511	125.399.207	125.399.207
Μέρισμα ανά Μετοχή (σε €) ⁽²⁾	0,06	0,10	0,043
Λογιστική Αξία Μετοχής ⁽³⁾ *	3,97	3,93	3,70
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις ⁽¹⁾ Αναφέρεται στον αριθμό μετοχών τέλους χρήσης ο οποίος αναπροσαρμόστηκε για τις χρήσεις 2008-2010 σε συνέχεια της από 21/06/2011 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που αποφάσισε τη διανομή 4 μετοχών για κάθε 10 παλαιές από κεφαλαιοποίηση αποθεματικών υπέρ το άρτιο ⁽²⁾ Αναφέρεται στο εγκεκριμένο ονομαστικό μέρισμα από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας ⁽³⁾ Με βάση το φυσικό αριθμό μετοχών τέλους χρήσης * Η λογιστική αξία υπολογίζεται με βάση τα Ίδια Κεφάλαια με τα δικαιώματα μειοψηφίας και τον αριθμό μετοχών τέλους έτους			

Συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες περιόδου 01/01-30/09/2011

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων αποτελεσμάτων του Ομίλου για τις περιόδους 01/01-30/09 2010 και 2011, βάσει των ΔΠΧΑ:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Καθαρά έσοδα από τόκους	80,57	88,05
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18,68	19,80
Λοιπά έσοδα*	4,37	12,01
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	103,61	119,87
Σύνολο λειτουργικών εξόδων**	-107,85	-110,34
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	-	-58,63
Κέρδη προ φόρων	-4,23	-49,10
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	-10,20	-39,25
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		
<i>*Τα λοιπά έσοδα περιλαμβάνουν Έσοδα από μερίσματα, αποτελέσματα Χ/Ο πράξεων και λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.</i>		
<i>** Το σύνολο λειτουργικών εξόδων περιλαμβάνει Δαπάνες προσωπικού Έξοδα διοίκησης, Αποσβέσεις, Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων και Λοιπά λειτουργικά έξοδα</i>		

Τα καθαρά έσοδα από τόκους το εννεάμηνο του 2011 ανήλθαν σε € 88,05 εκατ. από € 80,57 εκατ. της αντίστοιχης περιόδου 2010, σημειώνοντας αύξηση κατά 9,29% ως αποτέλεσμα της αύξησης των τόκων χορηγήσεων κατά 20,93% και των τόκων χρεογράφων κατά 21,37% που οδήγησαν σε αύξηση του λογαριασμού «έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα» κατά 20,70% από € 143,80 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2010 σε € 173,57 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2011.

Τα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 6,03% δηλαδή από € 18,68 εκατ. το εννεάμηνο του 2010 σε € 19,80 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του 2011 διατηρώντας τους θετικούς ρυθμούς επέκτασης των εργασιών του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται στην άνοδο των προμηθειών από έκδοση Εγγυητικών Επιστολών κατά 20,28%, των προμηθειών από διαχείριση Διαθεσίμων κατά 23,77% και στην αύξηση των προμηθειών από δάνεια κατά 10,07%.

Τα καθαρά λειτουργικά έσοδα ανήλθαν σε € 119,87 εκατ. κατά το εννεάμηνο του 2011 από € 103,61 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2010, ήτοι αύξηση 15,69%.

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων αυξήθηκε κατά 2,31% δηλαδή από € 107,85 εκατ. το εννιάμηνο του 2010 σε € 110,34 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του 2011, κυρίως λόγω της αύξησης των Απομειώσεων Δανείων και λοιπών Απαιτήσεων κατά 10,28%, από € 39,14 εκατ. σε € 43,16 εκατ.

Η ζημία απομείωσης ΟΕΔ ύψους € 58,63 εκατ. οφείλεται στη συμμετοχή της Τράπεζας στο Σχέδιο ανταλλαγής ΟΕΔ, στη βάση του προγράμματος PSI. Την 21/07/2011, ανακοινώθηκε δήλωση των αρχηγών κρατών και κυβερνήσεων της ζώνης του Ευρώ και των οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σχετικά με την αναγκαιότητα της συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ΟΕΔ λήξεως μέχρι και το έτος 2020 (PSI). Το προαναφερθέν σχέδιο αφορά στην εθελοντική ανταλλαγή ΟΕΔ λήξεως μέχρι και το έτος 2020 με νεοκδοθέντα ΟΕΔ διάρκειας έως και 30 έτη και θα εφαρμοσθεί βάσει των συγκεκριμένων όρων των τεσσάρων δυνατών επιλογών που ανακοίνωσε την ίδια

ημερομηνία το ΙΙΦ.Οι καθαρές ζημιές μετά από φόρους την περίοδο 01/01-30/09/2011 υπερδιπλασιάστηκαν σε σχέση με τις αντίστοιχες την περίοδο 01/01-30/09/2010 εξαιτίας κυρίως της ζημιάς απομείωσης των ΟΕΔ.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία συνολικών εσόδων του Ομίλου για τις περιόδους 01/01-30/09/2010 και 01/01-30/09/2011:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €.	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Καθαρά κέρδη χρήσης	-10,20	-39,25
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	-4,17	11,77
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-14,37	-27,47
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:		
Ιδιοκτήτες της μητρικής	-13,99	-27,37
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	-0,38	-0,10
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της Τράπεζας την 31/12/2010 και 30/09/2011:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.760,74	2.692,76
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	159,88	193,20
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	177,35	96,07
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	227,17	129,92
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	7,99	8,92
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	457,88	407,84
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού ⁽¹⁾	147,38	181,46
Σύνολο Ενεργητικού	3.938,38	3.710,18
Ίδια Κεφάλαια	331,25	297,34
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.030,50	2.957,56
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	497,96	360,21
Λοιπά στοιχεία παθητικού ⁽²⁾	78,67	95,07
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.938,38	3.710,18
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		
⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα – Απαιτήσεις, Ενσώματα Πάγια, Άυλα Πάγια, Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.		
⁽²⁾ Τα λοιπά στοιχεία Παθητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο μέσα – Υποχρεώσεις, Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό, Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, Λοιπά στοιχεία παθητικού.		

Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου την 30/09/2011 ανήλθε σε € 3.710,18 εκατ. έναντι € 3.938,38 εκατ. την 31/12/2010, μειωμένο κατά 5,79%.

Την 30/09/2011 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.692,76 εκατ. έναντι € 2.760,74 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας πτώση κατά 2,46% λόγω της μείωσης των επιχειρηματικών δανείων

από € 2.513,77 εκατ. σε € 2.496,69 εκατ. (-0,68%), των στεγαστικών δανείων από € 271,92 εκατ. σε € 268,43 εκατ. (-1,28%) και των καταναλωτικών δανείων από € 27,67 εκατ. σε € 24,73 εκατ. (-10,62%).

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κατά την 30/09/2011 ανερχόταν σε € 129,92 εκατ. μειωμένο κατά 42,81% συγκριτικά με την 31/12/2010. Η μεγάλη αυτή μείωση οφείλεται στην εξαγορά μεριδίων Α/Κ εκ μέρους της Τράπεζας.

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη μειώθηκε κατά 10,93% και διαμορφώθηκε σε € 407,84 εκατ. την 30/09/2011 από € 457,88 εκατ. την 31/12/2010 κυρίως λόγω μείωσης των ΟΕΔ. Τέλος, ο λογαριασμός απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσίασε μείωση ύψους 45,83%, από € 177,35 εκατ. την 31/12/2010 σε € 96,07 εκατ. την 30/09/2011.

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα παρουσίασαν μείωση ύψους 27,66%, από € 497,96 εκατ. την 31/12/2010 σε € 360,21 εκατ. την 30/09/2011 λόγω της ελλιπούς ρευστότητας και της μη αποτελεσματικής λειτουργίας της διατραπεζικής αγοράς. Παράλληλα, οι υποχρεώσεις προς πελάτες διαμορφώθηκαν σε € 2.957,56 εκατ. την 30/09/2011 παρουσιάζοντας μείωση ύψους 2,41%, από € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010 κυρίως λόγω της μείωσης των καταθέσεων όψεως εταιριών, των καταθέσεων ταμειυτηρίου και των καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών.

Η σχέση δανείων προς καταθέσεις παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητη και ανήλθε σε 91,05% έναντι 91,10% την 31/12/2010.

Τα βασικά μεγέθη ταμειακών ροών της περιόδου παρουσιάζονται στον κατωτέρω πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ		
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	01/01/ – 30/09/2010	01/01 – 30/09/2011
Ταμειακές ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	155,90	-55,43
Ταμειακές ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-297,62	13,79
Ταμειακές ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	-16,26	-6,44
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

1.6 Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στους πίνακες που ακολουθούν παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31/12 των χρήσεων 2008, 2009 και 2010, καθώς και την 30/09/2011.

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 υπόψη οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	244,59	331,16	325,63	285,90
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,82	-0,91
Βασικά κεφάλαια (Tier I)	244,35	330,92	324,81	284,99
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,50	1,50	0	0
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier II)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	0	0
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	245,62	332,19	324,81	284,99
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	2.192,64	2.372,65	2.580,81	2.695,58
Δείκτες:				
Δείκτης Core TIER1	11,14%	13,95%	12,59%	10,57%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,14%	13,95%	12,59%	10,57%
Συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,20%	14,00%	12,59%	10,57%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.				

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	257,53	342,71	335,17	291,86
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,82	-0,91
Βασικά κεφάλαια (Tier I)	257,29	342,47	334,35	290,95
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,50	1,50	0	0
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier II)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	0	0
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	258,56	343,74	334,35	290,95

Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	2.383,05	2.593,03	2.812,37	2.935,17
Δείκτες:				
Δείκτης Core TIER1	10,80%	13,21%	11,89%	9,91%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,80%	13,21%	11,89%	9,91%
Συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,85%	13,26%	11,89%	9,91%
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>				

Ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 31/12/2010, σύμφωνα με τα κριτήρια της Βασιλείας II, διαμορφώθηκε σε 11,89%, υψηλότερος από το ελάχιστο ποσοστό που απαιτεί γενικά η Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι 8%, και εφαρμόζει η Τράπεζα από την 01/01/2008. Την 30/09/2011 ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε 9,91%, παραμένοντας υψηλότερος από το ελάχιστο ποσοστό που απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

Με βάση τις αποφάσεις της Συνόδου Κορυφής της 26/10/2011 επικαιροποιήθηκαν οι όροι του Μνημονίου και υιοθετήθηκε ο δείκτης Core Tier 1 σε ποσοστό 10% ως απαιτούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζικών ιδρυμάτων. Μέχρι την 31/12/2010 ο χρησιμοποιούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ήταν ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ποσοστό 8%.

Με την προϋπόθεση της πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εκτιμάται, από τη Διοίκηση της Τράπεζας, ότι αυτή θα έχει ως αποτέλεσμα ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου, pro forma² με στοιχεία της 31/12/2010, να διαμορφωθεί σε επίπεδο 14,73%, ενώ με στοιχεία 30/09/2011 σε 12,64%.

Σημειώνεται ότι από την 01/01/2012 ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, θα πρέπει να είναι ανώτερος του 10%.

Λόγω του Νέου PSI, βασικός όρος του οποίου αποτελεί η ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με τίτλους ονομαστικής αξίας μειωμένης κατά 50% (οι τελικοί όροι του Νέου PSI τελούν υπό διαπραγμάτευση), η αναμενόμενη απομείωση της αξίας των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που θα κατέχει ο Όμιλος θα είναι σημαντικά μεγαλύτερη του αρχικού PSI. Η εν λόγω απομείωση, η οποία αναμένεται να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, θα έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και ιδίως στα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου τα οποία, ανάλογα με το ύψος της απομειωμένης αξίας των νέων ομολόγων που θα προκύψουν από τη διαδικασία της ανταλλαγής και μέχρι να λάβει χώρα νέα κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, ενδέχεται να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα. Συνεπώς, με την οριστικοποίηση των όρων του Νέου PSI, ενδέχεται την 31/12/2011 τα ίδια κεφάλαια

² Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό των pro forma δεικτών έχει ληφθεί υπόψη το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και δεν λαμβάνεται υπόψη οποιοδήποτε ποσό που θα αφορά στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο.

της Τράπεζας να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με αυτά της 30/09/2011.

Το Νέο PSI, σε συνδυασμό με τον έλεγχο χαρτοφυλακίων δανείων από την Τράπεζα της Ελλάδος με τη συνδρομή της Black Rock Solutions, δημιουργούν για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, συνακόλουθα και για την Probank, νέες συνθήκες και ανάγκες επιπλέον ενίσχυσης της κεφαλαιακής της επάρκειας. Η Διοίκηση της Probank παρακολουθεί τις εξελίξεις και θα λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για την ενίσχυση της Τράπεζας, όταν οριστικοποιηθούν τα παραπάνω.

1.7 Παράγοντες Κινδύνου

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και τη μεταβλητότητα των Παγκόσμιων χρηματαγορών

- Η αβεβαιότητα που απορρέει από την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και η οικονομική ύφεση που αυτή συνεπάγεται έχει και είναι πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου.
- Ως αποτέλεσμα της σοβαρής επιδείνωσης της δημοσιονομικής θέσης του Ελληνικού Δημοσίου, η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς χρηματαγορές και τη διατραπεζική είναι, επί του παρόντος, περιορισμένη, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από το Ευρωσύστημα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή της.
- Το Ελληνικό Δημόσιο διαπραγματεύεται την εθελοντική ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με τη συμμετοχή ιδιωτών (Private Sector Involvement ή «PSI»).
- Τυχόν ουσιώδης μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματοδότηση της Τράπεζας.
- Η Τράπεζα υπόκειται σε διαγνωστική έρευνα της ποιότητας του εγχωρίου δανειακού χαρτοφυλακίου από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω της BlackRock Solutions. Ενδέχεται το αποτέλεσμα της διαγνωστικής έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, με πρόσθετες προβλέψεις του χαρτοφυλακίου δανείων, με αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική κατάσταση και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.
- Οι κυβερνητικές και διακυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης είναι αβέβαιες και συνεπάγονται επιπλέον κινδύνους.
- Η Τράπεζα είναι ευάλωτη στις τρέχουσες διαταραχές και τη μεταβλητότητα των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών.
- Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και το χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Επιχειρηματικές Δραστηριότητες της Τράπεζας

- Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα καθαρά έσοδα της Τράπεζας από τόκους και να έχουν περαιτέρω αρνητικές επιπτώσεις.
- Μείωση επιτοκιακών περιθωρίων.
- Η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας στο μέλλον.
- Η επιδείνωση της αποτίμησης του δανειακού χαρτοφυλακίου εξαιτίας των αντίξοων χρηματοοικονομικών συνθηκών μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τη μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας και την αξία των εξασφαλίσεων που έχει λάβει.
- 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 στα ακόλουθα είδη κινδύνων: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας λειτουργικό κίνδυνο και ασφαλιστικό 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.
- Επεμβάσεις σε επιμέρους θέματα της νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να επιβάλουν περιορισμούς σε επίπεδα αμοιβών και ως εκ τούτου να φέρει αλλαγές σε χρεώσεις του Ομίλου σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές του.
- Η Τράπεζα υπόκειται σε όλο και περισσότερες και πολύπλοκες κανονιστικές ρυθμίσεις, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη δραστηριότητά της.
- Η αξία ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που καταχωρούνται σε εύλογη αξία προσδιορίζεται με τη χρήση χρηματοοικονομικών μοντέλων που ενσωματώνουν παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις, οι οποίες μπορεί να μεταβληθούν στο μέλλον ή τελικά να μην αποδειχθούν ακριβείς.
- Η στρατηγική αντιστάθμισης κινδύνου (hedging) ενδέχεται να μην είναι αποτελεσματική με συνέπεια να μην αποτρέψει ζημιές.

- Η Τράπεζα ενδέχεται να μη διανείμει μέρισμα στους κατόχους των κοινών μετοχών της.
- Επιπλέον φόροι ενδέχεται να επιβληθούν στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της.
- Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί.
- Μεταβολή ή διεύρυνση του ρυθμιστικού πλαισίου του τραπεζικού κλάδου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και την Ελλάδα δύναται να έχει ουσιωδώς δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση 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 του Ομίλου.

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 ανωτέρω συμφωνητικό, όλων των μετόχων ωσάν να το είχαν υπογράψει εξ αρχής. 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.
- Τίθεται περιορισμός επί του ανώτερου ποσοστού που μπορεί να κατέχει ένας μέτοχος.
- Δίδεται σειρά προτεραιότητας σε κάθε περίπτωση μεταβίβασης των μετοχών της Τράπεζας.
- Μετά την εισαγωγή της εταιρίας στο Χρηματιστήριο παύει να έχει ισχύ η παρούσα συμφωνία μόνο ως προς τη μεταβίβαση μετοχών.

1.8 Πληροφορίες για τις τάσεις

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αποκλειστικά στην Ελλάδα, επηρεάζεται όμως από τις διεθνείς οικονομικές εξελίξεις, καθώς και από τον τρόπο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος.

Η αρνητική στάση των διεθνών αγορών απέναντι στην Ελληνική οικονομία καθώς και η δημοσιονομική προσαρμογή της με βάση τις πρόσφατες διεθνείς συμφωνίες με την Ευρωπαϊκή Ένωση, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο έχουν οδηγήσει σε μεγάλη ύφεση την ελληνική αγορά. Η αναμενόμενη υποχώρηση του ΑΕΠ κατά 5,5% το 2011, η εκτιμώμενη περαιτέρω υποχώρησή του κατά 2,8% το 2012, καθώς και η αυξημένη ανεργία αποτελούν φυσικά επακόλουθα της κρίσης³.

Ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα το 2011 επηρεάστηκε αρνητικά αφενός από την εκροή καταθέσεων από το τραπεζικό σύστημα και αφετέρου από την επιδείνωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Η εκροή των καταθέσεων οφείλεται στην προσπάθεια των καταναλωτών να αναπληρώσουν τη μείωση των εισοδημάτων τους και στο φόβο αποχώρησης της Ελλάδας από την Ευρωζώνη.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου επιδεινώθηκε εξαιτίας της ύφεσης που επηρέασε την κερδοφορία των επιχειρήσεων, καθώς επίσης και την ομαλή αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων ιδιωτών και επιχειρήσεων.

Οι δύο προαναφερόμενοι παράγοντες επηρεάζουν μεταξύ άλλων δυσμενώς τους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα οικονομικά αποτελέσματα των Τραπεζών το 1^ο εξάμηνο του 2011 επιβαρύνθηκαν περαιτέρω από την απομείωση της αξίας των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου λόγω του PSI, ενώ μεγαλύτερη επιβάρυνση αναμένεται να υπάρξει στα ετήσια αποτελέσματα από την εφαρμογή του PSI plus.

Η επικείμενη έκθεση με τα αποτελέσματα της εξέτασης των δανειακών χαρτοφυλακίων των τραπεζών, που διενεργείται από την Blackrock Solutions (BLS) για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος αναμένεται ότι θα δημιουργήσει πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες, γεγονός που θα οδηγήσει τις τράπεζες να προχωρήσουν σύντομα σε κεφαλαιακές ενισχύσεις. Η έκθεση της BLS αναμένεται να δημοσιευθεί στις αρχές του 2012, χωρίς αυτή την περίοδο να μπορεί να γίνει εκτίμηση για τα αποτελέσματά της. Η Διοίκηση της Τράπεζας, ως εκ τούτου, δεν μπορεί να προβλέψει πιθανές επιπτώσεις στην κεφαλαιακή της επάρκεια τόσο από την έκθεση της BLS όσο και από την επιβάρυνση του PSI.

Η Τράπεζα εν μέσω του επιδεινούμενου κλίματος συνέχισε καθ' όλη τη διάρκεια του 2011 τη χρηματοδότηση των πελατών της, διοχετεύοντας ρευστότητα που προήλθε από τη διαχρονικά θετική σχέση μεταξύ καταθέσεων-χορηγήσεων καθώς και από την εκχώρηση δανειακών συμβάσεων και Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στην ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ για απόκτηση ρευστότητας.

Μέχρι την 30/09/2011 η Τράπεζα είχε αντλήσει ρευστότητα ύψους € 350,19 εκατ. από την ΕΚΤ η οποία αντιστοιχεί στο 11,84% των καταθέσεων της κατά την εν λόγω ημερομηνία.

³ Πηγή : Τράπεζα Ελλάδος, Νομισματική Πολιτική, Ενδιάμεση Έκθεση (Νοέμβριος 2011), http://www.bankofgreece.gr/BogEkdoseis/Inter_NomPol2011.pdf.

Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Επίσης, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι την 04/11/2011, η Τράπεζα εκμεταλλεύτηκε τη δυνατότητα προσφυγής στο μηχανισμό ELA⁴ για άντληση ρευστότητας μέσω εκχώρησης απαιτήσεων. Για το διάστημα 04/11/2011 – 09/12/2011, η Τράπεζα εκχώρησε απαιτήσεις που κυμάνθηκαν ανά εβδομάδα από € 10,00 εκατ. έως € 70,00 εκατ. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, από την 09/12/2011 έως και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει προσφύγει εκ νέου στον ELA. Τη χρήση 2012 η Τράπεζα έχει ως κύριο στόχο την αντιμετώπιση των σημαντικών δυσχερειών συνέπεια της ύφεσης και του δημοσιονομικού προβλήματος χωρίς να αμελεί την αναπτυξιακή της πορεία.

Στα ανωτέρω πλαίσια η Τράπεζα κινείται με γνώμονα το τρίπτυχο της διασφάλισης επαρκούς ρευστότητας, ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας και ισχυροποίησης του ισολογισμού της με τη διενέργεια των αναγκαίων προβλέψεων.

Την 31/12/2010 ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου ανερχόταν σε 11,89% και την 30/09/2011 σε 9,91%. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμάται ότι η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και η επικείμενη έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου θα βοηθήσουν στη διατήρηση της κεφαλαιακής της επάρκειας σε ποσοστό άνω του 10% (Core TIER 1) που απαιτείται από την ΤτΕ από 01/01/2012.

Η συντηρητική πολιτική της Τράπεζας όσον αφορά τις προβλέψεις, οι οποίες την 31/12/2010 σε ενοποιημένη βάση ανήλθαν σε € 115,74 εκατ. (4,02% του συνόλου των δανείων προ απομείωσης την 31/12/2010) και € 158,85 εκατ. την 30/09/2011 (5,57% του συνόλου των δανείων προ απομείωσης την 30/09/2011) θα συνεχισθεί και το 2012.

Είναι σημαντικό ότι οι υψηλές εγγυήσεις και καλύψεις των δανείων προτρέπουν σε χαμηλές προβλέψεις σε σχέση με τις απομειούμενες απαιτήσεις. Βέβαια είναι κατανοητό ότι σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον όπως η Ελληνική αγορά, όπου η ύφεση έχει πλήξει την πλειονότητα των επιχειρήσεων, είναι αναμενόμενη η αύξηση των καθυστερήσεων. Όμως η Τράπεζα, συνεχίζοντας να επιδιώκει την υψηλή κάλυψη των δανείων της, προσδοκά σε χαμηλότερη αύξηση των προβλέψεων.

Στη χρήση 2012, η Διοίκηση της Τράπεζας θα δώσει ιδιαίτερη προσοχή στην περαιτέρω συγκράτηση του λειτουργικού κόστους με ενέργειες όπως η επαναδιαπραγμάτευση των ενοικίων καταστημάτων και ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών.

Την κύρια πρόκληση για το επόμενο έτος θα αποτελέσει η προβληματική ρευστότητα, που αντιμετωπίζει το σύνολο του τραπεζικού κλάδου. Η έλλειψη δυνατότητας προσφυγής στις διεθνείς αγορές κεφαλαίων και η μείωση της αξίας των εκχωρούμενων αξιών στην ΕΚΤ, μέσω των οποίων αντλείται ρευστότητα, έχει μειώσει σημαντικά τη ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος και κατ' επέκταση όλης της αγοράς.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει την προσέλκυση καταθέσεων ώστε να διατηρήσει τη διαχρονικά υψηλή σχέση μεταξύ χορηγήσεων και καταθέσεων. Την 31/12/2010 οι χορηγήσεις (μετά τις προβλέψεις) ανέρχονταν στο 91,10% των καταθέσεων δίνοντας ένα σημαντικό περιθώριο ρευστότητας, ενώ την 30/09/2011 σε 91,05%.

Το 2012 αναμένεται ότι η έλλειψη ρευστότητας θα επηρεάσει ανοδικά τα επιτόκια καταθέσεων με αποτέλεσμα να αυξάνεται το μέσο κόστος καταθέσεων της Τράπεζας. Αντίθετα, το μέσο επιτόκιο χορηγήσεων εκτιμάται ότι θα παραμείνει σε σταθερά επίπεδα. Η μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ αναμένεται να επηρεάσει πτωτικά και τα

⁴ Emergency Liquidity Assistance

επιτόκια Euribor και κατά συνέπεια να επηρεάσει τα δάνεια πελατών που εκτοκίζονται με βάση το Euribor.

Στο πλαίσιο της αναπτυξιακής της πορείας η Τράπεζα θα συνεχίσει και τη χρήση 2012 έχοντας ως στόχο την αύξηση του αριθμού των καταστημάτων κατά 5. Την 20/06/2011 η Τράπεζα της Ελλάδος έδωσε έγκριση στην Τράπεζα για τη λειτουργία 5 καταστημάτων. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα έχει ήδη ενοικιάσει τους χώρους για τα νέα καταστήματα που βρίσκονται, 1 στη Θεσσαλονίκη, 1 στην Άρτα και 3 στην Αττική.

Τα καταστήματα θα είναι κλασικού τύπου. Λειτουργούσαν ως καταστήματα άλλων τραπεζών οπότε είναι ήδη διαμορφωμένα και έχουν ελάχιστο συνολικό κόστος διαμόρφωσης και εξοπλισμού που ανέρχεται μεταξύ € 400 χιλ. και € 500 χιλ. Το κόστος διαμόρφωσης περιλαμβάνει διαμόρφωση χώρων, συστήματα ασφαλείας, συστήματα δεδομένων, χρηματοκιβώτια, κ.λπ. και θα καλυφθεί από τα λειτουργικά κέρδη της Τράπεζας. Το κόστος θα επιβαρύνει το Α' τρίμηνο 2012. Η στελέχωση των καταστημάτων θα γίνει κατά βάση από το υπάρχον προσωπικό της Τράπεζας. Τα καταστήματα αναμένεται να λειτουργήσουν το Α' τρίμηνο του 2012.

Αν και το 2012 αναμένεται να είναι έτος όπου ο στόχος θα είναι η διατήρηση των μεγεθών παρά η περαιτέρω εξάπλωση κάθε τραπεζικού ιδρύματος, η Τράπεζα θα συνεχίσει με τους ίδιους μακροπρόθεσμους στόχους που είχε από την έναρξή της. Αυτοί περιλαμβάνουν κυρίως τη διεύρυνση του πελατολογίου της μέσω του υπάρχοντος δικτύου καθώς και της ανάπτυξής του. Σε αυτό περιλαμβάνεται και η επέκταση και τεχνολογική αναβάθμιση του δικτύου των ΑΤΜ και ΑΡΜ της. Η αναβάθμιση του τεχνολογικού εξοπλισμού και των μηχανογραφικών συστημάτων της Τράπεζας, έχουν σαν στόχο να τη διατηρήσουν σε ανταγωνιστικό επίπεδο, συμπληρωματικά με την ανάπτυξη νέων υπηρεσιών, που περιλαμβάνονται επίσης στους μακροπρόθεσμους στόχους της. Τέλος, η βελτίωση των συστημάτων και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων καθώς και ο αποτελεσματικός έλεγχος του λειτουργικού κόστους συνεχίζει να αποτελεί πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει ενεργό επενδυτικό σχέδιο για τα ανωτέρω, αλλά σε περίπτωση που απαιτηθεί η υλοποίηση κάποιων εξ αυτών εντός του 2012, θα χρηματοδοτηθούν από τα λειτουργικά της κέρδη.

1.9 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 (Πειραιώς 74, 183 46 Μοσχάτο):

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ που έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Μαρία Δημτσούδη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 28651) και Σωτήρη Κωνσταντίνου (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13671), της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε. 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 οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009, οι οποίες συντάχθηκαν

βάσει των ΔΠΧΑ 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 Α.Ε. 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 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 Α.Ε. καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.
- Οι δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01/01-30/09/2011, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει του Δ.Λ.Π. 34, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <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 31/12/2010, ως εξής: PROBANK LEASING Α.Ε., PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROFINANCE Α.Ε., PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ και έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Μαρία Δημτσούδη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 28651) και Σωτήρη Κωνσταντίνου (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13671), της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <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 31/12/2009, ως εξής: PROBANK LEASING Α.Ε., PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROFINANCE Α.Ε., PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ 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 Α.Ε., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <http://www.probank.gr/amk>
- Το καταστατικό της Τράπεζας.
- Το απόσπασμα πρακτικού της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 21/06/2011 που αποφάσισε την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας υπέρ των παλαιών μετόχων με καταβολή μετρητών.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της 149^{ης} συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 01/12/2011, το οποίο αφορά θέματα σχετικά με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Το συμφωνητικό των Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας.
- Η έκθεση του Νομικού Ελέγχου για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, από την εταιρία «ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»

- Η Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών (που συντάχθηκε κατόπιν αιτήματος του Συμβούλου) των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κ.κ. Σωτήρη Κωνσταντίνου (ΑΜ ΣΟΕΛ 13671) και Ιωάννη Λέου (ΑΜ ΣΟΕΛ 24881) για τις χρήσεις 2008-2010 και την περίοδο 01/01-30/09/2011.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 28/12/2011 που αποφάσισε την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου.
- Το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 17/01/2012, το οποίο αφορά θέματα σχετικά με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Η από 16/01/2012 επιστολή εξέτασης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης της Διοίκησης της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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 (συμπεριλαμβανομένων των νέων μετοχών), 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 και ο Όμιλός της, η χρηματοοικονομική θέση της, τα αποτελέσματα και οι προοπτικές 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 και ο Όμιλος. Πρόσθετοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες που επί του παρόντος δεν είναι γνωστοί ή που θεωρούνται επουσιώδεις, μπορεί να επιδράσουν δυσμενώς στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου της.

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

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

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και τη μεταβλητότητα των Παγκόσμιων χρηματαγορών

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

Η σύνθεση των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου, η οικονομική του κατάσταση και τα λειτουργικά του αποτελέσματα εξαρτώνται ιδιαιτέρως από τις μακροοικονομικές και πολιτικές συνθήκες που επικρατούν στην Ελλάδα. Η ελληνική οικονομία γνωρίζει μία σοβαρή ύφεση και το Ελληνικό Δημόσιο αντιμετωπίζει μία πρωτόγνωρη πίεση στα δημόσια οικονομικά του. Λόγω της σημαντικής αύξησης του δημοσιονομικού ελλείμματος και του χρέους, δημιουργήθηκαν φόβοι για πιθανή αδυναμία του Ελληνικού Δημοσίου να αποπληρώσει τα δάνεια του. Αυτές οι εξελίξεις, σε συνδυασμό με τις ταυτόχρονες και πολλαπλών βαθμίδων υποβαθμίσεις του

ελληνικού δημοσιονομικού χρέους από τους διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης, που ξεκίνησαν το 2009 και συνεχίστηκαν το 2010 και το 2011, οδήγησαν σε ραγδαία επιδείνωση της κατάστασης στην ελληνική οικονομία και αντίστοιχη υποβάθμιση από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών τραπεζών, κυρίως λόγω της έκθεσής τους στο χρέος του Ελληνικού Δημοσίου. Η υποβάθμιση αυτή είχε ως αποτέλεσμα τον περιορισμό της πρόσβασης των ελληνικών τραπεζών στις χρηματαγορές από τον Απρίλιο του 2010. Οι τάσεις που σχετίζονται με τα οικονομικά του Ελληνικού Δημοσίου έχουν επηρεάσει τη ρευστότητα και την κερδοφορία του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και έχουν οδηγήσει σε:

- χαμηλότερες αγοραίες αξίες για τα χρεόγραφα του Ελληνικού Δημοσίου,
- αυξανόμενο ανταγωνισμό για άντληση καταθέσεων και ως εκ τούτου μεγαλύτερο κόστος καταθέσεων πελατών,
- περιορισμένη ρευστότητα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα και, κατά συνέπεια, αύξηση της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα, ήτοι την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») και την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ»), και
- αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Σημειώνεται ότι το ΑΕΠ, σε πραγματικούς όρους, μειώθηκε κατά 3,2% το 2009, κατά 3,5% το 2010 και αναμένεται να μειωθεί κατά 5,5% το 2011⁵.

Στα πλαίσια των Δηλώσεων των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ, που δημοσιοποιήθηκαν στις Βρυξέλλες την 25^η Μαρτίου 2010 και την 21^η Ιουλίου 2011, αποφασίσθηκε η χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων προς το Ελληνικό Δημόσιο (εφεξής «Πιστωτικές Διευκολύνσεις») με τη συμμετοχή της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «ΕΕ»), της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής «ΕΚΤ») και του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (εφεξής «ΔΝΤ»). Η εκταμίευση χρηματικών ποσών από τις Πιστωτικές Διευκολύνσεις προϋποθέτει την ικανοποίηση εκ μέρους του Ελληνικού Δημοσίου ορισμένων προϋποθέσεων που ορίσθηκαν αρχικά με το Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής και

Μνημόνιο Συνεννόησης στις Συγκεκριμένες Προϋποθέσεις Οικονομικής Πολιτικής (το «Μνημόνιο») και εν συνεχεία το Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής που συνομολόγησε το Ελληνικό Δημόσιο. Τυχόν αδυναμία του Ελληνικού Δημοσίου να εκπληρώσει τις προϋποθέσεις αυτές με συνακόλουθο αποτέλεσμα τη μη λήψη χρηματοδότησης από τις Πιστωτικές Διευκολύνσεις, ή και οιαδήποτε άλλη σημαντική επιδείνωση των ελληνικών μακροοικονομικών και πολιτικών συνθηκών, δύναται να προκαλέσει περαιτέρω επιδείνωση των δημοσιονομικών του Ελληνικού Δημοσίου ή ακόμη και αδυναμία εξυπηρέτησης του δημοσίου χρέους.

Κάθε τέτοιος κίνδυνος για την οικονομική σταθερότητα στην Ελλάδα και την ικανότητα της Ελλάδας να τηρήσει τις διεθνείς υποχρεώσεις της, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με άλλες αρνητικές εξελίξεις (συμπεριλαμβανομένης, για παράδειγμα, της επιδείνωσης των διεθνών οικονομικών συνθηκών ή των οικονομικών συνθηκών στην ευρωζώνη), θα μπορούσε να επηρεάσει δυσμενώς, μεταξύ άλλων:

- άμεσα τη συνολική αξία του χαρτοφυλακίου του Ομίλου που αφορά σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 405,36 εκατ. (ονομαστική αξία € 451,65 εκατ.) την 30/09/2011 (10,93% του συνολικού ενεργητικού και 97,26% του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου) έναντι € 455,22 εκατ. (ονομαστική αξία € 450,19

⁵ Πηγή: Για τη χρήση 2011 - http://www.bankofgreece.gr/BogEkdoseis/Inter_NomPol2011.pdf. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

εκατ.) την 31/12/2010 (11,56% του συνολικού ενεργητικού και 97,71% του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου).

- το ύψος του υπολοίπου των δανείων της 30/09/2011 ποσού € 150,28 εκατ. προς νομικά και φυσικά πρόσωπα με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία κυμαινόταν από 70% έως 100%.
- δυσμενώς την ικανότητα της Τράπεζας να αντλήσει κεφάλαια και να συμμορφωθεί με τις ελάχιστες κεφαλαιακές για εποπτικού λόγους απαιτήσεις,
- την πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα, και
- αρνητικά την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, τα λειτουργικά της αποτελέσματα και την οικονομική της κατάσταση.

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

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

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

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

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

Ως αποτέλεσμα της σοβαρής επιδείνωσης της δημοσιονομικής θέσης του Ελληνικού Δημοσίου, η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς χρηματαγορές και τη διατραπεζική είναι, επί του παρόντος, περιορισμένη, με αποτέλεσμα η Τράπεζα να εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από το Ευρωσύστημα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή της

Από το 2008, η κρίση στις παγκόσμιες χρηματαγορές, σε συνδυασμό με την επανεκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, έχουν δημιουργήσει όλο και πιο δύσκολες συνθήκες στις αγορές, οι οποίες υπόκεινται σε αυξημένη μεταβλητότητα, που επηρεάζει την ικανότητα των τραπεζών να αντλήσουν δανεικά κεφάλαια, με παρόμοιο τρόπο και κόστος, όπως στο παρελθόν. Οι δύσκολες συνθήκες της αγοράς έχουν οδηγήσει σε μεγαλύτερη αστάθεια αλλά και σε μειωμένη ρευστότητα και αυξημένα κόστη (spreads). Η αβεβαιότητα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο μεταξύ των διαφόρων τραπεζικών ομίλων έχει οδηγήσει σε μείωση του διατραπεζικού δανεισμού, και ως αποτέλεσμα, όπως και σε άλλους τραπεζικούς ομίλους, η πρόσβαση του Ομίλου στις παραδοσιακές πηγές ρευστότητας έχει περιορισθεί και μπορεί να περιορισθεί περαιτέρω στο μέλλον.

Επίσης, η ασταθής δημοσιονομική κατάσταση της χώρας δυσχεραίνει τη δυνατότητα αναχρηματοδότησης του Ελληνικού Δημοσίου και αποτελεί καθοριστικό παράγοντα περαιτέρω επιδείνωσης της δυνατότητας δανεισμού του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από τις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, λόγω και της έκθεσής του στο δημόσιο χρέος (βλ. επίσης παράγοντα κινδύνου «Η αβεβαιότητα που απορρέει από την ελληνική δημοσιονομική κρίση αλλά και η οικονομική ύφεση που αυτή συνεπάγεται, έχει και είναι πιθανόν να συνεχίσει να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση του Ομίλου»). Η αρνητική επίδραση του δυσμενούς αυτού μακροοικονομικού περιβάλλοντος στη ρευστότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, σε συνδυασμό με τη συνεχιζόμενη εκροή καταθέσεων, έχουν ανάγκη το Ευρωσύστημα (δηλ. την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος) σε σημαντική πηγή χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών, χρησιμοποιώντας ως ενέχυρο για την άντληση ρευστότητας στοιχεία του ενεργητικού τους.

Σημειώνεται ότι την 31/12/2010, από τα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) συνολικής ονομαστικής αξίας € 450,19 εκατ., ομόλογα ονομαστικής αξίας € 445,00 εκατ. και τρέχουσας αξίας € 347,86 εκατ. αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ. Επίσης, σημειώνεται ότι την 31/12/2010, ΟΕΔ ποσού € 3,87 εκατ. (€ 2,49 εκατ.) είχαν δοθεί στην ΤτΕ για Repos πελατών.

Την 30/09/2011 από τα ΟΕΔ συνολικής ονομαστικής αξίας € 451,65 εκατ., ομόλογα ονομαστικής αξίας € 446,65 εκατ. και τρέχουσας αξίας € 249,84 εκατ. αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ. Επίσης, σημειώνεται ότι την 30/09/2011, ΟΕΔ ποσού € 3,56 εκατ. (€ 1,78 εκατ.) είχαν δοθεί στην ΤτΕ για Repos πελατών.

Κατά την 31/12/2010 δάνεια ποσού € 158,91 εκατ. αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ. Επίσης, την 30/09/2011 δάνεια⁶ ύψους € 211,10 εκατ. αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ.

⁶ Στο ποσό των ενεχυριασμένων δανείων περιλαμβάνονται και ποσό το οποίο αφορούσε ΟΕΔ, τα οποία είχαν παραχωρηθεί στην Τράπεζα με reverse repo προς εξασφάλιση δανείων. Κατά την 30/09/2011 το εν λόγω ποσό ανήλθε σε € 8,14 εκατ.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, την 04/11/2011, η Τράπεζα εκμεταλλεύτηκε τη δυνατότητα προσφυγής στο μηχανισμό ELA⁷ για άντληση ρευστότητας μέσω εκχώρησης απαιτήσεων. Για το διάστημα 04/11/2011 – 09/12/2011, η Τράπεζα εκχώρησε απαιτήσεις που κυμάνθηκαν ανά εβδομάδα από € 10,00 εκατ. έως € 70,00 εκατ. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, από την 09/12/2011 έως και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει προσφύγει εκ νέου στον ELA.

Για την αντιμετώπιση της κρίσης στις διεθνείς χρηματοοικονομικές αγορές, η ΕΚΤ σταδιακά έθεσε πιο ελαστικά κριτήρια για την αποδοχή εξασφαλίσεων στις ανοιχτές πράξεις αναχρηματοδότησης που πραγματοποιεί με τις τράπεζες. Μία εξ' αυτών ήταν η αναστολή της προϋπόθεσης της ελάχιστης πιστοληπτικής διαβάθμισης για τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, τα οποία λαμβάνει ως αποδεκτή μορφή εξασφάλισης για τη χορήγηση χρηματοδότησης, ανεξαρτήτως της πιστοληπτικής τους διαβάθμισης, διαφυλάσσοντας κατά αυτόν τον τρόπο, ως ένα βαθμό, τη δυνατότητα ομαλής χρηματοδότησης των ελληνικών τραπεζών μέσω των μηχανισμών που διαθέτει.

Ωστόσο, ουδεμία διαβεβαίωση δύναται να δοθεί ότι η ΕΚΤ δεν θα αναθεωρήσει την απόφασή της σχετικά με την κατ' εξαίρεση αποδοχή των ελληνικών ομολόγων ως εξασφάλιση για την παροχή ρευστότητας παρά την εξαιρετικά χαμηλή πιστοληπτική τους διαβάθμιση. Ενδεικτικά, εάν το Ελληνικό Δημόσιο περιέλθει σε αδυναμία εξυπηρέτησης του δημοσίου χρέους, δεν μπορεί να αποκλεισθεί η ανάκληση της παραχωρηθείσας από την ΕΚΤ ρευστότητας προς τις τράπεζες, που παρείχαν ως ασφάλεια ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου.

Επίσης, το ποσό άντλησης ρευστότητας από τους μηχανισμούς χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος είναι συνάρτηση της αξίας του ενεχυριασμένου χαρτοφυλακίου στοιχείων του ενεργητικού των τραπεζών, σε συνδυασμό με τους τυχόν περιορισμούς αποδοχής εξασφαλίσεων που θέτει το Ευρωσύστημα. Η διαρκής φημολογία σχετικά με την ενδεχόμενη αδυναμία τήρησης των δανειακών υποχρεώσεων της χώρας και την πιθανότητα εξόδου από την Ευρωζώνη συμβάλλει στη μείωση της τρέχουσας αξίας του προς ενεχυρίαση χαρτοφυλακίου. Συνεπώς, εάν η αξία του ανωτέρω χαρτοφυλακίου του Ομίλου μειωθεί, η αντλούμενη ρευστότητα από τους μηχανισμούς ρευστότητας του Ευρωσυστήματος θα βαίνει αντιστοίχως μειούμενη.

Οι αλληπάλληλες υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας οδήγησαν στην άνοδο των αποδόσεων των ελληνικών ομολόγων σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, παρασύροντας παράλληλα και τις αποδόσεις των ομολόγων των τραπεζών που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, περιορίζοντας σημαντικά την αντλούμενη ρευστότητα από την ΕΚΤ. Περαιτέρω υποβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της χώρας θα οδηγήσει σε ακόμη μεγαλύτερη μείωση του ποσού της χρηματοδότησης που είναι διαθέσιμο από την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος. Στην περίπτωση δε που στοιχεία του ενεργητικού των τραπεζών (π.χ. επιχειρηματικά δάνεια) καταστούν μη αποδεκτά ως εξασφάλιση για χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και την Τράπεζα της Ελλάδος, τότε θα μειωθεί αισθητά η δυνατότητα αναχρηματοδότησης των ταμειακών τους αναγκών. Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί μεταξύ άλλων το δικαίωμα να παύσει τη χρηματοδότηση μέσω του μηχανισμού ELA σε περίπτωση ανεπάρκειας των εξασφαλίσεων που της παρέχονται, μεταβολής της οικονομικής κατάστασης των συμμετεχόντων ιδρυμάτων με αποτέλεσμα την εν γένει αφερεγγυότητα τους, καθώς και λόγω κάθε άλλου γεγονότος ικανού να κλονίσει την εμπιστοσύνη της ΤτΕ, ως προς την ικανότητα των ιδρυμάτων να εκπληρώσουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις.

⁷ Emergency Liquidity Assistance.

Αν το Ευρωσύστημα παύσει να λαμβάνει τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ή στοιχεία του ενεργητικού των τραπεζών (π.χ. επιχειρηματικά δάνεια) ως αποδεκτή μορφή εξασφάλισης για τη χορήγηση ρευστότητας ή αναθεωρήσει τους κανόνες αξιολόγησής τους ή αν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίσει να μην αποδεχτεί πιθανή υπαγωγή της Τράπεζας στο μηχανισμό ELA, η πρόσβαση της Τράπεζας σε ρευστότητα θα επηρεασθεί αρνητικά και το κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου θα αυξηθεί σημαντικά με αρνητικές επιπτώσεις στη δραστηριότητα, τα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του κατάσταση.

Το Ελληνικό Δημόσιο διαπραγματεύεται την εθελοντική ανταλλαγή Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με τη συμμετοχή ιδιωτών (Private Sector Involvement ή «PSI»).

Στην έκτακτη Σύνοδο Κορυφής της 21^{ης} Ιουλίου 2011 οι αρχηγοί των κρατών-μελών της Ευρωζώνης, συμφώνησαν κατ' αρχήν σε ένα σχέδιο περαιτέρω οικονομικής ενίσχυσης της Ελλάδας με τη χορήγηση πρόσθετης χρηματοδότησης ύψους €109 δισ., πλέον του ποσού των μη εκταμιευθέντων € 42 δισ. από τη χρηματοδότηση που είχε αποφασισθεί με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 25^η Μαρτίου 2010. Το νέο πρόγραμμα, το οποίο δεν έχει οριστικοποιηθεί και είναι υπό αναδιαπραγμάτευση, αποσκοπεί στην παροχή ρευστότητας στην Ελλάδα μέσω χαμηλότερων επιτοκίων σε σχέση με τα επιτόκια της αγοράς και επιμήκυνσης του χρόνου αποπληρωμής χρεών, ενώ περιλαμβάνει τη συμμετοχή ιδιωτών σε πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής των

Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (Private Sector Involvement ή «PSI»). Το PSI αρχικά περιελάμβανε την ανταλλαγή Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας και μειωμένης τρέχουσας αξίας κατά 21% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου («Αρχικό PSI»).

Την 30/09/2011, ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου αντιπροσώπευαν το 10,93% του συνολικού ενεργητικού σε ενοποιημένο επίπεδο (31/12/2010: 11,56%).

Ο Όμιλος της Τράπεζας συμμετέχει στο Αρχικό PSI, με το σύνολο του χαρτοφυλακίου ομολόγων του Ομίλου λήξης έως το 2020, ονομαστικής αξίας € 450 εκατ. και λογιστικής αξίας € 458,70 εκατ. την 30/06/2011.

Λόγω της συμμετοχής αυτής, ο Όμιλος αναγνώρισε στις οικονομικές καταστάσεις της 30/06/2011 ζημία απομείωσης ύψους € 58,63 εκατ. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν κατείχε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου λήξης μετά το 2020.

Σύμφωνα, , με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26η Οκτωβρίου 2011, αναμορφώθηκαν οι βασικοί όροι του PSI, το οποίο αναμένεται πλέον να αφορά στην εθελοντική ανταλλαγή Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με νέους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, μειωμένης ονομαστικής αξίας κατά 50% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα («Νέο PSI»). Οι όροι του Νέου PSI είναι υπό διαπραγμάτευση και το πρόγραμμα αναμένεται να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2012.

Λόγω του Νέου PSI, η αναμενόμενη απομείωση της αξίας των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που θα κατέχει ο Όμιλος θα είναι σημαντικά μεγαλύτερη του αρχικού PSI. Η εν λόγω απομείωση, η οποία αναμένεται να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, θα έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και ιδίως στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου τα οποία, ανάλογα με το ύψος της απομειωμένης αξίας των νέων ομολόγων που θα προκύψουν από τη διαδικασία της ανταλλαγής και μέχρι να λάβει χώρα η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και η έκδοση του ΜΟΔ της

Τράπεζας, ενδέχεται να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα. Συνεπώς, με την οριστικοποίηση των όρων του Νέου PSI, ενδέχεται την 31/12/2011 τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με αυτά της 30/09/2011. Σημειώνεται ότι ο δείκτης Core Tier 1 30/09/2011 σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε σε 9,91%. Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, ο δείκτης Core TIER1 από την 01/01/2012 θα πρέπει να είναι ανώτερος του 10%.

Τυχόν ουσιώδης μείωση των κεφαλαίων από καταθέσεις πελατών, ειδικά στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τη χρηματοδότηση της Τράπεζας

Ιστορικά, μία από τις σημαντικότερες πηγές κεφαλαίων της Τράπεζας είναι οι καταθέσεις των πελατών της. Καθώς η Τράπεζα στηρίζεται στις καταθέσεις αυτές για την πλειοψηφία των χρηματοδοτήσεων που παρέχει, εάν οι καταθέτες αποσύρουν τα κεφάλαιά τους με ρυθμό γρηγορότερο από αυτόν που οι οφειλέτες της Τράπεζας αποπληρώνουν τα δάνειά τους, ή αν η Τράπεζα δεν έχει τη δυνατότητα να αποκτήσει την αναγκαία ρευστότητα με άλλα μέσα (βλ. παράγοντα κινδύνου «Η χρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς χρηματαγορές και τη διατραπεζική είναι, επί του παρόντος, περιορισμένη, με αποτέλεσμα να εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από το Ευρωσύστημα για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότησή τους»), ενδέχεται να μην έχει την ικανότητα να διατηρήσει τα υπάρχοντα επίπεδα χρηματοδότησης, χωρίς να αυξήσει το κόστος χρηματοδότησης ή να ρευστοποιήσει κάποια από τα περιουσιακά της στοιχεία. Οι καταθέσεις πελατείας των ελληνικών τραπεζών την 30 Σεπτεμβρίου 2011 μειώθηκαν κατά € 34,3 δισ. (δηλαδή από € 247,2 δισ. την 31/12/2010 στα € 212,8 δισ. την 30/09/2011). Αντίστοιχα το Δεκέμβριο του 2010 μειώθηκαν κατά € 31,6 δισ. (δηλαδή από € 278,8 δισ. το Δεκέμβριο του 2009 στα € 247,2 δισ. την 31/12/2010)⁸ εξαιτίας της ανησυχίας για τη δημοσιονομική κατάσταση του Ελληνικού Δημοσίου και της οικονομικής ύφεσης. Ειδικότερα, οι καταθέσεις της Τράπεζας διαμορφώθηκαν από € 2,71 δισ. την 31/12/2009 και € 3,03 δισ. αντίστοιχα την 31/12/2010, σε € 2,96 δισ. την 30/09/2011.

Η συνεχιζόμενη διαθεσιμότητα καταθέσεων για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας εξαρτάται από ενδεχόμενες μεταβολές σε συγκεκριμένους παράγοντες που δεν ανήκουν στη σφαίρα ελέγχου της Τράπεζας, όπως η ανησυχία των καταθετών για την οικονομία γενικά και τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή την Τράπεζα ειδικότερα, οι υποβαθμίσεις από τους οίκους αξιολόγησης, σημαντική περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών, αλλά και του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών. Επιπλέον, υπάρχει επί του παρόντος έντονος ανταγωνισμός μεταξύ των ελληνικών τραπεζών για τις καταθέσεις πελατών λιανικής, ο οποίος έχει αυξήσει το κόστος των νέων καταθέσεων και έχει επηρεάσει την ικανότητα της Τράπεζας να αναπτύσσει την καταθετική της βάση.

Αυτοί οι παράγοντες ενδέχεται να οδηγήσουν αφενός σε μείωση της πρόσβασης της Τράπεζας σε χρηματοδότηση μέσω καταθέσεων με επιθυμητούς όρους και αφετέρου σε διαρκείς εκροές καταθέσεων, με αποτέλεσμα τη μείωση της ικανότητας της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της και να ικανοποιήσει τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας.

⁸ Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Statistics/monetary/deposits.aspx>. Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαράχθει πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Ενδεχόμενη απώλεια της εμπιστοσύνης των επενδυτών στις τραπεζικές δραστηριότητες της Τράπεζας ή στις τραπεζικές δραστηριότητες γενικά, ενδέχεται να αυξήσει περαιτέρω σημαντικά την εκροή των τραπεζικών καταθέσεων σε σύντομο χρονικό διάστημα. Σε περίπτωση που η Τράπεζα αντιμετωπίσει ασυνήθιστα υψηλά επίπεδα ανάληψης καταθέσεων, αυτό ενδέχεται να έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στη δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα, στην οικονομική κατάσταση και στις προοπτικές ρευστότητας του Ομίλου. Επίσης, σε ακραίες συνθήκες, ασυνήθιστα υψηλά επίπεδα ανάληψης καταθέσεων ενδέχεται να εμποδίσουν την Τράπεζα ή οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου της Τράπεζας να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητες και να συμμορφωθεί με τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας. Σε τέτοιες ακραίες συνθήκες, η Τράπεζα ή οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου ενδέχεται να μην είναι σε θέση να συνεχίσει τη λειτουργία της χωρίς περαιτέρω χρηματοδοτική υποστήριξη, την οποία μπορεί να μην είναι σε θέση να εξασφαλίσει άνευ προσφυγής σε κρατικό μηχανισμό στήριξης.

Η Τράπεζα υπόκειται σε διαγνωστική έρευνα της ποιότητας του εγχωρίου δανειακού χαρτοφυλακίου από την Τράπεζα της Ελλάδος μέσω της BlackRock Solutions. Ενδέχεται το αποτέλεσμα της διαγνωστικής έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, με πρόσθετες προβλέψεις του χαρτοφυλακίου δανείων, με αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική κατάσταση και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

Σημειώνεται ότι, κατά τη διάρκεια της σύνταξης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, βρίσκεται σε εξέλιξη διαγνωστική έρευνα από τον ξένο οίκο Blackrock Solutions, σύμβουλο της Τράπεζας της Ελλάδος, προς εκτίμηση ενδεχόμενης ζημίας από πιστωτική έκθεση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας στην Ελλάδα. Η διαγνωστική μελέτη δεν έχει ολοκληρωθεί και συνεπώς δεν έχουν παρατεθεί οποιαδήποτε σχετικά ευρήματα που ενδέχεται να επηρεάσουν τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Ενδέχεται το αποτέλεσμα της διαγνωστικής έρευνας της Τράπεζας της Ελλάδος να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, με πρόσθετες προβλέψεις του χαρτοφυλακίου δανείων, με αρνητική επίδραση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική κατάσταση και την κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου.

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

Οι κυβερνητικές και διακυβερνητικές παρεμβάσεις που στοχεύουν στην εκτόνωση της χρηματοοικονομικής κρίσης μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένο συμμετοχικό ενδιαφέρον και έλεγχο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων από το Ελληνικό Δημόσιο ή από άλλα πρόσωπα και περαιτέρω συγκέντρωση του τραπεζικού κλάδου. Κατά την παγκόσμια οικονομική κρίση του 2008 – 2009, διάφορες κυβερνήσεις απάντησαν στις ανησυχίες περί ρευστότητας και παροχής πιστώσεων στην περίπτωση κάποιων τραπεζών με την κρατικοποίησή τους ή τη μερική κρατικοποίησή τους ή υπάγοντας αυτές σε διαδικασία λύσης ή ανακεφαλαιοποίησης. Κατά τη διάρκεια εκείνης της περιόδου, ακόμα και εάν οι τράπεζες δεν κρατικοποιήθηκαν εξ ολοκλήρου, το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων αυτών των τραπεζών μειώθηκε και οι μέτοχοι απώλεσαν αξία.

Η Τράπεζα είναι ευάλωτη στις τρέχουσες διαταραχές και τη μεταβλητότητα των παγκόσμιων χρηματοοικονομικών αγορών

Παρά το γεγονός ότι η παγκόσμια οικονομική ανάκαμψη έχει ξεκινήσει από το τρίτο τρίμηνο του 2009, σε πολλές από τις οικονομίες με τις οποίες η Ελλάδα έχει ισχυρές εξαγωγικές σχέσεις, ο βαθμός της ανάκαμψης υπήρξε μέτριος σε σχέση με το βαθμό της ύφεσης. Η δραστηριότητα παραμένει εξαρτημένη σε υψηλές προσαρμοστικές μακροοικονομικές πολιτικές και υπόκειται σε κίνδυνο ύφεσης, καθώς έχουν μειωθεί κατά πολύ τα περιθώρια για μέτρα αντικυκλικής πολιτικής και έχουν προκύψει δημοσιονομικές δυσκολίες. Σε πολλές ανεπτυγμένες οικονομίες αυτοί που διαμορφώνουν τις πολιτικές που θα ακολουθηθούν έχουν δημόσια αναγνωρίσει την ανάγκη να υιοθετηθούν επείγοντως αξιόπιστες στρατηγικές για να συγκρατήσουν και στη συνέχεια να μειώσουν σε λογικά επίπεδα το δημόσιο χρέος και το υπερβάλλον δημοσιονομικό έλλειμμα. Η εφαρμογή αυτών των πολιτικών ενδέχεται να περιορίσει την οικονομική ανάκαμψη στις χώρες αυτές, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας, με αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Η ανησυχία για τον πιστωτικό κίνδυνο των κρατών έγινε εντονότερη τον τελευταίο χρόνο, ειδικότερα στη ζώνη του ευρώ. Το γεγονός που κυρίως προκάλεσε την επανεκτίμηση των αγορών για τον πιστωτικό κίνδυνο των κρατών φάνηκε να είναι το βάρος του χρέους του Ελληνικού Δημοσίου και η αβεβαιότητα για την προοπτική συμφωνίας αξιόπιστου δημοσιονομικού σχεδίου υποστήριξης για το Ελληνικό Δημόσιο. Στις χρηματοοικονομικές αγορές οι ανησυχίες ανέκυψαν αρχικά λόγω της σταδιακής διεύρυνσης των περιθωρίων συμβάσεων ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης («CDS spreads») κρατικών ομολόγων χωρών της ζώνης του ευρώ, οι οποίες εμφάνισαν μεγάλες δημοσιονομικές ανισορροπίες. Η αυξανόμενη αβεβαιότητα λόγω των μακροοικονομικών / χρηματοοικονομικών επιπτώσεων, οι οποίες προκύπτουν από τις μεγάλες δημοσιονομικές ανισορροπίες, ώθησε τους επενδυτές να μειώσουν τις θέσεις τους σε διάφορες κατηγορίες επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων των ομολόγων, μετοχών, εμπορευμάτων και στις χρηματαγορές. Η συνεχιζόμενη μείωση των επενδύσεων ενδέχεται να περιορίσει την οικονομική ανάκαμψη με αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική κατάσταση της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητάς της να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της.

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

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους που πιθανώς να προκύψουν σε αντισυμβαλλόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και το χρηματοοικονομικό κλάδο εν γένει

Η Τράπεζα συναλλάσσεται συστηματικά με άλλους φορείς του χώρου των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματιστών και διαμεσολαβητών, εμπορικών τραπεζών, επενδυτικών τραπεζών, αμοιβαίων κεφαλαίων. Οι πιέσεις για την πίστωση των κρατών μπορεί να επηρεάσουν τα ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, περιορίζοντας τις χρηματοδοτικές τους δραστηριότητες και αποδυναμώνοντας την κεφαλαιακή τους επάρκεια λόγω της μείωσης της αγοραίας αξίας των κρατικών και άλλων επενδύσεων σταθερού εισοδήματος (βλ. επίσης παράγοντες κινδύνου «Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη δημοσιονομική κρίση της Ελλάδας και τη μεταβλητότητα των Παγκόσμιων χρηματαγορών»). Αυτές οι ανησυχίες ως προς τη ρευστότητα επηρέασαν αρνητικά και μπορεί να συνεχίσουν να επηρεάζουν αρνητικά τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές μεταξύ των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων γενικά. Πολλές από τις συνήθεις συναλλαγές τις οποίες συνάπτει η Τράπεζα, την εκθέτουν σε σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο, σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς αντισυμβαλλομένους της. Επίσης, ο πιστωτικός κίνδυνος μπορεί να επιταθεί όταν η εξασφάλιση που έχει δοθεί δεν μπορεί να ρευστοποιηθεί ή ρευστοποιείται σε τιμές που δεν είναι αρκετές για να ανακτηθεί πλήρως το ποσό του δανείου ή η έκθεση σε παράγωγα. Τυχόν περιέλευση σε αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων από κάποιον από τους σημαντικούς χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλομένους της Τράπεζας, ή προβλήματα ρευστότητας στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, γενικά, θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη δυσμενή αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στην οικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Κίνδυνοι που σχετίζονται με τις Επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας

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

Τα επιτόκια είναι ιδιαίτερα ευαίσθητα σε αρκετούς παράγοντες που εκφεύγουν του ελέγχου της Τράπεζας, περιλαμβανομένων της νομισματικής πολιτικής και των εγχώριων και διεθνών οικονομικών και πολιτικών συνθηκών. Οι διακυμάνσεις στην αγορά των επιτοκίων μπορεί να επηρεάσουν το καθαρό περιθώριο επιτοκίου της Τράπεζας, το οποίο προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου που η Τράπεζα χρεώνει στις έντοκες απαιτήσεις της και αυτού που η Τράπεζα καταβάλλει για τις έντοκες υποχρεώσεις της, με αποτέλεσμα ενδεχόμενη μείωση των καθαρών 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 σε ένα περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων. Επιπλέον, άνοδος των επιτοκίων μπορεί να μειώσει τη ζήτηση για νέα δάνεια και τη δυνατότητα της Τράπεζας να χορηγήσει νέα δάνεια.

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.

Η τιμολόγηση των δανείων με βάση το ρίσκο που αντιμετωπίζει πλέον η Τράπεζα σε μια οικονομία που βρίσκεται σε περιδίνηση έχει ως αποτέλεσμα την άνοδο των επιτοκιακών περιθωρίων

Η αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων ενδέχεται να έχει αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα της Τράπεζας στο μέλλον

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια του Ομίλου, όπως αυτά ορίζονται από την Τράπεζα (καθυστερημένες χορηγήσεις άνω των 90 ημερών), αντιπροσώπευαν το 11,85% των δανείων προ προβλέψεων κατά την 30/09/2011 έναντι 8,23% την 31/12/2010.

Η επίδραση της οικονομικής κρίσης, η εφαρμογή του Μνημονίου και οι αρνητικές μακροοικονομικές συνθήκες, θα οδηγήσουν σε περισσότερα μη εξυπηρετούμενα δάνεια για το 2011. Οι ανωτέρω παράγοντες θα επηρεάσουν αρνητικά την πιστοληπτική ικανότητα των δανειοληπτών της Τράπεζας, με αυξανόμενες καθυστερήσεις πληρωμών και αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους. Μελλοντικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια θα μπορούσαν να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

Επιπλέον, η ικανοποίηση από τις παρασχεθείσες εξασφαλίσεις είναι δυσκολότερη λόγω της οικονομικής ύφεσης και της υφιστάμενης νομοθεσίας. Σύμφωνα με τον πρόσφατο Ν. 3869/2010 (ΦΕΚ Α, 130/03.08.2010), ως τροποποιήθηκε και ισχύει, φυσικά πρόσωπα-οφειλέτες που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα σύμφωνα με τον Πτωχευτικό Κώδικα και έχουν περιέλθει, χωρίς δόλο, σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών τους, δύνανται πλέον να επιτύχουν ρύθμιση των οφειλών τους και απαλλαγή από μέρος αυτών, εφόσον εκτελούν κανονικά τις υποχρεώσεις που επιβάλλει η δικαστική απόφαση που εκδόθηκε σχετικά κατόπιν υποβολής σχετικής αίτησης στο αρμόδιο δικαστήριο (είτε προς επικύρωση του συμφωνημένου μεταξύ του αιτούντος οφειλέτη και των πιστωτών του σχεδίου διευθέτησης οφειλών είτε για να κάνει δεκτή τη σχετική αίτηση επειδή δεν επήλθε συμφωνία επί του υποβληθέντος σχεδίου διευθέτησης οφειλών, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις).

Εάν η τρέχουσα οικονομική κρίση παραταθεί ή επιδεινωθεί, οι πτωχεύσεις ενδέχεται να αυξηθούν ή να τροποποιηθούν οι σχετικοί νόμοι και κανονισμοί για να περιορίσουν τις συνέπειες της ύφεσης στους οφειλέτες (επιχειρήσεις ή καταναλωτές). Για παράδειγμα, υφίστανται διατάξεις κατά την ημερομηνία έκδοσης του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου (Ν. 3814/2010 και οι παρατάσεις ισχύος του με το Ν. 3858/3011, την Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ Α' 1/4.1.2011 και το Ν. 3986/2011) σχετικά με την αναστολή των πλειστηριασμών που επισπεύδονται για απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων και εκδοχέων αυτών ύψους € 200.000 και την προστασία της πρώτης και μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη από κατασχέσεις για ικανοποίηση αιτήσεων από καταναλωτικά δάνεια και κάρτες έναντι

πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις σχετικά ισχύουσες ειδικές διατάξεις στην Ελλάδα. Οι εν λόγω αλλαγές ενδέχεται να έχουν δυσμενή επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου, στα λειτουργικά αποτελέσματα και στην οικονομική του κατάσταση.

Η επιδείνωση της αποτίμησης του δανειακού χαρτοφυλακίου εξαιτίας των αντίξων χρηματοοικονομικών συνθηκών μπορεί να επηρεάσει δυσμενώς τη μελλοντική κερδοφορία της Τράπεζας και την αξία των εξασφαλίσεων που έχει λάβει

Η επιβράδυνση στην παγκόσμια οικονομία και η οικονομική κρίση στην Ελλάδα έχουν οδηγήσει στην αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και σε μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων της Τράπεζας.

Σημαντικό μέρος των δανείων της Τράπεζας σε επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα έχουν εξασφαλισθεί με δεσμεύσεις επί ακίνητης περιουσίας, κινητών αξιών, προθεσμιακών καταθέσεων και απαιτήσεων. Οι οικονομικές συνθήκες συνέχισαν να επιδεινώνονται το 2009, το 2010 και το 2011.

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

Επιπλέον, τυχόν αποτυχία της Τράπεζας να εισπράξει την αναμενόμενη αξία της εξασφάλισης, σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, μπορεί να την εκθέσει σε ζημιές που θα μπορούσαν να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα. Επιπλέον, η αξία ρευστοποίησης από την Τράπεζα θα εξαρτηθεί από την εύλογη αξία όπως θα προσδιοριστεί τη στιγμή της ρευστοποίησης και μπορεί να είναι ουσιαδώς διαφορετική από την τρέχουσα ή εκτιμώμενη εύλογη αξία. Οποιοσδήποτε από αυτούς τους παράγοντες θα απαιτούσε από την Τράπεζα να αναγνωρίσει πρόσθετες προβλέψεις ή να προβεί σε απομειώσεις, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

Η ανταγωνιστική θέση και η καλή λειτουργία της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και των θυγατρικών της εξαρτάται εν μέρει στην ικανότητά τους να συνεχίσουν να προσελκύουν, να διατηρούν και να προσφέρουν κίνητρα σε καταρτισμένο και έμπειρο προσωπικό. 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.

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

Η φήμη της Τράπεζας αποτελεί σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο και αν 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 λειτουργικό κίνδυνο και ασφαλιστικό 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 κίνδυνος ρευστότητας («Liquidity Risk»), και ο λειτουργικός κίνδυνος («Operational 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 προς την Τράπεζα. Η αδυναμία αυτή μπορεί να προκληθεί από διάφορες αιτίες που δεν μπορούν να εκτιμηθούν με ακρίβεια κατά τη σύναψη της συναλλαγής.

Η συνολική έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κατά κύριο λόγο από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις της επιχειρηματικής πίστης και της πίστης ιδιωτών, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες του Ομίλου, από πράξεις διαπραγμάτευσης στην αγορά παραγώγων και από το διακανονισμό των χρεογράφων. Ο βαθμός του πιστωτικού κινδύνου που

εμπεριέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται μεταξύ άλλων από τις γενικότερες συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς, τη χρηματοοικονομική θέση των οφειλετών, το ύψος, το είδος και τη διάρκεια των ανοιγμάτων και την ύπαρξη καλυμμάτων και εξασφαλίσεων. Η βάση δεδομένων «Τειρεσίας», η οποία παρακολουθεί πελάτες με αθέτηση υποχρεώσεων για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα, δεν παρέχει πληροφόρηση ως προς το συνολικό ποσό ενήμερων δανείων κάθε οφειλέτη εφόσον πρόκειται για τα φυσικά πρόσωπα. Οι υπηρεσίες του Γραφείου Πίστωσης του Τειρεσία επεκτείνονται και βρίσκονται στη διαδικασία συγκρότησης μιας βάσης δεδομένων για τα ενήμερα δάνεια, η οποία δεν έχει ακόμα ολοκληρωθεί.

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.

Το νέο εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, όπως αυτό ορίζεται στο Νόμο 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» καθώς και στις σχετικές Πράξεις Διοικητή της Τραπεζής της Ελλάδος (ΠΔΤΕ), απαιτεί την τήρηση αυστηρών κανόνων για την παρακολούθηση των δανείων και την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών.

Η Τράπεζα παρουσιάζει υψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε σχέση με το μέσο όρο του κλάδου και υψηλότερο από το ελάχιστο 8% που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ειδικότερα την 31/12/2010 και την 30/09/2011 ο δείκτης Core TIER1 σε ενοποιημένη βάση διαμορφώθηκε στο 11,89% και στο 9,91% αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι από την 01/01/2012 ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, θα πρέπει να είναι ανώτερος του 10%.

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, κυρίως, 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 μπορεί να επηρεάσουν τα έσοδα από πράξεις συναλλάγματος. Οι αποδόσεις των χρηματοοικονομικών αγορών μπορεί να προκαλέσουν διακυμάνσεις στην αξία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, καθώς 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 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 υποχρεώσεων της Τράπεζας προς πελάτες και αντισυμβαλλόμενους με βάση τη λήξη των υποχρεώσεων και απαιτήσεών της, αλλά και από τη διαχείριση των θέσεων

της στην αγορά. Η ρευστότητα παρακολουθείται και μέσω των Εποπτικά καθορισμένων δεικτών Άμεσης Ρευστότητας και Ασυμβατότητας Ληκτότητας απαιτήσεων και υποχρεώσεων. Η παρακολούθηση του κινδύνου αυτού επικεντρώνεται στην εξέταση της δυνατότητας της Τράπεζας 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 την επίδραση αυτού στα αποτελέσματά της. Η ισχυρότατη πίεση που δέχτηκε το Ελληνικό Δημόσιο στα δημόσια οικονομικά του περιορίζει την πρόσβαση της Τράπεζας στις αγορές, η οποία σχεδόν αποκλειστικά βασίζεται στην ΤτΕ και στην ΕΚΤ.

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 Τραπεζικής της Ελλάδος. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, 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 που ενδέχεται να προκύψει από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών ή παραβιάσεις αυτών, το ανθρώπινο δυναμικό, τα συστήματα διενέργειας και υποστήριξης συναλλαγών και ασφάλειας και 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 μεταξύ άλλων, πλημμύρες, πυρκαγιές, τρομοκρατικές ενέργειες και σεισμούς ενώ τα εσωτερικά γεγονότα περιλαμβάνουν γεγονότα όπως απάτη - λάθη από υπαλλήλους κ.λπ. Στο 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 σημείο αναφοράς για την αντιμετώπιση 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 στην επιχειρηματική δραστηριότητα, την οικονομική κατάσταση και τα λειτουργικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

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

Στις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβάνονται οι εγκρίσεις χορηγήσεων και η διαχείριση μεγάλων χρηματικών ποσών. Η εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό 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 δυσλειτουργία, αδυναμία, διακοπή της λειτουργίας ή παραβίαση της ασφάλειας των συστημάτων αυτών ενδέχεται να δημιουργήσει σημαντικά προβλήματα στην απόδοση και 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. Δυσλειτουργία, αδυναμία ή διακοπή λειτουργίας, ή παραβίαση ασφαλείας των συστημάτων θα μπορούσε να προκαλέσει απώλεια στοιχείων πελατών, νομικές υποχρεώσεις και ευθύνες για την Τράπεζα και αδυναμία εξυπηρέτησης των πελατών, γεγονότα που ενδέχεται να έχουν ουσιώδεις δυσμενείς

επιπτώσεις στην επιχειρηματική δραστηριότητα, στη χρηματοοικονομική κατάσταση και στα λειτουργικά αποτελέσματά της.

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 2635/2010. 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.

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 αντισυμβαλλομένων 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. Περαιτέρω επιδείνωση της οικονομίας θα μπορούσε να μειώσει τα περιθώρια κέρδους του χρηματοοικονομικού και τραπεζικού τομέα.

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 ακόμη και από μη τραπεζικά ιδρύματα (π.χ. ΕΠΕΥ σε παροχή επενδυτικών προϊόντων). Επίσης, η γενική δυσκολία χρηματοδότησης από την αγορά έχει οδηγήσει σε σημαντική αύξηση του ανταγωνισμού για την προσέλκυση καταθέσεων. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα αντιμετωπίζει ανταγωνισμό από ξένες τράπεζες, πολλές από τις οποίες διαθέτουν πόρους σημαντικά υψηλότερους από τους δικούς της. Ο ανταγωνισμός για καταθέσεις αυξήθηκε κατά την πρόσφατη οικονομική κρίση στην Ελλάδα. Στο μέλλον,

ενδέχεται η Τράπεζα να μη είναι σε θέση να συνεχίσει να ανταγωνίζεται επιτυχώς τις ελληνικές και ξένες τράπεζες. 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 υφιστάμενους ή νέους ανταγωνιστές αποτελεσματικά και ότι η χρηματοοικονομική της κατάσταση, η δραστηριότητα και τα αποτελέσματά της δεν θα επηρεαστούν αρνητικά.

Επεμβάσεις σε επιμέρους θέματα της νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών ενδέχεται να επιβάλουν περιορισμούς σε επίπεδα αμοιβών και ως εκ τούτου να φέρει αλλαγές σε χρεώσεις του Ομίλου σε ορισμένες τραπεζικές συναλλαγές του

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

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

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

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

Η συμμόρφωση του Ομίλου με τους εν λόγω νέους κανονισμούς ενδέχεται να αυξήσει τις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και τις δαπάνες του, να αυξήσει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης, να περιορίσει ορισμένα είδη συναλλαγών, να επηρεάσει τη στρατηγική του Ομίλου και να περιορίσει ή να απαιτήσει την τροποποίηση των ποσοστών ή των προμηθειών που θα επιβάλλονται σε ορισμένα δάνεια και άλλα προϊόντα και κατά συνέπεια να μειώσει την απόδοση των επενδύσεων, των στοιχείων του ενεργητικού και των ιδίων κεφαλαίων του. Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει επίσης αυξημένο κόστος συμμόρφωσης με τις ρυθμίσεις αυτές και δυσχέρειες στο να εκμεταλλευθεί ορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες. Τα μέτρα αυτά μπορεί να έχουν σημαντικό πεδίο εφαρμογής και ανεπιθύμητες συνέπειες για το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα, το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα ή τις δραστηριότητες του Ομίλου. Μεταξύ των συνεπειών αυτών ενδέχεται να είναι η

δημιουργία αβεβαιότητας στις αγορές εν γένει ή οι αρνητικές ή θετικές συνέπειες σε συγκεκριμένους τομείς δραστηριότητας. Ο Όμιλος δεν είναι σε θέση να προβλέψει τις συνέπειες οποιωνδήποτε τέτοιων μεταβολών στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, τις ταμειακές ροές και τις μελλοντικές προοπτικές του.

Το κανονιστικό πλαίσιο του τραπεζικού συστήματος στην Ελλάδα έχει μεταβληθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, κυρίως λόγω της εφαρμογής από την Ελλάδα των σχετικών οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και ως αντίδραση στην τρέχουσα οικονομική κρίση στην Ελλάδα. Προσφάτως έχει προταθεί σειρά νομοθετικών πρωτοβουλιών, η υιοθέτηση των οποίων ενδέχεται να μεταβάλει σημαντικά τις υποχρεώσεις του Ομίλου σχετικά με τα εποπτικά του κεφάλαια. Οι προτεινόμενες πρωτοβουλίες αναφέρονται κατωτέρω στον κίνδυνο «Οι απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου ενδέχεται να αυξηθούν ως αποτέλεσμα των αλλαγών της νομοθεσίας για την κεφαλαιακή επάρκεια».

Παρότι είναι δύσκολο να προβλεφθούν με βεβαιότητα οι συνέπειες των πρόσφατων εξελίξεων των κανονιστικών ρυθμίσεων στον Όμιλο, η θέσπιση νομοθεσίας και κανονισμών στην Ε.Ε. και την Ελλάδα, πιθανόν να οδηγήσουν σε αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων και του κόστους κεφαλαίου του Ομίλου και να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στον τρόπο δραστηριοποίησης του Ομίλου, στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει, στην αξία των περιουσιακών του στοιχείων, στα λειτουργικά του αποτελέσματα και την οικονομική του κατάσταση.

Η αξία ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που καταχωρούνται σε εύλογη αξία προσδιορίζεται με τη χρήση χρηματοοικονομικών μοντέλων που ενσωματώνουν παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις, οι οποίες μπορεί να μεταβληθούν στο μέλλον ή τελικά να μην αποδειχθούν ακριβείς

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας, ο Όμιλος βασίζεται σε χρηματιστηριακές τιμές ενεργούς αγοράς πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων, ή όπου δεν υπάρχει ενεργή αγορά για πανομοιότυπα χρηματοοικονομικά μέσα, σε χρηματοοικονομικά μοντέλα αποτίμησης

Σε ορισμένες περιπτώσεις, στοιχεία για μεμονωμένα χρηματοοικονομικά μέσα ή ομάδες χρηματοοικονομικών μέσων που χρησιμοποιούνται από χρηματοοικονομικά μοντέλα αποτίμησης, μπορεί να μην είναι διαθέσιμα ή μπορεί να μην είναι πλέον διαθέσιμα, λόγω μεταβολών στις συνθήκες της αγοράς. Στις περιπτώσεις αυτές, απαιτείται η χρήση παραδοχών, κρίσεων και εκτιμήσεων στα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιεί ο Όμιλος. Όπως και άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, τα μοντέλα αποτίμησης είναι σύνθετα και οι παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις που κάνει ο Όμιλος συχνά αφορούν σε θέματα που εμπεριέχουν εκ φύσεως αβεβαιότητα, όπως μελλοντικές ταμειακές ροές. Τέτοιες παραδοχές, κρίσεις και εκτιμήσεις μπορεί να χρειάζονται επικαιροποίηση για να ενσωματώνουν τις ολοένα αυξανόμενες μεταβολές στις τρέχουσες συνθήκες και τάσεις. Οι μεταβολές που μπορεί να προκύψουν στις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων, μπορεί να έχουν σημαντικά αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα και την χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου. Επίσης, η πρόσφατη μεταβλητότητα και έλλειψη ρευστότητας στην αγορά έχει θέσει σε αμφιβολία κάποιες από τις παραδοχές που χρησιμοποιούνταν και έχει καταστήσει δύσκολη την αποτίμηση τους. Στο μέλλον, οι αποτιμήσεις για αυτά τα μέσα μπορεί να μεταβληθούν, ώστε να αντικατοπτρίζουν τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς και μπορεί να προκύψει αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα, την χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του Ομίλου.

Η στρατηγική αντιστάθμισης κινδύνου (hedging) ενδέχεται να μην είναι αποτελεσματική με συνέπεια να μην αποτρέψει ζημιές

Μέσα από το ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και στρατηγικών που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την αντιστάθμιση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, είναι πιθανό ορισμένα προϊόντα και στρατηγικές να αποδειχθούν μη αποτελεσματικά και να επιφέρουν ζημιές. Κατά συνέπεια, μη αναμενόμενες εξελίξεις στις επιμέρους αγορές, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών αντιστάθμισης του Ομίλου. Επιπλέον, ο Όμιλος δεν αντισταθμίζει το σύνολο των κινδύνων που απορρέουν από το σύνολο όλων των κινδύνων, στους οποίους εκτίθεται.

Η Τράπεζα ενδέχεται να μη διανείμει μέρος στους μετόχους της

Συνεπεία της οικονομικής κρίσης στην Ελλάδα τα αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να είναι ζημιογόνα κατά τις επόμενες χρήσεις με αποτέλεσμα η Τράπεζα να μην είναι σε θέση να διανείμει μέρος σε μετρητά στους μετόχους της.

Τυχόν αλλαγές στη νομοθεσία ενδέχεται να εμποδίσουν την Τράπεζα να καταβάλει μέρος σε μετρητά τα επόμενα χρόνια.

Επιπλέον φόροι ενδέχεται να επιβληθούν στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της

Λόγω της αβεβαιότητας της επιτυχούς εφαρμογής του Μνημονίου είναι πιθανή η επιβολή νέων φόρων και η κλιμάκωση των υφιστάμενων φόρων. Επιπλέον, κατά τη συνάντηση κορυφής του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε την 17 Ιουνίου 2010, οι αντιπρόσωποι συμφώνησαν ότι οι χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να προωθήσουν ένα σύστημα επιβολής τελών και φόρων στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, το οποίο να προάγει τη δίκαιη κατανομή του κόστους της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης.

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

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί

Στο τρέχον οικονομικό περιβάλλον το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ενδέχεται να περιοριστεί περαιτέρω. Ο ρυθμός ανάπτυξης του δανειακού χαρτοφυλακίου μπορεί να περιοριστεί, ανάμεσα σε άλλους παράγοντες, από την κατάσταση της ελληνικής οικονομίας λόγω της οικονομικής κρίσης και του Μνημονίου και από την εφαρμογή ακόμη πιο συντηρητικών κριτηρίων στη διαδικασία πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Μεταβολή ή διεύρυνση του ρυθμιστικού πλαισίου του τραπεζικού κλάδου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και την Ελλάδα δύναται να έχει ουσιαστικά 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 του Ομίλου.

Εξωτερικοί παράγοντες, όπως πολιτικές και οικονομικές εξελίξεις, μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τις δραστηριότητες, τη στρατηγική και τις προοπτικές του Ομίλου. Ενδεικτικά μπορούν να αναφερθούν οι ακόλουθες ενδεικτικές και όχι περιοριστικές περιπτώσεις που εκφεύγουν του ελέγχου του Ομίλου:

- Αλλαγές στην κυβερνητική πολιτική
- Πολιτική αστάθεια ή στρατιωτικές επιχειρήσεις που έχουν αντίκτυπο στην Ευρώπη ή/ και σε άλλες περιοχές
- Οικονομικές, φορολογικές, πολιτικές και κοινωνικές εξελίξεις που επηρεάζουν τον Όμιλο ή/και τις επιχειρήσεις

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 δύναται 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

Εάν κάποιος επενδυτής δεν ασκήσει τα δικαιώματά του μέχρι την τελευταία ημερομηνία άσκησης, τα δικαιώματα αυτά θα αποσβεστούν, θα είναι άνευ αξίας και δε θα τύχουν καμίας αποζημίωσης. Σχετικά με τη δυνατότητα μεταβίβασης του δικαιώματος προτίμησης (βλέπε ενότητα 4.2.2 «Διαδικασία Διάθεσης και Κατανομής Μετοχών με Δημόσια Προσφορά» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

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. Σημειώνεται ότι η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 28/12/2011 αποφάσισε την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων υπέρ όσων θα συμμετάσχουν στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου. Ως εκ τούτου το ποσοστό συμμετοχής των μετόχων που δεν θα συμμετάσχουν στην παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και στο μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο θα υποστεί αντίστοιχη μείωση.

Κίνδυνοι που Σχετίζονται με την Παρούσα Έκδοση

Δεσμεύσεις από το 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 εξ αρχής.

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 Τραπεζής.»
- «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 προτιμήσεως 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» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου)
- «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» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. 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.

3.1 Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες

Οι επιλεγμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρατίθενται κατωτέρω προέρχονται από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας των χρήσεων που έληξαν την 31/12 των ετών 2008, 2009 και 2010, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία Grant Thornton και έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «Δ.Π.Χ.Α.»), καθώς και από τις ανέλεγκτες δημοσιευμένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Probank της περιόδου 01/01 – 30/09/2011, οι οποίες έχουν συνταχθεί από την Τράπεζα με βάση το Δ.Λ.Π. 34. Η ανάγνωση των επιλεγμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών θα πρέπει να γίνεται σε συνδυασμό με τις ενότητες 3.10 «Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, καθώς και τις ανωτέρω αναφερόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31/12/2008 περιλαμβάνουν, πέραν της Τράπεζας, την PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., την PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., την PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., την PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., και την PROFINANCE Α.Ε. ενώ στις υπόλοιπες οικονομικές καταστάσεις ενοποιείται και η εταιρία ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. Όλες οι ανωτέρω θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

Το σύνολο των κονδυλίων που αφορούν τη χρήση 2008 προέρχονται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που έληξαν την 31/12/2009. Ορισμένα κονδύλια και οικονομικές πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008 αναταξινομήθηκαν ή αναμορφώθηκαν σε σχέση με την αρχική τους

δημοσίευση, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια και πληροφορίες της χρήσης 2009, η ορθότητα των οποίων έχει ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Στη χρήση 2010 η Τράπεζα εφάρμοσε τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39 και του ΔΠΧΑ 7, σύμφωνα με τις οποίες έγινε ανακατάταξη ΟΕΔ από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς Πώληση» στο «Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη».

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 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 εγκριθεί με την από 31/03/2009 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2009 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 εγκριθεί με την από 11/05/2010 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2010 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ. Σωτήρη Κωνσταντίνου (ΑΜ ΣΟΕΛ 13671) και κ. Μαρία Δημτσούδη (ΑΜ ΣΟΕΛ 28651) της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε. και εγκριθεί με την από 21/06/2011 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενδιάμεσες συνοπτικές ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01/01-30/09/2011 συντάχθηκαν από την Τράπεζα σύμφωνα με το ΔΛΠ 34 και έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στις 22/09/2011.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων καταστάσεων αποτελεσμάτων για τις χρήσεις 2008-2010 και για τις περιόδους 01/01-30/09/2010 και 01/01-30/09/2011:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ					
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Καθαρά έσοδα από τόκους	96,16	109,31	107,90	80,57	88,05
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	25,19	25,63	26,23	18,68	19,80
Λοιπά έσοδα*	6,26	54,37	10,10	4,37	12,01
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	127,61	189,31	144,23	103,61	119,87
Σύνολο λειτουργικών εξόδων**	-99,21	-159,67	-133,96	-107,85	-110,34
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	-	-	-	-	-58,63
Κέρδη προ Φόρων	28,39	29,64	10,26	-4,23	-49,10
Κέρδη μετά από Φόρους	21,06	19,42	1,75	-10,20	-39,25
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.					
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.					
*Τα λοιπά έσοδα περιλαμβάνουν Έσοδα από μερίσματα, αποτελέσματα Χ/Ο πράξεων και λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως.					
** Το σύνολο λειτουργικών εξόδων περιλαμβάνει Δαπάνες προσωπικού, Αποσβέσεις, Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων και Λοιπά λειτουργικά έξοδα					

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της χρήσης 2010 ανήλθαν σε € 107,90 εκατ. από € 109,31 εκατ. τη χρήση 2009 και € 96,16 εκατ. τη χρήση 2008, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 12,21%. Η εν λόγω αύξηση ήταν αποτέλεσμα της σωρευτικής αύξησης τριετίας του λογαριασμού «Τόκοι Χρεογράφων» από €0,34 χιλ. τη χρήση 2008 σε €17,45 εκατ. τη χρήση 2010, που προέρχεται από τόκους Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και της αύξησης της διαφοράς μεταξύ τόκων χορηγήσεων και τόκων καταθέσεων από τη χρήση 2008 στη χρήση 2010. Τα καθαρά έσοδα από τόκους το εννιάμηνο του 2011 ανήλθαν σε € 88,05 εκατ. από € 80,57 εκατ. της αντίστοιχης περιόδου 2010, σημειώνοντας αύξηση κατά 9,29% ως αποτέλεσμα της αύξησης των τόκων χορηγήσεων κατά 20,93% και των τόκων χρεογράφων κατά 21,37% που οδήγησαν σε αύξηση του λογαριασμού «έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα» κατά 20,70% από € 143,80 εκατ. την περίοδο έως 30/09/2010 σε € 173,57 εκατ. την περίοδο έως 30/09/2011.

Στις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, τα καθαρά έσοδα του Ομίλου από προμήθειες ανήλθαν σε € 25,19 εκατ., € 25,63 εκατ. και € 26,23 εκατ. αντίστοιχα, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση κατά 4,13%, γεγονός που οφείλεται στις αυξήσεις των προμηθειών δανείων, των προμηθειών από Εγγυητικές Επιστολές επί αξιών και στην αύξηση των προμηθειών από Διαχείριση Διαθεσίμων. Η οικονομική κρίση όμως επέδρασε αρνητικά στα έσοδα από προμήθειες με αποτέλεσμα να μειωθούν τα έσοδα από πιστωτικές κάρτες, από εισαγωγές-εξαγωγές και από προμήθειες επί Αξιών. Τα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 6,03% δηλαδή από € 18,68 εκατ. το εννιάμηνο του 2010 σε € 19,80 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του 2011 διατηρώντας τους θετικούς ρυθμούς επέκτασης των εργασιών του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται στην άνοδο των προμηθειών από έκδοση Εγγυητικών Επιστολών κατά 20,28%, των προμηθειών από διαχείριση Διαθεσίμων κατά 23,77% και στην αύξηση των προμηθειών από δάνεια κατά 10,07%.

Τα λοιπά έσοδα αυξήθηκαν τη χρήση 2009 έναντι της προηγούμενης, ενώ το 2010 παρουσίασαν σημαντική μείωση εξαιτίας υψηλών κερδών από πώληση ομολόγων, ύψους € 46,73 εκατ. τη χρήση 2009, τα οποία δεν επετεύχθησαν το 2010. Το εννιάμηνο του 2011 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2010 εξαιτίας των κερδών στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Τα λειτουργικά έξοδα του Ομίλου παρουσιάζονται αυξημένα κυρίως λόγω της ανόδου της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων.

Το 2010 τα κέρδη προ φόρων σε ενοποιημένη βάση ανήλθαν σε € 10,26 εκατ. από € 29,64 εκατ. τη χρήση 2009 και € 28,39 εκατ. τη χρήση 2008, σημειώνοντας σωρευτική μείωση 63,85%. ενώ τα κέρδη μετά από φόρους διαμορφώθηκαν το 2010 σε € 1,75 εκατ. έναντι € 19,42 εκατ. το 2009 και € 21,06 εκατ. το 2008. Σημειώνεται ότι οι αυξημένες ζημίες του εννιαμήνου οφείλονται κυρίως στη ζημία απομειώσεως των ΟΕΔ. Η ζημία απομείωσης ΟΕΔ ύψους € 58,63 εκατ. οφείλεται στη συμμετοχή της Τράπεζας στο Σχέδιο ανταλλαγής ΟΕΔ, στη βάση του προγράμματος PSI. Την 21/07/2011, ανακοινώθηκε δήλωση των αρχηγών κρατών και κυβερνήσεων της ζώνης του Ευρώ και των οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σχετικά με την αναγκαιότητα της συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής ΟΕΔ λήξεως μέχρι και το έτος 2020 (PSI). Το προαναφερθέν σχέδιο αφορά στην εθελοντική ανταλλαγή ΟΕΔ λήξεως μέχρι και το έτος 2020 με νεοεκδοθέντα ΟΕΔ διάρκειας έως και 30 έτη και θα εφαρμοσθεί βάσει των συγκεκριμένων όρων των τεσσάρων δυνατών επιλογών που ανακοίνωσε την ίδια ημερομηνία το IIF.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ενοποιημένα στοιχεία συνολικών εσόδων του Ομίλου για τις χρήσεις 2008-2010 και για τις περιόδους 01/01-30/09/2010 και 01/01-30/09/2011:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ					
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Καθαρά κέρδη χρήσης	21,06	19,42	1,75	-10,20	-39,25
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	-1,23	-8,80	-4,68	-4,17	11,77
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	19,83	10,62	-2,94	-14,37	-27,47
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:					
Ιδιοκτήτες της μητρικής	19,13	10,54	-2,78	-13,99	-27,37
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	0,70	0,08	-0,15	-0,38	-0,10
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή					
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.					

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται επιλεγμένα μεγέθη των ενοποιημένων καταστάσεων οικονομικής θέσης της Τράπεζας την 31/12 των χρήσεων 2008 - 2010 και την 30/09/2011:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από απομειώσεις)	2.391,56	2.678,65	2.760,74	2.692,76
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206,69	145,51	159,88	193,20
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	484,08	451,39	177,35	96,07
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7,34	2,43	227,17	129,92
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	9,00	319,62	7,99	8,92
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1,40	2,82	457,88	407,84
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού ⁽¹⁾	73,93	129,05	147,38	181,46
Σύνολο Ενεργητικού	3.174,01	3.729,47	3.938,38	3.710,18
Ίδια Κεφάλαια	271,77	352,20	331,25	297,34
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.707,79	3.003,35	3.030,50	2.957,56
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	129,01	265,82	497,96	360,21
Λοιπά στοιχεία Παθητικού ⁽²⁾	65,44	108,11	78,67	95,07
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.174,01	3.729,47	3.938,38	3.710,18
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.				
⁽¹⁾ Τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα – Απαιτήσεις, Ενσώματα Πάγια, Άυλα Πάγια, Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.				
⁽²⁾ Τα λοιπά στοιχεία Παθητικού περιλαμβάνουν τα εξής: Παράγωγα Χ/Ο μέσα – Υποχρεώσεις, Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό, Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, Λοιπά στοιχεία παθητικού.				

Την 31/12/2010 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις ανήλθαν σε € 2.760,74 εκατ. έναντι € 2.391,56 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση κατά 15,44%, λόγω της αύξησης των επιχειρηματικών δανείων κατά 26,94% και των στεγαστικών δανείων κατά 6,88%, ενώ τα καταναλωτικά παρουσίασαν μείωση 74,48%. Την 30/09/2011 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.692,76 εκατ. έναντι € 2.760,74 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας πτώση κατά 2,46% λόγω της μείωσης των επιχειρηματικών δανείων από € 2.513,77 εκατ. σε € 2.496,69 εκατ. (-0,68%), των στεγαστικών δανείων από € 271,92 εκατ. σε € 268.43 εκατ. (-1,28%) και των καταναλωτικών δανείων από € 27,67 εκατ. σε € 24,73 εκατ. (-10,62%).

Την 30/09/2011, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε € 96,07 από € 177,35 την 31/12/2010, € 451,39 εκατ. την 31/12/2009 και € 484,08 εκατ. την 31/12/2008 και αφορούσε κυρίως σε τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά. Την 30/09/2011 ανήλθε σε € 96,07 εκατ. παρουσιάζοντας μείωση ύψους 45,83% σε σχέση με την 31/12/2010. Η σωρευτική μείωση, σε σχέση με την 31/12/2008, οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων για την αύξηση των χορηγήσεων προς πελάτες και την αύξηση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων διακρατούμενου έως τη λήξη.

Στο «Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» κατά την 31/12/2008 περιλαμβάνονταν Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) δεσμευμένα στην Τράπεζα της Ελλάδος για Repos πελατών ονομαστικής αξίας € 4,67 εκατ. και εύλογης αξίας € 4,61 εκατ. Η μεγάλη αύξηση την 31/12/2010 οφείλεται στην αύξηση των μεριδίων Α/Κ, η αξία των οποίων ανερχόταν σε € 227,15 εκατ. Την 30/09/2011, το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ανερχόταν σε € 129,92 εκατ. μειωμένο κατά 42,81% συγκριτικά με την 31/12/2010. Η μεγάλη αυτή μείωση οφείλεται στην εξαγορά μεριδίων Α/Κ εκ μέρους της Τράπεζας.

Το «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση» σημείωσε μεγάλη αύξηση την 31/12/2009 εξαιτίας αγορών Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) και στη συνέχεια μειώθηκε επειδή μέρος του χαρτοφυλακίου μεταφέρθηκε στο «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη». Αντίστοιχα, το «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» παρουσίασε μεγάλη αύξηση την 31/12/2010 σε σχέση με τις προηγούμενες χρήσεις εξαιτίας προσθηκών ΟΕΔ αλλά και της ανωτέρω μεταφοράς. Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη μειώθηκε κατά 10,93% και διαμορφώθηκε σε € 407,84 εκατ. την 30/09/2011 από € 457,88 εκατ. την 31/12/2010 κυρίως λόγω μείωσης των ΟΕΔ.

Την 30/09/2011, το σύνολο ενεργητικού σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε € 3.710,18 μειωμένο κατά 5,79% σε σχέση με την 31/12/2010 (€ 3.938,38 εκατ.) αλλά παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση 16,89% από € 3.174,01 εκατ. την 31/12/2008, εξαιτίας κυρίως της σημαντικής αύξησης του χαρτοφυλακίου επενδύσεων.

Η Τράπεζα παραδοσιακά χρηματοδοτεί τις δανειοδοτικές της δραστηριότητες και το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων κυρίως μέσω των καταθέσεων της. Οι καταθέσεις πελατών αυξήθηκαν σωρευτικά κατά 11,92% μεταξύ 2008 και 2010 και ανήλθαν στο ποσό των € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010 έναντι € 2.707,79 εκατ. την 31/12/2008 διαμορφώνοντας έτσι τη σχέση δανείων (προ απομειώσεων και λοιπών απαιτήσεων) προς καταθέσεις στο ποσοστό του 91,10%. Η αύξηση των καταθέσεων οφείλεται στην ωρίμανση του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας καθώς και στη διεύρυνσή του. Οι καταθέσεις σημείωσαν μικρή μείωση της τάξης του 2,41% την 30/09/2011 συγκριτικά με την 31/12/2010 και διαμορφώθηκαν σε € 2.957,56 εκατ. κυρίως λόγω της μείωσης των καταθέσεων όψεως εταιριών, των καταθέσεων ταμειευτηρίου και των καταθέσεων προθεσμίας ιδιωτών.

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα παρουσίασαν μείωση ύψους 27,66%, από € 497,96 εκατ. την 31/12/2010 σε € 360,21 εκατ. την 30/09/2011 λόγω της ελλιπούς ρευστότητας και της μη αποτελεσματικής λειτουργίας της διατραπεζικής αγοράς.

Σημειώνεται ότι την 31/12/2010 από τα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ), ομόλογα ονομαστικής αξίας € 445,00 εκατ. (€ 240,00 εκατ. την 31/12/2009) και τρέχουσας αξίας € 347,86 εκατ. (€ 245,15 εκατ.) αφορούν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Την 30/09/2011 η Τράπεζα κατείχε ομόλογα ονομαστικής αξίας € 446,65 εκατ. και τρέχουσας αξίας € 249,84 εκατ.

Οι ακόλουθες πληροφορίες αφορούν τα στοιχεία ανά μετοχή για τις χρήσεις 2008 – 2010:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ			
Ποσά σε €	2008	2009	2010
Αριθμός Μετοχών Τέλους Χρήσης ⁽¹⁾	95.893.511	125.399.207	125.399.207
Μέρισμα ανά Μετοχή (σε €) ⁽²⁾	0,06	0,10	0,043
Λογιστική Αξία Μετοχής ⁽³⁾ *	3,97	3,93	3,70
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις ⁽¹⁾ Αναφέρεται στον αριθμό μετοχών τέλους χρήσης ο οποίος αναπροσαρμόστηκε για τις χρήσεις 2008-2010 σε συνέχεια της από 21/06/2011 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που αποφάσισε τη διανομή 4 μετοχών για κάθε 10 παλαιές από κεφαλαιοποίηση αποθεματικών υπέρ το άρτιο ⁽²⁾ Αναφέρεται στο εγκεκριμένο ονομαστικό μέρισμα από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας ⁽³⁾ Με βάση το φυσικό αριθμό μετοχών τέλους χρήσης * Η λογιστική αξία υπολογίζεται με βάση τα Ίδια Κεφάλαια με τα δικαιώματα μειοψηφίας και τον αριθμό μετοχών τέλους έτους.			

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις ενοποιημένες ταμειακές ροές της Τράπεζας ανά δραστηριότητα για τις χρήσεις 2008-2010 και για τις περιόδους 01/01-30/09/2010 και 01/01-30/09/2011:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΜΕΓΕΘΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ					
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	24,75	89,68	-103,41	155,90	-55,43
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-12,58	-272,20	-138,11	-297,62	13,79
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες	-11,43	71,09	-17,13	-16,26	-6,44
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.					

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, έχει επηρεαστεί σε σημαντικό βαθμό από τη μεταβολή του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και των τραπεζικών συναλλαγών, δηλαδή τη μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και τη μεταβολή των υποχρεώσεων προς πελάτες. Η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες για την περίοδο 01/01-30/09/2011 οφείλεται κυρίως στη μεταβολή των υποχρεώσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα και των υποχρεώσεων προς πελάτες.

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 οφείλεται κυρίως στις αυξημένες αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη. 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 επενδυτικές δραστηριότητες το εννεάμηνο του 2011 οφείλεται στις μειωμένες αγορές διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη.

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στη χρήση 2009 προήλθε κυρίως από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ενώ και στις τρεις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 μεγάλο κονδύλι αφορά την πληρωμή των μερισμάτων. Σημειώνεται ότι για την περίοδο 01/01-30/09/2011 η μεταβολή των εν λόγω ταμειακών ροών οφείλεται στη διανομή χαμηλότερου μερίσματος.

Αναλυτική παρουσίαση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών των χρήσεων 2008 - 2010 γίνεται στην ενότητα 3.10 «Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρατίθενται οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31/12 των χρήσεων 2008, 2009 και 2010, καθώς και την 30/09/2011.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	244,59	331,16	325,63	285,90
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,82	-0,91
Βασικά κεφάλαια (Tier I)	244,35	330,92	324,81	284,99
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,50	1,50	0	0
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier II)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	0	0
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	245,62	332,19	324,81	284,99
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	2.192,64	2.372,65	2.580,81	2.695,58
Δείκτες:				
Δείκτης Core TIER1	11,14%	13,95%	12,59%	10,57%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,14%	13,95%	12,59%	10,57%
Συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,20%	14,00%	12,59%	10,57%
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>				

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	257,53	342,71	335,17	291,86
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,82	-0,91
Βασικά κεφάλαια (Tier I)	257,29	342,47	334,35	290,95
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,50	1,50	0	0
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier II)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	0	0
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	258,56	343,74	334,35	290,95
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	2.383,05	2.593,03	2.812,37	2.935,17
Δείκτες:				
Δείκτης Core TIER1	10,80%	13,21%	11,89%	9,91%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,80%	13,21%	11,89%	9,91%
Συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,85%	13,26%	11,89%	9,91%
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>				

Ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου την 31/12/2010, σύμφωνα με τα κριτήρια της Βασιλείας II, διαμορφώθηκε σε 11,89% και την 30/09/2011 σε 9,91%, υψηλότερος από το ελάχιστο ποσοστό που απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος, ήτοι 8%, και εφαρμόζει η Τράπεζα από την 01/01/2008. Την 30/09/2011 ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε σε 9,91%, παραμένοντας υψηλότερος από το ελάχιστο ποσοστό που απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

Με βάση τις αποφάσεις της Συνόδου Κορυφής της 26/10/2011 επικαιροποιήθηκαν οι όροι του Μνημονίου και υιοθετήθηκε ο δείκτης Core Tier 1 σε ποσοστό 10% ως απαιτούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζικών ιδρυμάτων. Μέχρι την 31/12/2010 ο χρησιμοποιούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ήταν ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ποσοστό 8%.

Με την προϋπόθεση της πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα έχει ως

αποτέλεσμα ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου, pro forma⁹ με στοιχεία της 31/12/2010, να διαμορφωθεί σε επίπεδο 14,73%, ενώ με στοιχεία 30/09/2011 σε 12,64%.

Σημειώνεται ότι από την 01/01/2012 ο δείκτης Core TIER1, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος, θα πρέπει να είναι ανώτερος του 10%.

Λόγω του Νέου PSI, βασικό όρο του οποίου αποτελεί η ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με τίτλους ονομαστικής αξίας μειωμένης κατά 50% (οι τελικοί όροι του Νέου PSI τελούν υπό διαπραγμάτευση), η αναμενόμενη απομείωση της αξίας των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που θα κατέχει ο Όμιλος θα είναι σημαντικά μεγαλύτερη του αρχικού PSI. Η εν λόγω απομείωση, η οποία αναμένεται να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, θα έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και ιδίως στα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου τα οποία, ανάλογα με το ύψος της απομειωμένης αξίας των νέων ομολόγων που θα προκύψουν από τη διαδικασία της ανταλλαγής και μέχρι να λάβει χώρα νέα κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, ενδέχεται να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα. Συνεπώς, με την οριστικοποίηση των όρων του Νέου PSI, ενδέχεται την 31/12/2011 τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με αυτά της 30/09/2011.

Το Νέο PSI, σε συνδυασμό με τον έλεγχο χαρτοφυλακίων δανείων από την Τράπεζα της Ελλάδος με τη συνδρομή της Black Rock Solutions, δημιουργούν για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, συνακόλουθα και για την Probank, νέες συνθήκες και ανάγκες επιπλέον ενίσχυσης της κεφαλαιακής της επάρκειας. Η Διοίκηση της Probank παρακολουθεί τις εξελίξεις και θα λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για την ενίσχυση της Τράπεζας, όταν οριστικοποιηθούν τα παραπάνω.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται επιλεγμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες του Ομίλου, οι οποίοι έχουν υπολογισθεί με βάση τα οικονομικά μεγέθη των χρήσεων 2008-2010:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2008	2009	2010
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) – προ φόρων	10,61%	9,50%	3,00%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) – προ φόρων	0,97%	0,86%	0,27%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	77,75%	84,34%	92,88%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Μ.Ο. Ενεργητικού	3,39%	4,63%	3,49%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΦΘΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ			
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	75,36%	57,74%	74,81%
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μ.Ο. Ιδίων Κεφαλαίων	35,94%	35,04%	31,58%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	19,74%	13,54%	18,18%

⁹ Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό των pro forma δεικτών έχει ληφθεί υπόψη το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και δεν λαμβάνεται υπόψη οποιοδήποτε ποσό που θα αφορά στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	24,30%	23,90%	21,23%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων	3,20%	-0,82%	-12,01%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	113,22%	112,12%	109,77%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	85,31%	80,53%	76,95%
Δάνεια / Καταθέσεις	88,32%	89,19%	91,10%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	8,56%	9,44%	8,41%
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Περαισσότερες πληροφορίες για τον υπολογισμό των ανωτέρω δεικτών παρουσιάζονται στην ενότητα «3.10.1.5 Χρηματοοικονομικοί Δείκτες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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 εμπεριστατωμένο 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 Τράπεζας (<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 δημοσιευμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, 31/12/2009 και 31/12/2010 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΛΠ/ΔΠΧΠ) και του Κ.Ν. 2190/20 και εγκρίθηκαν με τις από 31/03/2009, 11/05/2010 και 21/06/2011 Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας.

Οι δημοσιευμένες ενοποιημένες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο 01/01-30/09/2011 συντάχθηκαν από την Τράπεζα βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου (Δ.Λ.Π.) 34 και περιλαμβάνονται στο παρόν Ενημερωτικό Δελτίο, όπως προβλέπεται από την ενότητα 20.6 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας στις 22/09/2011.

Επίσης κατόπιν εντολής του Συμβούλου, διενεργήθηκαν προσυμφωνημένες διαδικασίες ελέγχου, με βάση το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών με τη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», από την ελεγκτική εταιρία Grant Thornton, επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο του 2011.

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 Οδός Πειραιώς 74, 183 46 Μοσχάτο, τηλ. 210 4843000.

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 την έκθεση του Νομικού Ελέγχου, ή από την Εταιρία ή σε δηλώσεις εκπροσώπων της και των φυσικών προσώπων που επιμελήθηκαν της

σύνταξης του Ενημερωτικού Δελτίου. Η έκθεση του Νομικού Ελέγχου είναι διαθέσιμη στο επενδυτικό κοινό (βλ. ενότητα 3.2.4 «Έγγραφα στη Διάθεση του Επενδυτικού Κοινού» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Επιπλέον, η Grant Thornton Α.Ε. που διενήργησε, κατ' εντολή του Συμβούλου, προσυμφωνημένες ελεγκτικές διαδικασίες επί οικονομικών στοιχείων του Ενημερωτικού Δελτίου, δηλώνει ότι «για το σκοπό του άρθρου 6 του Ν.3401/2005 και της παρ. 1.2 του Παραρτήματος Ι και ΙΙΙ του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθμ. 809/2004, είναι υπεύθυνη για τις παρακάτω ενότητες του Ενημερωτικού Δελτίου μόνον εφόσον αφορά τις πληροφορίες που προέρχονται από την Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών, με ημερομηνία 16/01/2012, η οποία ενσωματώθηκε, κατά το όλο, στις ακόλουθες ενότητες του Ενημερωτικού Δελτίου: 1.5 «Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» (πίνακες «Χρηματοοικονομικοί Δείκτες»), 1.6 «Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας» (πίνακες «Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας Τράπεζας», «Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου»), 3.2.3 «Νόμιμοι Ελεγκτές», 3.2.5 «Φορολογικός Έλεγχος» (στοιχεία για τις χρήσεις 2007-2008 που περιλαμβάνονται στους πίνακες της ενότητας), 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011», 3.3.3 «Επενδύσεις» (πίνακες «Επενδύσεις 2008-2010 & 01/01-30/09/2011»), 3.4.3 «Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων», 3.4.5 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» (πίνακες «Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας Τράπεζας», «Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας Ομίλου»), 3.10.1.5 «Χρηματοοικονομικοί Δείκτες» (πίνακες «Χρηματοοικονομικοί Δείκτες»), 3.11 «Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη» (πίνακες «Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου», «Διεισπρατικές Συναλλαγές», 3.13 «Μερισματική πολιτική» (πίνακες «Μερισματική πολιτική», 3.14.4 «Αμοιβές και οφέλη» (πίνακες ενότητας), 4.1.1 «Δήλωση για την επάρκεια Κεφαλαίου Κίνησης», 4.1.2 «Ίδια Κεφάλαια & Χρηματοοικονομικό Χρέος» (πίνακες «Χρέος και Ίδια Κεφάλαια», «Καθαρό Χρέος», στις παραγράφους «Καθαρά Έσοδα από Τόκους», «Προβλέψεις απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων» και «Ανάλυση χαρτοφυλακίου Ομολόγων της Τράπεζας την 31/12/2010» της ενότητας 3.10.1 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2008-2010», στις παραγράφους «Καθαρά Έσοδα από Τόκους» και «Ανάλυση χαρτοφυλακίου Ομολόγων της Τράπεζας την 31/12/2010 και 30/09/2011» της ενότητας 3.10.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01/01 – 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011» και βεβαιώνει υπεύθυνα ότι αφού έλαβε κάθε εύλογο μέτρο για το σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που περιέχονται στις ανωτέρω ενότητες του Ενημερωτικού Δελτίου και προέρχονται από την Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της 16/01/2012, η οποία ενσωματώθηκε κατά το όλο στις ενότητες αυτές είναι καθόσον γνωρίζει, αληθείς και δεν υπάρχουν παραλείψεις που να αλλοιώνουν το περιεχόμενο αυτών των πληροφοριών.»

Ο Σύμβουλος Έκδοσης δηλώνει ότι δεν έχει συμφέροντα τα οποία δύναται 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» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), καθώς και των τυχόν συναλλαγών των ομίλων τους στα πλαίσια των συνήθη δραστηριοτήτων τους ως πιστωτικά ιδρύματα.

3.2.2 Νομικός Έλεγχος

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» (ΑΜ ΔΣΑ 80013), Ομήρου 8, Αθήνα, τηλ. 210 3713600, και συγκεκριμένα από το δικηγόρο κ. Αλέξανδρο Μεταλληνό (ΑΜ ΔΣΑ 16776). Η δικηγορική εταιρία 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 Τράπεζα, στους κύριους μετόχους της Τράπεζας ή/και συνδεδεμένων με αυτούς ή/και με την Τράπεζα προσώπων (υπό την έννοια του άρθρου 42^ε παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920), και 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, τη δήλωση της Τράπεζας και τις δηλώσεις των θυγατρικών εταιριών και άλλες επιστολές - βεβαιώσεις τις οποίες έλαβε κατά τη διενέργεια του νομικού ελέγχου 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 διαπιστώθηκε κάποιος λόγος ανακλήσεως ή λήξεως αυτών, και τηρούν τους όρους και τις προϋποθέσεις όλων αυτών των αδειών και εγκρίσεων,
- η νομική κατάσταση της Τράπεζας και των Θυγατρικών είναι σύμφωνη με τους νόμους και τους κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται, ιδίως όσον αφορά την ίδρυση της Τράπεζας και την καταστατική της λειτουργία,
- 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,
- δεδομένου ότι η απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων την 14.5.2008, η οποία εξουσιοδότησε το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας να θεσπίζει πρόγραμμα διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των Θυγατρικών, δεν έχει υλοποιηθεί από το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας, δεν υφίστανται ενεργά δικαιώματα προαίρεσεως, 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 και της εταιρίας «ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ» (2,99% του μετοχικού κεφαλαίου της),

- κατά το νομικό έλεγχο και σύμφωνα με τα τεθέντα υπόψη του, δεν προέκυψε ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές έχουν παραβεί οποιεσδήποτε ουσιώδεις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από οιοδήποτε εφαρμοστέο κανόνα δικαίου ή από οποιαδήποτε ουσιώδη σύμβαση, στην οποία είναι συμβαλλόμενες,
- η Τράπεζα δεν έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 68 ούτε έχει υποβληθεί στα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 62-63ΣΤ του Ν. 3601/2007, ως ισχύει,
- 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,
- η Τράπεζα και οι θυγατρικές έχουν δικαίωμα πλήρους και αποκλειστικής κυριότητας και νομής εφ' όλης της ουσιώδους κινητής και ακίνητης περιουσίας τους χωρίς άλλα τυχόν εμπράγματα βάρη,
- δεν προέκυψαν νομικά ζητήματα που να εμποδίζουν από νομική άποψη την αιτούμενη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου και τη Δημόσια Προσφορά μετοχών 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,
- 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 Τράπεζας 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, και β) των προβλέψεων του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας, όπως περιγράφονται στην Έκθεση Νομικού Ελέγχου και στην ενότητα 3.18 του Ενημερωτικού Δελτίου, οι μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες και πλήρως αποπληρωμένες,
- δεν υπάρχουν συμφωνίες μετόχων που να περιορίζουν την ελεύθερη μεταβίβαση των νέων μετοχών, 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 Έκθεση Νομικού Ελέγχου και στην ενότητα 3.18 του Ενημερωτικού Δελτίου,
- η Τράπεζα και οι θυγατρικές είναι ασφαλιστικά και φορολογικά ενήμερες,
- αν και δεν υποχρεούται, 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 και τις θυγατρικές είναι κατά την κρίση μας πλήρη και επαρκή για την διενέργεια του νομικού ελέγχου και η Τράπεζα και οι θυγατρικές μας διαβεβαίωσαν ότι μας έχουν παράσχει όλα τα έγγραφα που εμπίπτουν 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. Τον έλεγχο των δημοσιοποιημένων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008 και 31/12/2009, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Λ.Π. / Δ.Π.Χ.Π.) και των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), διενήργησαν¹⁰ 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 τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), διενήργησαν¹¹ οι Ορκωτοί Ελεγκτές – Λογιστές κ.κ. Μαρία Δημτσούδη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 28651) και Σωτήρης Κωνσταντίνου (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13671), 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 Εκθέσεις Τακτικών Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τις χρήσεις 2008-2010

3.2.3.1.1 Έκθεση Ελέγχου 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

¹⁰ Ημερομηνία Έκθεσης Ελέγχου 20/02/2009 και 16/03/2010.

¹¹ Ημερομηνία Έκθεσης Ελέγχου 18/04/2011.

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 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.»

3.2.3.1.2 Έκθεση Ελέγχου για τη χρήση 2009

«Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα) και των θυγατρικών της, που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2009, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009, 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

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

3.2.3.1.3 Έκθεση Ελέγχου για τη χρήση 2010

«Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών της, που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και τις

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών αυτής κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

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

3.2.3.1.4 Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011

Κατόπιν σχετικής εντολής του Συμβούλου Έκδοσης και σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στην σχετική σύμβαση της Grant Thornton με την Τράπεζα, διενεργήθηκαν από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Σωτήρη Α. Κωνσταντίνου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13671) και Ιωάννη Γ. Λέο (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 24881) της ελεγκτικής εταιρείας GRANT THORNTON Α.Ε. (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 127) (Ζεφύρου 56, 175 64 Π. Φάληρο, τηλ. 210 7280000) οι προσυμφωνημένες ελεγκτικές διαδικασίες επί συγκεκριμένων οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Συναφών Υπηρεσιών 4400, το οποίο ισχύει σε «Αναθέσεις Εκτέλεσης Προσυμφωνημένων Διαδικασιών Συναφών με τη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση» και η εξέταση της Δήλωσης Επάρκειας του Κεφαλαίου Κίνησης που περιλαμβάνεται στο Ενημερωτικό Δελτίο. Την ευθύνη για την κατάρτιση του Ενημερωτικού Δελτίου, συμπεριλαμβανομένου του συνόλου των οικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε αυτό, έχει η Διοίκηση της Τράπεζας. Ευθύνη των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών είναι να εκτελέσουν τις

προσυμφωνημένες διαδικασίες που απαριθμούνται παρακάτω και να γνωστοποιήσουν τα ευρήματά τους.

Οι διαδικασίες που συμφωνήσαν να διενεργήσουν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές απαριθμούνται διακεκριμένα για κάθε μια κατηγορία οικονομικών πληροφοριών στις παραγράφους 1-13 ακολούθως. Τα πεδία των ελεγκτικών διαδικασιών έχουν συμφωνηθεί με το Σύμβουλο και με την Τράπεζα στα πλαίσια της ΑΜΚ της Τράπεζας. Ευθύνη των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ήταν να διενεργήσουν τις σχετικές διαδικασίες και να παρουσιάσουν τα ευρήματα από τη διενέργεια των διαδικασιών αυτών. Αναλυτικά τα ευρήματά τους από τη διενέργεια των ανωτέρω διαδικασιών παρουσιάζονται στις παραγράφους 1-13.

Με δεδομένο ότι η διενεργηθείσα εργασία δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές δεν εξέφρασαν οποιαδήποτε άλλη επιβεβαίωση πέραν των όσων αναφέρονται στις παραγράφους 1-13. Εάν είχαν διενεργήσει επιπρόσθετες διαδικασίες ή είχαν εκτελέσει έλεγχο ή επισκόπηση, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή τους και άλλα θέματα, πέραν των αναφερομένων στην ανωτέρω παράγραφο.

1. Αμοιβές και ωφέλειες των διοικητικών προσώπων

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα αμοιβών και ωφελειών των διοικητικών προσώπων (μέλη Δ.Σ. & των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της Τράπεζας) για τη χρήση 2010 που συνέταξε η Τράπεζα. Ο εν λόγω πίνακας περιλαμβάνει αναφορά του ύψους της καταβληθείσας αμοιβής (συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε υπό όρους ή ετεροχρονισμένης αμοιβής) που κατέβαλε ο Όμιλος της Τράπεζας όπως ορίζεται στην ενότητα 15.1 του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 809/2004 και των ποσών που έχει προβλέψει ή καταλογίσει στα δεδουλευμένα έξοδα η Τράπεζα και οι θυγατρικές της για συντάξεις, αποζημιώσεις ή παρεμφερή οφέλη για τα ανωτέρω πρόσωπα την 31/12/2010.

Αναλυτικά οι ελεγκτικές διαδικασίες που διενεργήθηκαν έχουν ως εξής:

1. Συμφωνία των ποσών που αναφέρει ο πίνακας ως ετήσιες αποδοχές των διοικητικών προσώπων με τις αντίστοιχες καταστάσεις ετησίων αποδοχών που εκτυπώνονται από το μηχανογραφικό σύστημα και αντίγραφα των οποίων φυλάσσονται στην Υπηρεσία Προσωπικού.
2. Συμφωνία των λοιπών αποδοχών (εταιρική κάρτα, χρήση εταιρικού τηλεφώνου, χρήση εταιρικού αυτοκινήτου) του πίνακα με αναλυτική κατάσταση της Υπηρεσίας Προσωπικού.
3. Συμφωνία του ποσού που αναφέρει ο πίνακας ως πρόβλεψη συνταξιοδότησης με την έκθεση του αναλογιστή της Τράπεζας με ημερομηνία 31/12/2010.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 3.14.4 «Αμοιβές και Οφέλη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και ειδικότερα τον πίνακα της εν λόγω ενότητας.

2. Ανάλυση των δανείων, των προβλέψεων και των διαγραφών

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί των πινάκων ανάλυσης των δανείων, των προβλέψεων και των διαγραφών που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία των κονδυλίων των πινάκων με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/09/2011.

Από την ανωτέρω ελεγκτική διαδικασία δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη.

Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητες: 3.3.4.3.8 «Πιστοδοτήσεις» (Πίνακας «ΔΑΝΕΙΑ - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ»), 3.3.4.3.8.5 «Δάνεια σε αθέτηση» (Πίνακες «ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ», «Κίνηση Λογαριασμού Προβλέψεων για την Απομείωση Δανείων», «Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 30/09/2011») του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3. Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε εταιρική και ενοποιημένη βάση για τις χρήσεις 2008 - 2010 καθώς και για την περίοδο 01/01 – 30/09/2011 και του πίνακα pro-forma υπολογισμού των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά την 30/09/2011 και την 31/12/2010, λαμβάνοντας υπόψη τα αντληθέντα κεφάλαια της Α.Μ.Κ., που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία των κονδυλίων των πινάκων με αντίστοιχες εποπτικές αναφορές της Τράπεζας της Ελλάδος για τις χρήσεις 2008-2010 και 30/09/2011.
2. Συμφωνία των κονδυλίων των πινάκων του Ομίλου για τις χρήσεις 2008-2010 με τις δημοσιοποιήσεις στοιχείων και πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση του Πυλώνα ΙΙΙ.
3. Επαναυπολογισμός των pro forma προσαρμογών (αφού ληφθούν υπόψη τα αντληθέντα κεφάλαια της ΑΜΚ) των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου με ημερομηνίες 31/12/2010 & 30/09/2011.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη.

Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 3.4.5 «Κεφαλαιακή Επάρκεια» (Πίνακες «ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ», «ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ») καθώς και αναφορά σχετικά με τους pro forma δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στην προαναφερθείσα ενότητα.

4. Χρηματοοικονομικοί δείκτες

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα χρηματοοικονομικών δεικτών, που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία των δεδομένων των χρηματοοικονομικών δεικτών με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010.
2. Επαναυπολογισμός των χρηματοοικονομικών δεικτών.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 3.10.1.5 «Χρηματοοικονομικοί Δείκτες» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και ειδικότερα τον πίνακα «Χρηματοοικονομικοί Δείκτες».

5. Διεταιρικές συναλλαγές

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα διεταιρικών συναλλαγών, που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία των κονδυλίων των πινάκων με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/09/2011.
2. Επισκόπηση των όρων διενέργειας των εν λόγω συναλλαγών για τη διαπίστωση ότι αυτές έγιναν σε όρους αγοράς.
3. Συμφωνία διεταιρικών υπολοίπων με ατομικά ισοζύγια λογιστικής των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.
4. Συμφωνία υπολοίπων χορηγήσεων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου με μηχανογραφικές εκτυπώσεις ληκτότητας χορηγήσεων της Τράπεζας.
5. Συμφωνία υπολοίπων καταθέσεων των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου με μηχανογραφικές εκτυπώσεις ληκτότητας καταθέσεων της Τράπεζας.
6. Συμφωνία των ποσών που αναφέρει ο πίνακας ως ετήσιες αποδοχές των διοικητικών προσώπων με τις αντίστοιχες καταστάσεις ετησίων αποδοχών που εκτυπώνονται από το μηχανογραφικό σύστημα και αντίγραφα των οποίων φυλάσσονται στην Υπηρεσία Προσωπικού.
7. Συμφωνία των λοιπών αποδοχών (εταιρική κάρτα, χρήση εταιρικού τηλεφώνου, χρήση εταιρικού αυτοκινήτου) του πίνακα με αναλυτική κατάσταση που λάβαμε από την Υπηρεσία Προσωπικού.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητες: 3.11.1 «Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών χρήσεων 2008 –2010 και περιόδου 01/01-30/09/2011» (Πίνακας «ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΠΑΡΟΧΕΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ. ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ», 3.11.2 «Διεταιρικές Συναλλαγές Τράπεζας 2008 –2010 και 01/01/2011 – 30/09/2011» (Πίνακας ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ) του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

6. Κυριότερες επενδύσεις

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα και της ανάλυσης των κυριότερων επενδύσεων, που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία των κονδυλίων του πίνακα με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/09/2011.
2. Συμφωνία των κονδυλίων του πίνακα και της ανάλυσης με το μητρώο παγίων της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 3.3.3.1 «Επενδύσεις χρήσεων 2008-2010 & περιόδου 01/01-30/09/2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και ειδικότερα τον πίνακα «Επενδύσεις 2008-2010 & 01/01-30/09/2011».

7. Χρέος και Ίδια Κεφάλαια

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα χρέους και ιδίων κεφαλαίων, που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία των κονδυλίων του πίνακα με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/09/2011.
2. Επαλήθευση αριθμητικών υπολογισμών.
3. Επαλήθευση της πληρότητας του πίνακα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 127 της οδηγίας CCSR/05-054b και τις οδηγίες του Συμβούλου σύμφωνα με τις υποδείξεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σημειώνεται ότι, όπως αναφέρεται στη σημείωση 10 των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και στη σημείωση της Τράπεζα κάτω από τον πίνακα, η Τράπεζα κατά την 30/09/2011 δεν έχει αναγνωρίσει την πρόσθετη ζημιά απομείωσης των ΟΕΔ που προκύπτει συνεπεία του PSI plus. Η πρόσθετη ζημιά αυτή, κατά δήλωση της Τράπεζας, αναμένεται να αναγνωρισθεί με την οριστικοποίηση των όρων ανταλλαγής σύμφωνα με το PSI plus, οπότε και το σύνολο ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου πιθανολογείται να είναι σημαντικά μειωμένο σε σχέση με το σύνολο του ανωτέρω πίνακα.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 4.1.2 «Ίδια Κεφάλαια & Χρηματοοικονομικό Χρέος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και ειδικότερα τον πίνακα «Χρέος και Ίδια Κεφάλαια».

8. Καθαρό Χρέος

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα καθαρού χρέους, που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία του Ταμείου και των Διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα με το ισοζύγιο 30/09/2011.
2. Επαλήθευση τρεχουσών χρηματοοικονομικών απαιτήσεων βάσει συμφωνίας λογαριασμών με Ισοζύγιο 30/09/2011, συμφωνίας οικονομικών στοιχείων με μηχανογραφικές εκτυπώσεις ληκτότητας χορηγήσεων και χρηματοδοτικών μισθώσεων και συμφωνίας με οικονομικές καταστάσεις.
3. Επαλήθευση τρεχουσών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων βάσει συμφωνίας λογαριασμών με Ισοζύγιο 30/09/2011, συμφωνίας με μηχανογραφικές εκτυπώσεις ληκτότητας καταθέσεων και συμφωνίας με οικονομικές καταστάσεις.
4. Συμφωνία των υπόλοιπων κονδυλίων του πίνακα με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30/09/2011.
5. Επαλήθευση αριθμητικών υπολογισμών.

6. Επαλήθευση της πληρότητας του πίνακα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 127 της οδηγίας CESR/05-054b.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 4.1.2 «Ίδια Κεφάλαια & Χρηματοοικονομικό Χρέος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου και ειδικότερα τον πίνακα «Καθαρό Χρέος».

9. Διαφορές φορολογικού ελέγχου

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί του πίνακα διαφορών φορολογικού ελέγχου, που συνένταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία λογιστικών διαφορών με εκθέσεις τακτικού ελέγχου φορολογίας εισοδήματος των χρήσεων 2007 και 2008 των εταιρειών του Ομίλου. (Οι χρήσεις 2009 και 2010 δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά για την Τράπεζα και για τις θυγατρικές της στις οποίες δε διενεργήθηκε περαίωση).
2. Συμφωνία πρόσθετων υποχρεώσεων φορολογικών υποχρεώσεων περαίωσης για τη χρήση 2009 με τα σχετικά εκκαθαριστικά σημειώματα του Ν.3888/2010 για τις εταιρείες Profinance, Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. και Probank ΑΕΔΑΚ.
3. Επαλήθευση αριθμητικών υπολογισμών.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 3.2.5 «Φορολογικός Έλεγχος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

10. Οικονομικά στοιχεία

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί των πινάκων οικονομικών στοιχείων, που συνένταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία στοιχείων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των μέσων υπολοίπων και του δείκτη Net Interest Margin με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2011.
2. Συμφωνία ληκτότητας Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου με τις σχετικές καταστάσεις των Οικονομικών Υπηρεσιών.
3. Συμφωνία στοιχείων ανά μετοχή με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2011 σύμφωνα με όσα ορίζονται στο Δ.Λ.Π. 33.
4. Επαλήθευση αριθμητικών υπολογισμών.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε κάποιο λάθος ή παράλειψη. Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητες: 3.10.1.1 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων χρήσεων 2008 – 2010», 3.10.1.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί των Ενοποιημένων Καταστάσεων

Οικονομικής Θέσης των χρήσεων της 31/12/2008, της 31/12/2009 και της 31/12/2010», 3.10.2.1 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων της περιόδου 01/01 – 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011», 3.10.2.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένης Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της 31/12/2010 και της 30/09/2011», 3.13 «Μερισματική Πολιτική» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

11. Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών αναφορικά με τη δήλωση σύμφωνα και με την οδηγία της CCSR για τους περιορισμούς στη χρήση κεφαλαίων της Τράπεζας και του Ομίλου, που καταρτίστηκε από την Τράπεζα:

1. Επισκόπηση πρακτικών Γενικών Συνελεύσεων και Διοικητικού Συμβουλίου για τις χρήσεις 2008, 2009, 2010 και την περίοδο 01.01.2011 μέχρι σήμερα.
2. Λήψη έγγραφων παραστάσεων από τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας.

Οι παραπάνω διαδικασίες εκτελέστηκαν αποκλειστικά στα πλαίσια εντοπισμού τυχόν περιορισμών στη χρήση κεφαλαίων, οι οποίοι επηρέασαν ή ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά, κατά άμεσο ή έμμεσο τρόπο τις δραστηριότητες του Ομίλου, πλην όσων προβλέπονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο των Τραπεζών.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν προέκυψε να υφίσταται κάποιος περιορισμός στη χρήση κεφαλαίων, πλην όσων προβλέπονται στο κανονιστικό πλαίσιο των τραπεζών και όσων αναφέρονται στη σχετική δήλωση της Τράπεζας.

Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητα 3.4.3 «Περιορισμοί στη Χρήση Κεφαλαίων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου

12. Μη εφαρμογή κανονισμού pro forma οικονομικών καταστάσεων

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών αναφορικά με τη δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας περί μη εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 211/2007 σχετικά με την προετοιμασία pro forma οικονομικών καταστάσεων για την περίοδο 2008-2010:

1. Διερεύνηση των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων των χρήσεων 2008, 2009 και 2010.
2. Επισκόπηση πρακτικών Γενικών Συνελεύσεων και Διοικητικού Συμβουλίου για τις χρήσεις 2008, 2009, 2010 και την περίοδο 01.01.2011 μέχρι σήμερα.

Από τις ανωτέρω ελεγκτικές διαδικασίες δεν εντοπίστηκε κάποια συναλλαγή ή γεγονός για το οποίο, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθμ. 2011/2007 απαιτείται η σύνταξη pro forma οικονομικών καταστάσεων.

13. Λοιποί πίνακες Ενημερωτικού Δελτίου

Διενέργεια των παρακάτω ελεγκτικών διαδικασιών επί των πινάκων οικονομικών στοιχείων, που συνέταξε η Τράπεζα:

1. Συμφωνία στοιχείων των πινάκων με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2011.
2. Συμφωνία στοιχείων που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό των χρηματοοικονομικών δεικτών με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 και με τις ανέλεγκτες ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2011.
3. Συμφωνία συνόλου μη εξυπηρετούμενων δανείων με καταστάσεις καθυστερήσεων που παράγονται από την Υπηρεσία Καθυστερήσεων.
4. Συμφωνία στοιχείων των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου της 30.09.2011 με τις σχετικές καταστάσεις των Οικονομικών Υπηρεσιών.
5. Συμφωνία στοιχείων πινάκων καταναλωτικών δανείων, εξέλιξης ενεργών λογαριασμών και εξέλιξης δανείων σε συνεργασία με εμπορικές αλυσίδες ηλεκτρικών ειδών με μηχανογραφικές εκτυπώσεις χορηγήσεων της Τράπεζας.
6. Επαλήθευση αριθμητικών υπολογισμών.

Σχετικά με τα ανωτέρω βλέπε ενότητες: 3.10.1.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί των Ενοποιημένων Καταστάσεων Οικονομικής Θέσης των χρήσεων της 31/12/2008, της 31/12/2009 και της 31/12/2010, 3.10.1.5 «Χρηματοοικονομικοί Δείκτες», 3.10.2.2 «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένης Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της 31/12/2010 και της 30/09/2011», 3.3.4.1.2.2 «Καταναλωτική Πίστη», 3.3.4.2.2 «Χορηγήσεις- Δάνεια», 3.3.4.2.7 «Συνεργασία με Εμπορικές Αλυσίδες Ηλεκτρικών Ειδών», 3.3.4.3.8.5 «Δάνεια σε αθέτηση» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.4 Έγγραφα στη Διάθεση του Επενδυτικού Κοινού

Κατά τη διάρκεια ισχύος του Ενημερωτικού Δελτίου, τα ακόλουθα έγγραφα θα βρίσκονται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού στα γραφεία της Τράπεζας (Οδός Πειραιώς 74, 183 46 Μοσχάτο):

- Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ που έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Μαρία Δημτσούδη (ΑΜ ΣΟΕΛ 28651) και Σωτήρη Κωνσταντίνου (ΑΜ ΣΟΕΛ 13671), της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε. 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 31/12/2009, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ 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 Α.Ε. 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 31/12/2008, 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 Α.Ε. καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της <http://www.probank.gr/amk>.
- Οι δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01/01-30/09/2011, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει του Δ.Λ.Π. 34, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <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 31/12/2010, ως εξής: PROBANK LEASING Α.Ε., PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROFINANCE Α.Ε., PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ και έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κ.κ. Μαρία Δημτσούδη (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 28651) και Σωτήρη Κωνσταντίνου (Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 13671), της ελεγκτικής εταιρίας GRANT THORNTON Α.Ε., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <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 31/12/2009, ως εξής: PROBANK LEASING Α.Ε., PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROFINANCE Α.Ε., PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ 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 Α.Ε., καθώς και οι αντίστοιχες εκθέσεις ελέγχου, είναι διαθέσιμες και στην ηλεκτρονική διεύθυνση <http://www.probank.gr/amk>
- Το καταστατικό της Τράπεζας.
- Το απόσπασμα πρακτικού της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 21/06/2011 που αποφάσισε την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας υπέρ των παλαιών μετόχων με καταβολή μετρητών.
- Το απόσπασμα του πρακτικού της 149^{ης} συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 01/12/2011, το οποίο αφορά θέματα σχετικά με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Το συμφωνητικό των Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας.
- Η έκθεση του Νομικού Ελέγχου για την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, από την εταιρία «ΚΑΡΑΤΖΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»
- Η Έκθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών (που συντάχθηκε κατόπιν αιτήματος του Συμβούλου) των Ορκωτών Ελεγκτών κ.κ. Σωτήρη Κωνσταντίνου (ΑΜ ΣΟΕΛ 13671) και Ιωάννη Λέου (ΑΜ ΣΟΕΛ 24881) για τις χρήσεις 2008-2010 και την περίοδο 01/01-30/09/2011.

- Το απόσπασμα του πρακτικού της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 28/12/2011 που αποφάσισε την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου.
- Το πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας της 17/01/2012, το οποίο αφορά θέματα σχετικά με την παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- Η από 16/01/2012 επιστολή εξέτασης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης της Διοίκησης της Τράπεζας για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία ισχύος του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.2.5 Φορολογικός Έλεγχος

Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν θα επηρεαστεί από τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 για όσες εταιρίες δεν έχουν περαιώσει. 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 2008. Οι φορολογικοί έλεγχοι των χρήσεων 2002-2006 και 2007-2008, διενεργήθηκαν από το Δ.Ε.Κ. (Διαπεριφερειακό Ελεγκτικό Κέντρο) Αθηνών, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή. Σημειώνεται ότι ο φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2007-2008 ολοκληρώθηκε την 27/01/2010.

Οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά το φορολογικό έλεγχο που διενεργήθηκε για τις χρήσεις 2002 - 2008 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	-324.602,72	-362.841,08	-247.991,06	-638.332,99	-576.324,94	-712.230,00	-690.635,00	-3.552.957,79
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου			329.544,25	204.266,56	167.134,23	180.075,73	174.676,70	1.055.697,47
Συμβιβασμός			183.885,69	46.572,77	14.038,80	45.379,08	18.865,08	308.741,43
Προκαταβολή					133.707,39	225.454,82	193.541,79	552.703,99
Σύνολο Κύριου φόρου+ προσαυξήσεις			513.429,94	250.839,33	181.173,03	225.454,82	193.541,79	1.364.438,90
Εκπτώσεις			-25.671,50	-12.541,97	-9.058,65	-11.272,74	-9.677,09	-68.221,95
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση			487.758,44	238.297,36	172.114,38	214.182,08	183.864,70	1.296.216,95

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων των χρήσεων 2007 και 2008 του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το ενδιάμεσο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2002 (αφορά την υπερδωδεκάμηνη περίοδο 10/07/2001-31/12/2002), 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 και 2008 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 3.552.957,79 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 1.055.697,47 και πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 308.741,43, το συνολικό ποσό φόρου ανήλθε σε € 1.364.438,90. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 1.296.216,95 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. Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2007 – 2008 λογιστικοποιήθηκαν στη χρήση

2007 και 2008 και βάσει των ΔΠΧΠ μείωσαν τα ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010 η Τράπεζα πραγματοποίησε πρόβλεψη για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 0,72 εκατ. Επίσης, για το εννεάμηνο του 2011 έχουν διενεργηθεί προβλέψεις ύψους € 0,27 εκατ.

3.2.5.2 Φορολογικός Έλεγχος ενοποιούμενων εταιριών

3.2.5.2.1 Probank Autoleasing A.E.

Η Probank Autoleasing A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2008. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε από την Ελεγκτική Υπηρεσία ΠΕΚ ΑΘΗΝΩΝ, αφορούσε τις χρήσεις 2002-2008 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 2002-2008 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Σύνολο
Λογιστικές διαφορές	-960,71	-5.575,30	-18.072,42	-40.779,87	-37.557,67	-10.018,05	-11.260,05	-124.224,07
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	350	1.750,00	2.485,00	3.667,20	7.560,30	2.504,48	2.815,01	21.131,99
Συμβιβασμός	347	1.355,00	1.386,63	836,12	635,06	601,08	270,24	5.431,13
Λοιποί Φόροι	0	117	7.115,00	7.760,00	3.877,00			18.869,00
Σύνολο Κύριου φόρου+	697	3.222,00	10.986,63	12.263,32	12.072,36	3.105,56	3.085,25	45.432,12
προσαυξήσεις Εκπτώσεις	-34,83	-155,23	-193,58	-225,17	-655,48	-155,28	-154,26	-1.573,83
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	662,17	3.066,77	10.793,05	12.038,15	11.416,88	2.950,28	2.930,99	43.858,29

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων των χρήσεων 2007 και 2008 του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Από τον έλεγχο για τις χρήσεις 2002-2008, προέκυψε φορολογική διαφορά ύψους € 45.432,12. Καταβλήθηκε ποσό ύψους € 43.858,29 αφού υπολογίσθηκε 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 € 18,86 χιλ. περίπου και πρόστιμα ποσού € 5.431. Η εταιρία προσέφυγε στα δικαστήρια καταβάλλοντας το 10%, αυξάνοντας παράλληλα τη συνολική φορολογική επιβάρυνση στα € 45,43 χιλ. Σύμφωνα με τη γνώμη του νομικού συμβούλου της πιθανολογείται η θετική έκβαση για την παραπάνω προσφυγή.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Εταιρίας, σημειώνεται ότι για την εταιρία Probank Autoleasing A.E. οι προβλέψεις που διενεργήθηκαν για τις φορολογικές χρήσεις 2009 και 2010 ανέρχονται συνολικά σε € 19.500.

Σημειώνεται ότι σε συνέχεια της από 16/12/2011 ολοκλήρωσης της συγχώνευσης με απορρόφηση της Probank Autoleasing A.E. από την Probank Χρηματοδοτικές

Μισθώσεις Α.Ε., οι φορολογικές υποχρεώσεις της πρώτης θα είναι πλέον υποχρεώσεις της Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.

3.2.5.2.2 Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.

Η Ανώνυμη Εταιρία Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2008. Ο φορολογικός έλεγχος διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Φ.Α.Ε.Ε. Αθηνών, 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 τις χρήσεις 2006, 2007 και 2008 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2005	2006	2007	2008	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	-726,25	-8.525,25	-11.146,38	-7.625,94	-28.023,82
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	254,18	2.472,32	2.786,60	1.906,48	7.419,58
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	105,23	326,35	635,34	160,14	1.227,07
Σύνολο Κύριου φόρου +προσαυξήσεις	359,41	2.798,67	3.421,94	2.066,62	8.646,65
Εκπτώσεις*	-17,97	-139,93	-171,10	-103,33	-432,33
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	341,44	2.658,74	3.250,85	1.963,29	8.214,32

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων των χρήσεων 2007 και 2008 του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2005 (αφορά την υπερδωδεκάμηνη περίοδο 27/05/2004 – 31/12/2005), 2006, 2007 και 2008 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 28.023,82 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 7.419,58 και πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 1.227,07. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 8.214,32 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 € 432,33.

Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2005 – 2008 λογιστικοποιήθηκαν στις αντίστοιχες χρήσεις 2005 έως και 2008 ενώ βάσει των ΔΠΧΠ μείωσαν τα Ίδια Κεφάλαια και επιβάρυναν τα αποτελέσματα των χρήσεων των οποίων αφορούσαν.

Την 31/12/2010 η εταιρία είχε υπαχθεί στο Νόμο περί Περαιώσεως της χρήσης 2009 για ποσό που ανέρχεται σε € 5.488,57.

Για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2010 η PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. είχε πραγματοποιήσει προβλέψεις για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 2.500.

3.2.5.2.3 Profinance Α.Ε.

Η ανώνυμη εταιρία Profinance Α.Ε. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2008. 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, και για τις χρήσεις 2007 και 2008 περατώθηκε το 2010, 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 έως και 2008 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2005	2006	2007	2008	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	0	-6.639,27		-8.603,17	-15.242,44
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	0	1.925,39		2.150,79	4.076,18
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	774	277,25		348,43	1.399,68
Λοιποί Φόροι	650,77				650,77
Σύνολο Κύριου φόρου + προσαυξήσεις	1.424,77	2.202,64		2.499,22	6.126,63
Εκπτώσεις	-71,24	-110,13	0,00	-124,96	-306,33
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	1.353,53	2.092,51	0,00	2.374,26	5.820,30

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων των χρήσεων 2007 και 2008 του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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. Για τη φορολογική χρήση 2008 η φορολογική επιβάρυνση ανήλθε σε € 2.374,26 ενώ η συνολική φορολογική επιβάρυνση για όλες τις χρήσεις διαμορφώθηκε σε € 5.820,30.

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. Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2007 και 2008 λογιστικοποιήθηκαν στις αντίστοιχες χρήσεις. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Εταιρίας, σημειώνεται ότι για την εταιρία Profinance A.E. διενεργήθηκε πρόβλεψη €1.000 για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2010, καθώς η εταιρία παρουσιάζει περιορισμένη οικονομική δραστηριότητα.

Την 31/12/2010 η εταιρία είχε υπαχθεί στο Νόμο περί Περαιώσης της χρήσης 2009 για ποσό που ανέρχεται σε € 5.881,00.

3.2.5.2.4 Probank A.E.Δ.Α.Κ.

Η PROBANK A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση που έληξε την 31/12/2008. Οι φορολογικοί έλεγχοι των χρήσεων 2002-2006 και 2007-2008 διενεργήθηκαν από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Φ.Α.Ε.Ε. Αθηνών, και περατώθηκαν το Μάρτιο του 2008 και το 2009 αντίστοιχα, τα δε οικονομικά της στοιχεία κρίθηκαν οριστικά, ακριβή και ειλικρινή.

Αναλυτικότερα, οι αντίστοιχοι φόροι και προσαυξήσεις που προέκυψαν κατά τους φορολογικούς ελέγχους που διενεργήθηκαν για τις χρήσεις 2003-2008 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές	-3.189,78	-4.357,64	-3.055,28	-1.861,06	-11.036,90	-7.605,28	-31.105,94
Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	1.116,42	1.525,17	977,69	539,71	2.759,23	1.901,32	8.819,54
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	964,58	988,31	281,57	77,73	629,10	159,71	3.101,01
Σύνολο Κύριου φόρου + προσαυξήσεις	2.081,00	2.513,48	1.259,26	617,44	3.388,33	2.061,03	11.920,54
Εκπτώσεις	-104,05	-125,67	-62,96	-30,87	-169,42	-103,05	-596,02
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	1.976,95	2.387,81	1.196,30	586,57	3.218,92	1.957,98	11.324,52

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων των χρήσεων 2007 και 2008 του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 και 2008 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 31.105,94 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 8.819,54, και πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 3.101,01 το συνολικό ποσό ανήλθε σε € 11.920,54. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 11.324,52 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. Οι φόροι φορολογικού ελέγχου των χρήσεων 2007 και 2008 λογιστικοποιήθηκαν στις αντίστοιχες χρήσεις.

Την 31/12/2010 η εταιρία είχε υπαχθεί στο Νόμο περί Περαίωσης της χρήσης 2009 για ποσό που ανέρχεται σε € 1.388,83.

Για την ανέλεγκτη φορολογικά χρήση 2010 η PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ. είχε πραγματοποιήσει προβλέψεις για την κάλυψη επιβολής πρόσθετων φόρων από τις φορολογικές αρχές, η οποία ανερχόταν σε € 2.500.

3.2.5.2.5 Probank Leasing A.E.

Η PROBANK LEASING A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2008. Ο φορολογικός έλεγχος, διενεργήθηκε από τη Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία Δ.Ε.Κ. Αθηνών, αφορούσε τις χρήσεις 2002 - 2006 και περατώθηκε τον Ιούλιο του 2008, για δε τις χρήσεις 2007 και 2008 επίσης από τη ΔΕΚ Αθηνών και ολοκληρώθηκε το 2010, 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 – 2008 έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	Σύνολο
Λογιστικές Διαφορές Φόροι Φορολογικού Ελέγχου	-5.354,40	-20.258,66	-35.527,17	-231.403,75	-80.155,79	-103.481,00	-139.286,00	-618.085,77
Πρόστιμα και Προσαυξήσεις	1.874,04	7.090,53	12.434,51	74.049,20	23245,18	26.361,43	35.361,88	180.416,77
Σύνολο Κύριου φόρου+	2.091,43	6.381,48	8.505,20	23.103,35	3.905,19	9.173,78	8.062,50	61.222,93
προσαυξήσεις	3.965,47	13.472,01	20.939,71	97.152,55	27.150,37	35.535,21	43.424,38	241.639,70
Εκπτώσεις	-198,27	-673,6	-1.046,99	-4.857,63	-1.357,52	-1.776,76	-2.171,22	-12.081,99
Συνολική Φορολογική Επιβάρυνση	3.767,20	12.798,41	19.892,72	92.294,92	25.792,85	33.758,45	41.253,16	229.557,71

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων των χρήσεων 2007 και 2008 του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Από το φορολογικό έλεγχο που αφορούσε τις χρήσεις 2002 (υποδωδεκάμηνη χρήση 01/04/2002–31/12/2002), 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 και 2008 προσδιορίστηκαν φορολογικές διαφορές συνολικού ύψους € 618.085,77 και προέκυψαν συνολικές διαφορές φόρων ύψους € 180.416,77, πλέον προστίμων - προσαυξήσεων ύψους € 61.222,93 το συνολικό ποσό ανήλθε σε € 241.639,70. Η συνολική φορολογική επιβάρυνση διαμορφώθηκε σε € 229.557,71 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 τη χρήση 2007 υπήρξε επιβάρυνση ύψους € 1.118,15 από τέλη χαρτοσήμου ενώ για τη χρήση 2008 το ποσό αυτό ανήλθε σε € 892,05.

Για τις ανέλεγκτες χρήσεις 2009 και 2010 η πρόβλεψη ανήλθε σε € 26.030. Επίσης, στις φορολογικές προβλέψεις που έχει σχηματίσει ο Όμιλος περιλαμβάνεται και ποσό ύψους € 77.141 που αφορά τις χρήσεις 2007-2008. Επομένως, το σύνολο της πρόβλεψης για το 2010 ανέρχεται σε ποσό ύψους € 103.171.

3.2.5.2.6 Ανθός PROPERTIES AKE

Η εταιρία αγοράστηκε από την Τράπεζα στη χρήση 2009. Τη χρήση 2008 είχε ποσό ύψους € 24.522,59 από μείωση ζημιάς. Δεν πραγματοποιήθηκαν προβλέψεις για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις 2009 και 2010.

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 η έγκριση της ίδρυσής της στα μητρώα Ανωνύμων Εταιριών του Υπουργείου Ανάπτυξης με αριθμό μητρώου 49402/06/Β/01/17.

Η έδρα της Τράπεζας είναι στο Δήμο Μοσχάτου, οδός Πειραιώς 74, 183 46, τηλ. 210 4843000. Ο δικτυακός της τόπος είναι <http://www.probank.gr>.

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

Η Τράπεζα είναι μέλος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

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 108 καταστημάτων σε μεγάλα αστικά κέντρα σε όλη την Ελλάδα, εκ των οποίων 95 καταστήματα είναι κλασικού τύπου και 13 νέου τύπου (καταστήματα με μειωμένο προσωπικό).

Η Τράπεζα προκειμένου να παράσχει συμπληρωματικές χρηματοοικονομικές λύσεις στους πελάτες της έχει ιδρύσει έξι¹² 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), την Profinance Α.Ε. (συμβουλευτικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) και την ΑΝΘΟΣ PROPERTIES (κτηματική εταιρία).

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.

¹² Από 16/12/2011, με την ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Probank Autoleasing Α.Ε. από την Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., ο αριθμός των θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας έχει μειωθεί σε 5.

Τα πιο σημαντικά γεγονότα στην εξέλιξη της Τράπεζας παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα:

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 PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ. (πρώην PROFUND)
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 € 8.220.000 με έκδοση 13.700.000 μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 εκάστη και τιμής διάθεσης € 4,50 (Συνολική αύξηση Κεφαλαίου € 61.650.000)
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 € 8.040.000 με έκδοση 13.400.000 μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 και τιμής διάθεσης € 6,00 (Συνολική αύξηση Κεφαλαίου € 80.400.000)
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.
14/07/2009	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κατά € 12.645.298 με έκδοση 21.075.497 μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 και τιμής διάθεσης € 3,80 (Συνολική αύξηση κεφαλαίου € 80.086.882)
27/12/2010	Έναρξη εργασιών 108 ^{ου} καταστήματος στην Καλλιθέα, Αττικής
21/06/2011	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών υπέρ το άρτιο κατά € 21.497.007,00 με διανομή 4 νέων μετοχών για κάθε 10 παλαιές
16/12/2011	Ολοκλήρωση της συγχώνευσης με απορρόφηση της Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε. από την Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.

3.3.3 Επενδύσεις

3.3.3.1 Επενδύσεις χρήσεων 2008-2010 & περιόδου 01/01-30/09/2011

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι επενδύσεις σε Ενσώματα και Άυλα Πάγια που πραγματοποίησε ο Όμιλος κατά την τριετία 2008-2010, καθώς και κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου του 2011:

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ 2008-2010 & 01/01-30/09/2011				
<i>Ποσό σε εκατ. €</i>	2008	2009	2010	01/01-30/09/2011
Ενσώματα Πάγια				
Γήπεδα-Οικόπεδα	0,00	11,52	0,00	0,34
Κτίρια-Εγκαταστάσεις κτιρίων	2,66	21,69	2,49	1,89
Έπιπλα, μηχανογραφικός & λοιπός εξοπλισμός	2,03	1,67	1,12	0,35
Μεταφορικά Μέσα	4,34	4,14	2,36	0,41
Μηχανολογικός εξοπλισμός	0,11	0,21	0,14	0,02
Σύνολο	9,13	39,24	6,12	3,01
Άυλα Πάγια				
Σύνολο επενδύσεων σε άυλα	0,73	0,69	0,51	4,14
Σύνολο Επενδύσεων	9,87	39,92	6,62	7,15
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.</i>				
<i>Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>				

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.

Επενδύσεις 2009

Στη χρήση 2009 η Τράπεζα αγόρασε την εταιρία «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES» με πάγια ένα οικόπεδο και κτήριο ώστε να στεγάσει τις Κεντρικές Υπηρεσίες. Το συνολικό κόστος, συμπεριλαμβανομένων προσθηκών προκειμένου να καταστεί λειτουργικό το κτήριο, ανήλθε σε € 33,21 εκατ.

Επιπλέον, η Τράπεζα επένδυσε στην επέκταση του δικτύου καταστημάτων με τη δημιουργία 2 νέων.

Επίσης για τον εξοπλισμό του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας δαπανήθηκαν €1,68 εκατ. Επιπλέον, το συνολικό ποσό ύψους € 0,69 εκατ., που αφορούσε επενδύσεις σε άυλα, επενδύθηκε στην αγορά και εγκατάσταση συστημάτων λογισμικού.

Επενδύσεις 2010

Στη χρήση 2010 η Τράπεζα ξεκίνησε τη λειτουργία 6 νέων μισθωμένων καταστημάτων. Το συνολικό κόστος της εγκατάστασης των νέων αυτών καταστημάτων έφτασε τα € 2,49 εκατ.

Επίσης ποσό ύψους € 1,12 εκατ. επενδύθηκε σε αγορά επίπλων και Η/Υ και ποσό ύψους € 0,51 εκατ. δαπανήθηκε για αγορά λογισμικού.

Η σημαντική μείωση των επενδύσεων σε μεταφορικά μέσα από τη χρήση 2010 οφείλεται στη μείωση της ζήτησης για εκμίσθωση αυτοκινήτων μέσω της PROBANK AUTOLEASING.

Πέραν των ανωτέρω, κατά την υπό εξέταση περίοδο, η Εταιρία πραγματοποίησε επενδύσεις στην εταιρία «7L Capital Partners Emerging Europe L.P.»¹³, ύψους € 0,17 εκατ., € 0,54 εκατ., και € 0,26 εκατ. στις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 αντίστοιχα.

Τα κεφάλαια που αντλήθηκαν στην AMK 2009, ύψους € 80,01 εκατ., χρησιμοποιήθηκαν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει κατορθώσει παρόλες τις αντίξοες συνθήκες που επικράτησαν τη χρήση 2010 στην Τραπεζική αγορά και έφεραν έλλειψη ρευστότητας να διατηρήσει υψηλούς δείκτες με τα εποπτικά κεφάλαιά της να φτάνουν τα € 334,35 εκατ. την 31/12/2010 από € 258,56 εκατ. την 31/12/2008.

Επενδύσεις περιόδου 01/01-30/09/2011

Κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου του 2011 η Τράπεζα δεν προχώρησε σε υψηλές επενδύσεις παγίων στοιχείων.

Παρ' όλα αυτά, επενδύθηκε ποσό € 1,89 εκατ. σε κτήρια γραφείων και σε αναβαθμίσεις εσωτερικών χώρων της Τράπεζας, ενώ αυξήθηκαν οι επενδύσεις σε άυλα στοιχεία από € 0,55 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2010 σε € 4,14 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2011, γεγονός που οφείλεται στις λειτουργικές μισθώσεις leasing.

¹³ 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 ετησίως 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 € 2,23 εκατ. είχε εκταμιευθεί μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου. Σημειώνεται ότι η ανωτέρω επένδυση θα χρηματοδοτηθεί από ίδια κεφάλαια και δανεισμό.

Επίσης, την 20/06/2011 η Τράπεζα της Ελλάδος έδωσε έγκριση στην Τράπεζα για τη λειτουργία 5 νέων καταστημάτων. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα έχει ήδη ενοικιάσει τους χώρους για τα νέα καταστήματα που βρίσκονται, 1 στη Θεσσαλονίκη, 1 στην Άρτα και 3 στην Αττική. Τα εν λόγω καταστήματα αναμένεται να λειτουργήσουν το Α' τρίμηνο του 2012. Το κόστος διαμόρφωσης των εν λόγω καταστημάτων θα ανέλθει μεταξύ € 400 χιλ. και € 500 χιλ., καθώς σε αυτά λειτουργούσαν ήδη καταστήματα άλλων τραπεζών και ήταν διαμορφωμένα με αποτέλεσμα να έχουν ελάχιστο συνολικό κόστος διαμόρφωσης και εξοπλισμού. Σημειώνεται ότι το προαναφερθέν κόστος θα επιβαρύνει το Α' τρίμηνο 2012 και θα χρηματοδοτηθεί από τα λειτουργικά κέρδη της Τράπεζας. Πέραν των ανωτέρω, ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία άλλη ισχυρή δέσμευση για την υλοποίηση σημαντικών επενδύσεων.

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.

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 του Ομίλου 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 Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε., η ασφαλιστική

μεσιτεία της θυγατρικής εταιρίας Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., και οι υπηρεσίες factoring μέσω νεοσύστατης υπηρεσίας που συστάθηκε το 2010, 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, χρηματοστηριακές συναλλαγές), τόσο της Τράπεζας όσο και των θυγατρικών της εταιριών καθώς και διαχείρισης ίδιου χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρία Probank 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 2008 - 2010 καθώς και κατά την 30/09/2011, ανά κατηγορία λογαριασμού:

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	79,12	95,99	86,03	80,61
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	326,79	448,26	376,93	312,65
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	1.864,91	1.823,53	2.035,07	1.995,94
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repos	4,81	4,54	3,97	3,66
Σύνολο	2.275,64	2.372,31	2.501,99	2.392,86
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>				

Το υπόλοιπο των καταθέσεων λιανικής Τραπεζικής κατά την 30/09/2011 ανήλθε σε € 2.392,86 εκατ. μειωμένο κατά 4,36% σε σχέση με την 31/12/2010 αλλά αυξημένο κατά 0,87% και 5,15% από την 31/12 του 2009 και 2008 αντίστοιχα. Τη μεγαλύτερη άνοδο κατά 7,03% σε σωρευτική βάση εμφάνισαν οι καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών ενώ μείωση 4,33% παρουσίασαν οι καταθέσεις ταμειυτηρίου, 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 «Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας» 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 σύντομου χρόνου λειτουργίας της και προσπαθεί μεθοδικά να αυξήσει τα μεγέθη της.

Την 31/12/2010 το ποσοστό της στεγαστικής πίστης επί των χορηγήσεων της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε στο 9,85% (μετά απομείωσης). Επιπλέον, την 31/12/2010 τα υπόλοιπα των δανείων στεγαστικής πίστης αυξήθηκαν κατά 7,14% σε σχέση με την 31/12/2008. Η χαμηλή επέκταση χορήγησης δανείων σε αυτόν τον τομέα οφείλεται στη χαμηλή ζήτηση για αντίστοιχα δάνεια, κυρίως λόγω της χρηματοοικονομικής κρίσης, γεγονός που απεικονίζεται και την 30/09/2011 όπου τα υπόλοιπα των δανείων στεγαστικής πίστης διαμορφώθηκαν σε € 268,43 εκατ. παρουσιάζοντας μείωση ύψους 1,28% σε σχέση με την 31/12/2010.

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 και τα επιτόκια χρηματοδότησής τους υπολογίζονται με βάση το EURIBOR. Η δανειακή επιβάρυνση δεν πρέπει να ξεπερνά το 40% της συνολικής δανειακής επιβάρυνσης του δανειολήπτη ενώ η ηλικία του δεν πρέπει να είναι μεγαλύτερη από τα 40 έτη.

Τα υπόλοιπα των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας (προ απομειώσεων), σε ενοποιημένη βάση, αυξήθηκαν κατά 2,91% τη χρήση 2010 έναντι της χρήσης 2009 ενώ την 30/09/2011 παρουσίασαν μείωση της τάξης του 1,28% έναντι της 31/12/2010. Τη μεγαλύτερη αύξηση παρουσιάζουν τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου με euribor και τα επισκευαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου ΕΚΤ. Τα στεγαστικά δάνεια σταθερού επιτοκίου παρουσίασαν μείωση 19,12% την 30/09/2011 σε σχέση με την 31/12/2010 και 80,55% από την 31/12/2008.

Τα επισκευαστικά δάνεια την 30/09/2011 διαμορφώθηκαν σε € 42,06 έναντι € 41,51 εκατ. την 31/12/2010 παρουσιάζοντας μικρή αύξηση.

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ (προ απομείωσης)				
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Στεγαστικά σταθερού επιτοκίου	147,5	99,77	41,4	29,87
Στεγαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου	45,08	78,19	103,38	111,29
Στεγαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου με EURIBOR	20,95	44,08	84,08	85,21
Σύνολο στεγαστικών δανείων	213,53	222,04	228,86	226,37
Επισκευαστικά σταθερού επιτοκίου	25,53	14,04	5,35	3,18
Επισκευαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου	12,8	16,56	24,46	25,98
Επισκευαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου ΕΚΤ	2,55	11,6	13,26	12,91
Σύνολο επισκευαστικών δανείων	40,88	42,21	43,07	42,07
Σύνολο	254,41	264,25	271,92	268,44
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα, μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.</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 2010 μειώθηκε κατά 28,05% έναντι της χρήσεως 2009, δηλαδή από 9.182 πελάτες σε 5.898 πελάτες. Μειώθηκε επίσης και το συνολικό υπόλοιπο των δανείων από € 99,71 εκατ. την 31/12/2009 σε € 27,67 εκατ. την 31/12/2010, ποσοστό μείωσης 74,30%. Επίσης, την 30/09/2011 το συνολικό υπόλοιπο των εν λόγω δανείων διαμορφώθηκε σε € 24,73 εκατ. παρουσιάζοντας μείωση ύψους 10,63% σε σχέση με την 31/12/2010. Ο λόγος της μείωσης ήταν η εφαρμογή αυστηρότερης πολιτικής στη χορήγηση δανείων.

Την 31/12/2010 το σύνολο των καταναλωτικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου ανερχόταν σε 99,42% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων.

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ												
	31/12/2008			31/12/2009			31/12/2010			30/09/2011		
Ποσά σε εκατ. €	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %	Αριθμός Πελατών	Συνολικά Δάνεια	Μέσο Επιτόκιο %
Κυμαιν/νου Επιτοκίου	7.917	102,76	9,63%	8.945	96,71	4,43%	5.870	27,50	9,85%	6.642	24,62	11,07%
Σταθερού Επιτοκίου	281	5,66	5,98%	237	3,00	7,91%	28	0,16	5,46%	184	0,11	4,22%
Σύνολο	8.198	108,42	9,85%	9.182	99,71	7,80%	5.898	27,67	9,82%	6.826	24,73	11,04%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.												
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.

Η πορεία της Τράπεζας στο συγκεκριμένο χώρο ήταν δυναμική με αποτέλεσμα ο συνολικός αριθμός εκδοθεισών καρτών την 31/12/2010 να ανέρχεται σε 277.103 κάρτες με συνολικό υπόλοιπο € 63,12 εκατ. (προ απομειώσεων) από 250.958 κάρτες με υπόλοιπο € 91,86 εκατ. (προ απομειώσεων) την 31/12/2008. Σημειωτέον ότι στον αριθμό των καρτών περιλαμβάνονται και οι κάρτες που εκδίδονται σε συνεργασία με τα εναλλακτικά δίκτυα καθώς και όσες προέρχονται για χρήση σε συγκεκριμένη πίστωση. Οι πιστωτικές κάρτες δεν περιλαμβάνονται στα καταναλωτικά δάνεια. Ο αριθμός των καρτών την 30/09/2011 ανερχόταν σε 294.262 με υπόλοιπο € 61,77 εκατ. 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)¹⁴, και απευθύνεται σε ιδιώτες με χαμηλότερα εισοδήματα. Οι κάρτες PRIVATE LABEL εκδίδονται από την Τράπεζα και αφορούν μόνο συνεργαζόμενες 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.

Την 31/12/2010 το πλήθος των χρεωστικών καρτών ανήλθε σε 81.354 τεμάχια και την 30/09/2011 σε 88.844.

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, 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 Τραπεζική

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 την 31/12 των χρήσεων 2008, 2009, 2010 και την 30/09/2011:

¹⁴ Σημεία Πώλησης.

ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Καταθέσεις όψεως εταιριών	147,94	241,07	196,83	166,42
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	15,68	17,54	17,22	21,65
Καταθέσεις προθεσμίας εταιριών	237,04	327,75	268,27	324,28
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	2,25	0,57	7,52	7,68
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών*	29,25	44,10	38,68	44,66
Σύνολο	432,15	631,04	528,51	564,69
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
*Αφορά επιταγές που έχουν προσκομισθεί ως εγγύηση στην Τράπεζα και δεν έχουν εισπραχθεί έως την 31/12.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.				

Το συνολικό υπόλοιπο των επιχειρηματικών λογαριασμών την 31/12/2010 ανήλθε σε € 528,51 εκατ. από € 432,15 εκατ. την 31/12/2008, αυξημένο κατά 22,30% σε σωρευτική βάση τριετίας αλλά μειωμένο κατά 16,25% σε σχέση με το υπόλοιπο της χρήσης 2009, γεγονός που οφείλεται στη χρήση των καταθέσεων για επιχειρηματικούς σκοπούς λόγω της επιδείνωσης της ρευστότητας στην αγορά. Την 30/09/2011 υπήρξε αύξηση κατά €36,19 εκατ. (6,85%) κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων προθεσμίας εταιριών που οφείλεται στην αυξημένη δραστηριότητα της Τράπεζας στην προσέλκυση καταθέσεων.

3.3.4.2.2 Χορηγήσεις- Δάνεια

Η Τράπεζα από την έναρξη της λειτουργίας της έχει επικεντρωθεί στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Την περίοδο από 31/12/2008 έως 31/12/2010 σημειώθηκε 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 4.763, ενώ οι νέοι λογαριασμοί Α.Α.Λ. έφθασαν τους 1.300. Την 30/09/2011 ο αριθμός των νέων λογαριασμών ΑΑΛ ανήλθε σε 918 παρουσιάζοντας μείωση ύψους 29,38% σε σχέση με την 31/12/2010, ενώ οι νέοι λογαριασμοί Δ.Τ.Λ. ανήλθαν σε 3.429 μειωμένοι κατά 28,01%.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΕΝΕΡΓΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (Τέλος περιόδου)				
	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Δάνεια Α.Α.Λ.	11.332	12.006	11.801	11.797
Νέοι Λογαριασμοί	2.442	2.112	1.300	918
Δάνεια Δ.Τ.Λ.	17.194	19.812	21.110	22.233
Νέοι Λογαριασμοί	5.788	6.112	4.763	3.429
Σύνολο δανείων	28.526	31.818	32.911	34.030
Α.Α.Λ.: Ανοικτός Αλληλόχρεος Λογαριασμός				
Δ.Τ.Λ.: Δάνειο Τακτής Λήξης				
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				

Η Τράπεζα παρέχει σε επιχειρήσεις τους ακόλουθους δανειακούς λογαριασμούς:

- Επιχειρηματικό Αλληλόχρεο για Κεφάλαιο Κίνησης
- Τοκοχρεολυτικό Δάνειο Κεφαλαίου Κίνησης
- Τοκοχρεολυτικό Δάνειο Ακινήτων σταθερού επιτοκίου για ένα ή για τρία χρόνια
- Τοκοχρεολυτικό Δάνειο Επιχειρηματικό Παγίων για ένα ή για τρία χρόνια
- Τοκοχρεολυτικό ή Χρεολυτικό Δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου (Επιχειρηματικό Ακινήτων)
- Τοκοχρεολυτικό ή χρεολυτικό δάνειο κυμαινόμενου επιτοκίου (Επιχειρηματικών Παγίων)

3.3.4.2.3 Επιχειρηματικά Δάνεια

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει ανάλυση των επιχειρηματικών δανείων της Τράπεζας.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ (μετά από απομειώσεις)								
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008		31/12/2009		31/12/2010		30/09/2011	
Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	6,71	0,34%	6,05	0,27%	7,2	0,30%	3,92	0,17%
Βιομηχανία	121,17	6,22%	108,68	4,80%	120,66	4,99%	122,15	5,18%
Βιοτεχνία	68,03	3,49%	76,53	3,38%	70,37	2,91%	63,61	2,70%
Κατασκευές	214,34	11,01%	245,92	10,87%	282,43	11,68%	288,69	12,25%
Τουρισμός	31,57	1,62%	49,21	2,18%	51,96	2,15%	48,01	2,04%
Γεωργία	13,9	0,71%	12,77	0,56%	14,23	0,59%	15,48	0,66%
Ναυτιλία	28,37	1,46%	42,69	1,89%	76,19	3,15%	65,58	2,78%
Δημόσιος Τομέας	72,75	3,74%	68,96	3,05%	66,09	2,73%	61,68	2,62%
Εμπόριο	812,98	41,76%	946,82	41,86%	923,53	38,20%	898,09	38,10%
Λοιποί κλάδοι	577,03	29,64%	704,43	31,14%	805,23	33,30%	789,8	33,51%
Σύνολο	1.946,85	100,00%	2.262,06	100,00%	2.417,89	100,00%	2.357,01	100,00%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και για την περίοδο έως 30/09/2011 στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.								
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις								

Τα υπόλοιπα των επιχειρηματικών δανείων που αφορούν διάστημα μικρότερο του έτους αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος των χορηγήσεων της Τράπεζας. Τα καλύμματα για κάθε δάνειο ποικίλλουν και κυμαίνονται από εγγυήσεις φυσικών και νομικών προσώπων έως προσημειώσεις ακινήτων. Η έγκριση, η τιμολόγηση, οι συμβατικές ρυθμίσεις καθώς και η ανανέωσή του εξαρτώνται από την πιστοληπτική ικανότητα του κάθε δανειολήπτη.

Το μεγαλύτερο υπόλοιπο επιχειρηματικών δανείων (μετά από απομειώσεις) αφορά τα δάνεια προς εμπορικές επιχειρήσεις και κυμαίνεται σε ποσοστό που πλησιάζει το 40% καθ' όλη την υπό εξέταση περίοδο. Οι συνηθισμένες καλύψεις είναι προσημείωση ακινήτων ή ενέχυρα επί μεταχρονολογημένων επιταγών.

Τα επιχειρηματικά δάνεια προς τον κλάδο των κατασκευών αποτελούν ποσοστό που ανέρχεται σε 12% περίπου του συνόλου των επιχειρηματικών δανείων. Αφορούν παντός είδους κατασκευαστικές επιχειρήσεις που ασχολούνται με έργα Δημόσιου και Ιδιωτικού τομέα. Συνηθισμένη κάλυψη αποτελεί η προσημείωση του συγκεκριμένου ακινήτου που κατασκευάζεται ή άλλου κατοχής του δανειολήπτη.

Το ποσοστό των δανείων προς βιομηχανικές επιχειρήσεις ανέρχεται στο 5% του συνόλου των υπολοίπων των επιχειρηματικών δανείων. Περιλαμβάνονται δάνεια από όλους τους τομείς της βιομηχανίας και εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία και με άλλα στοιχεία του ενεργητικού των εταιριών.

Τα επιχειρηματικά δάνεια προς το Δημόσιο Τομέα καταλαμβάνουν μικρό ποσοστό και κατά την 30/09/2011 ανήλθαν σε 2,62% επί του συνόλου των δανείων στο υπόλοιπο δανείων και ανέρχεται σε 2,7%. Περιλαμβάνει κυρίως δάνεια σε Δήμους και Δημοτικές επιχειρήσεις.

Η Τράπεζα έχει ως πάγια πολιτική την ετήσια ανανέωση – αναθεώρηση του ορίου ανά δανειολήπτη.

3.3.4.2.4 Εγγυητικές Επιστολές

Η Τράπεζα προσφέρει κάθε μορφής εγγυητικές επιστολές για χρήση στην Ελλάδα κυρίως, π.χ. συμμετοχής σε δημόσιους διαγωνισμούς, καλής εκτέλεσης, πληρωμής, κ.λπ. αλλά και το εξωτερικό σε περίπτωση κάλυψης για πληρωμή προμηθευτών εγχώριων πελατών. Εκδίδει άμεσα εγγυητικές επιστολές σε ευρώ ή συνάλλαγμα, υπέρ Νομικού ή Φυσικού Προσώπου, σε οποιοδήποτε κατάστημά της.

3.3.4.2.5 Ενέγγυες Πιστώσεις

Η Τράπεζα προσφέρει όλες τις βασικές και ειδικές μορφές ενέγγυων πιστώσεων (ανέκκλητη, ανακλητή, standby, μεταβιβάσιμη, επιστροφική, κ.λπ.) σύμφωνα με τις οδηγίες του πελάτη και τους κατά περίπτωση ισχύοντες ομοιόμορφους κανόνες και συνήθειες του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου.

3.3.4.2.6 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 υποχρεώσεών τους προς τους ξένους εξαγωγείς.

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 και on-line σύστημα διεθνών συναλλαγών.

3.3.4.2.7 Συνεργασία με Εμπορικές Αλυσίδες Ηλεκτρικών Ειδών

Εκτός από τη χορήγηση καταναλωτικών δανείων μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, έχει αναπτυχθεί συνεργασία με εμπορικές αλυσίδες ή με χονδρέμπορους για την αγορά διαρκών καταναλωτικών αγαθών. Η συνεργασία με τις εμπορικές αλυσίδες καταστημάτων 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).

Σύμφωνα με την Τράπεζα, ο αριθμός των δανείων μέσω των εμπορικών αλυσίδων παρουσίασε μέσο ετήσιο ρυθμό αύξησης ύψους 29,97% τη χρήση 2010 έναντι της χρήσης 2008, ήτοι από 162.942 δάνεια σε 211.776 δάνεια. Αντίθετα, μείωση παρουσίασε το υπόλοιπο των συγκεκριμένων δανείων κατά 54,07%. Η εν λόγω μείωση οφείλεται αφενός στη λήξη δανειακών υποχρεώσεων προηγούμενων ετών και αφετέρου στη αλλαγή των καταναλωτικών προτύπων προς χαμηλότερης αξίας αγορές.

Την 30/09/2011, ο αριθμός των δανείων παρουσίασε αύξηση 4,38% σε σχέση με την 31/12/2010 ενώ το υπόλοιπο μειώθηκε κατά 11,29%.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η εξέλιξη του αριθμού δανείων και των ποσών των δανείων μέσω των εμπορικών αλυσίδων την 31/12 των χρήσεων 2008, 2009, 2010 καθώς και την 30/09/2011.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΕΜΠΟΡΙΚΕΣ ΑΛΥΣΙΔΕΣ ΗΛΕΚΤΡΙΚΩΝ ΕΙΔΩΝ								
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008		31/12/2009		31/12/2010		30/09/2011	
	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο	Αριθμός Δανείων	Υπόλοιπο
ΣΥΝΟΛΟ	162.942	26,43	201.304	16,09	211.776	12,14	221.052	10,77
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.								
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις								

3.3.4.2.8 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.).

3.3.4.2.9 Υπηρεσίες μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων

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

3.3.4.2.10 Τραπεζοασφαλιστικά Προϊόντα

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.

3.3.4.2.11 Factoring

Η συγκεκριμένη υπηρεσία της Τράπεζας ασχολείται με τη διαχείριση-είσπραξη και χρηματοδότηση γεγεννημένων απαιτήσεων(τιμολογίων). Αφορά κάθε εταιρία που πωλεί τα προϊόντα ή τις υπηρεσίες της με βραχυχρόνια πίστωση, έως 6 μήνες σε άλλες επιχειρήσεις. Η εταιρία σε συμφωνία με το μεσίτη (factor) και σε συνεχή ροή διαχείρισης λαμβάνει από αυτόν, υπό τη μορφή της προεξόφλησης το μεγαλύτερο μέρος του ποσού επί των εκχωρημένων απαιτήσεων και εξοφλείται όταν εκκαθαρισθούν, μέσω του μηχανισμού είσπραξης της υπηρεσίας, οι εκχωρημένες απαιτήσεις.

Η Τράπεζα έχει ξεκινήσει την προσφορά υπηρεσιών factoring από το Μάιο του 2011. Πιο συγκεκριμένα προσφέρει υπηρεσίες factoring με δικαίωμα αναγωγής και factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής.

3.3.4.2.12 Ταμείο Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ)¹⁵

Η Τράπεζα έλαβε μέρος στο πρόγραμμα «Εγγύησης και επιδότησης δανείων αγοράς παγίων» με 10 εγκρίσεις αρχικού υπόλοιπου € 1,86 εκατ. Την 30/09/2011 υπήρχαν ενεργά 9 δάνεια με υπόλοιπο € 1,31 εκατ.

Η Τράπεζα έχει επίσης συμμετάσχει στα ακόλουθα τρία προγράμματα:

¹⁵ 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 οποιασδήποτε νομικής μορφής που επιθυμούν να δανειοδοτηθούν, με δάνεια που θα προορίζονται είτε για επενδύσεις σε πάγια, είτε για κεφάλαιο κίνησης.

- i. «Εγγύηση και επιδότηση δανείων κάλυψης Κεφαλαίων Κίνησης» με συνολικές εγκρίσεις 1.235 δανείων αρχικού ποσού € 227,50 εκατ. και υπολοίπου την 30/09/2011 ύψους € 60,65 εκατ. που αντιστοιχούν σε 1.203 δάνεια.
- ii. «Εγγύηση δανείων κάλυψης Κεφαλαίου Κίνησης» με 1.463 εγκρίσεις και αρχικό ποσό € 125,87 εκατ. ενώ το υπόλοιπο των οποίων την 30/09/2011 ανερχόταν σε € 63,95 εκατ. που αντιστοιχούσε σε 1.425 δάνεια.
- iii. «Προγράμματα Ειδικού Σκοπού» με 179 εγκρίσεις ύψους €11,74 εκατ. και σημερινού υπόλοιπου €1 0,77 εκατ. που αντιστοιχούν σε 176 δάνεια.

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 2010 οι προμήθειες από χρηματιστηριακές πράξεις ανήλθαν σε € 0,68 εκατ. έναντι € 0,99 εκατ. τη χρήση 2009 παρουσιάζοντας μείωση κατά 30,95%.

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 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 μέσω αντιπροσώπων.

Οι υπηρεσίες που παρέχονται από τη θεματοφυλακή είναι οι ακόλουθες:

- εκκαθάρισης συναλλαγών στην εγχώρια αγορά (σε μετοχές και ομόλογα),

- εκκαθάρισης διασυνωριακών συναλλαγών (σε μετοχές και 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 και καθορισμός σχέσης ανταλλαγής των μετοχών τους
- Εξεύρεση κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση της συναλλαγής 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
- Έκδοση 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 συμβούλου και αναδόχου έκδοσης μετοχών
- Υπηρεσίες συμβούλου 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 και Κοινοπρακτικά Δάνεια

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 συγκεκριμένη υπηρεσία έχει σχεδιασθεί με τρόπο ώστε να δίνει λύσεις στην προσπάθεια των επιχειρήσεων για καλύτερη εξυπηρέτηση των χρηματοδοτικών τους αναγκών, είτε για αντικατάσταση βραχυπρόθεσμων ορίων είτε για αγορά παγίων ή/και ανέγερση κτιρίου.

Η χορήγηση 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 Τράπεζα ξεκίνησε να δραστηριοποιείται στον τομέα των ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων από τις αρχές του 2007. Την 30/09/2011 το υπόλοιπο των δανείων ανερχόταν σε € 179,18 εκατ. και αντιστοιχούσε σε 79 ομολογιακά δάνεια (εκτός των ομολογιακών δανείων σε θυγατρικές εταιρίες της Τράπεζας που ανέρχονταν σε € 154,40 εκατ. συνολικά κατά την εν λόγω ημερομηνία). Την ίδια ημερομηνία υπήρχαν κοινοπρακτικά ομολογιακά δάνεια και χρηματοδοτήσεις σε 8 εταιρίες με υπολειπόμενο κεφάλαιο € 14,13 εκατ.

3.3.4.3.7 Ανάλυση ανά Τομέα Δραστηριότητας

Η Διοίκηση της Τράπεζας για την παρουσίαση των πληροφοριών χρησιμοποίησε τους εξής επιχειρηματικούς τομείς:

- Λιανική Τραπεζική
- Επιχειρηματική Τραπεζική
- Χρηματοοικονομική Τραπεζική

Σύμφωνα με παραδοχή της διοίκησης της Τράπεζας για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημίες) που προκύπτουν από πωλήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται

αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των τριών (3) επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας των εσόδων και εξόδων για τις χρήσεις 2008-2010 παρατίθεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 31/12/2008				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	22,44	73,33	0,40	96,16
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	98,34	1,32	127,61
Λειτουργικά έξοδα	-14,92	-56,33	-0,34	-71,59
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	-75,79	-0,39	-99,20
Κέρδη προ φόρων	4,92	22,55	0,93	28,39
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 31/12/2009				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	23,28	83,31	2,72	109,31
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	4,83	19,85	0,95	25,63
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	6,35	37,89	10,14	54,37
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	34,46	141,05	13,81	189,31
Λειτουργικά έξοδα	-14,28	-58,32	-6,75	-79,35
Αποσβέσεις	-0,79	-7,22	-0,52	-8,53
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-23,64	-48,15	0	-71,79
Έξοδα	-38,71	-113,69	-7,27	-159,67
Κέρδη προ φόρων	-4,25	27,36	6,54	29,64
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 31/12/2010				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	18,76	86,52	2,63	107,90
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	4,45	21,14	0,64	26,23
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	0,63	10,28	-0,81	10,10
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	23,83	117,94	2,46	144,23
Λειτουργικά έξοδα	-11,53	-61,02	-7,87	-80,42
Αποσβέσεις	-0,65	-7,50	-0,77	-8,93
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-5,62	-39,00	0	-44,62
Έξοδα	-17,79	-107,52	-8,64	-133,96
Κέρδη προ φόρων	6,04	10,41	-6,18	10,26
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

3.3.4.3.8 Πιστοδοτήσεις

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών» του Ομίλου στις 31/12 των χρήσεων 2008-2010 και την 30/09/2011, παρατίθεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΔΑΝΕΙΑ - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Επιχειρηματικά δάνεια	1.980,32	2.323,86	2.513,77	2.496,69
Στεγαστικά δάνεια	254,41	264,25	271,92	268,43
Καταναλωτικά δάνεια	108,42	99,71	27,67	24,73
Πιστωτικές Κάρτες	91,86	77,29	63,12	61,77
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.435,01	2.765,10	2.876,48	2.851,61
Μείον: Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-43,44	-86,45	-115,74	-158,85
Σύνολο	2.391,56	2.678,65	2.760,74	2.692,76
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.				

Από τον ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι την 31/12/2010 το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών», μετά από τις απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.760,74 εκατ. έναντι € 2.678,56 εκατ. την 31/12/2009 και € 2.391,56 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 15,44% λόγω της αντίστοιχης αύξησης των επιχειρηματικών δανείων (προ απομειώσεων) κατά 26,94% και των στεγαστικών δανείων (προ απομειώσεων) κατά 6,88% ενώ τα καταναλωτικά δάνεια (προ απομειώσεων) σημείωσαν μείωση κατά 74,48%. Την 30/09/2011 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.692,76 εκατ. έναντι € 2.760,74 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας πτώση κατά 2,46% λόγω της μείωσης των επιχειρηματικών δανείων (προ απομειώσεων) από € 2.513,77 εκατ. σε € 2.496,69 εκατ. (-0,68%), των στεγαστικών δανείων (προ απομειώσεων) από € 271,92 εκατ. σε € 268,43 εκατ. (-

1,28%) και των καταναλωτικών δανείων (προ απομειώσεων) από € 27,67 εκατ. σε € 24,73 εκατ. (-10,62%).

3.3.4.3.8.1 Εγκρίσεις Δανείων

Τα Πιστοδοτικά όργανα της Τράπεζας έχουν την ευθύνη πρότασης της εισήγησης χορήγησης πιστοδότησης μέσα στα όρια εξουσιοδότησης, τις προϋποθέσεις και τις διαδικασίες που καθορίζει η Διοίκηση της Τράπεζας με εγκυκλίους και αποφάσεις στα πλαίσια που ορίζουν οι νομισματικές αρχές, αλλά διέπονται από την θεμελιώδη αρχή ότι αφετηρία της εγκριτικής διαδικασίας και χορήγησης μιας πιστοδότησης είναι το κατάστημα.

Ακολουθείται δηλαδή μια αυστηρά καθορισμένη διαδικασία συμμετοχής και σύμπραξης οργάνων που έχουν «θεσμοθετηθεί» για το σκοπό αυτό που ξεκινάει από το κατάστημα και καταλήγει μέχρι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

3.3.4.3.8.2 Πιστοδοτικά Όργανα και Διαδικασία Εισήγησης Πιστοδοτήσεων

Τα κύρια πιστοδοτικά όργανα είναι τα κάτωθι:

- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων του Καταστήματος
- Υπηρεσία Πίστεως
- Εγκριτικά Κλιμάκια
- Γενική Διεύθυνση
- Ο Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος
- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων
- Το Διοικητικό Συμβούλιο

Εισήγηση και έλεγχος Πιστοδοτήσεων

Τα κύρια όργανα εισήγησης και ελέγχου των πιστοδοτήσεων είναι τα κάτωθι:

- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων του Καταστήματος

Η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων του καταστήματος απαρτίζεται από στελέχη του καταστήματος. Τα αιτήματα που εξετάζονται, αφορούν υφιστάμενους και νέους πελάτες, και συζητούνται αφού προσκομισθούν ανάλυση αιτήματος από το τμήμα ελέγχου πίστωσης και εισηγήσεις -προτάσεις από τα τμήμα δανείων του καταστήματος. Ανάλογα με τα οικονομικά και άλλα συμπληρωματικά στοιχεία, όπως και τυχόν πρόσθετες πληροφορίες, γίνονται αποδεκτές με ομοφωνία ή απορρίπτονται.

Σε περίπτωση μη ύπαρξης ομοφωνίας και με την προϋπόθεση ύπαρξης θετικής άποψης του Διευθυντή, το αίτημα εξετάζεται από το επόμενο εγκριτικό επίπεδο.

▪ Υπηρεσία Πίστεως

Αποτελεί την κεντρική υπηρεσιακή μονάδα με μη εκτελεστικές αρμοδιότητες. Εξετάζει τα πιστοδοτικά αιτήματα που ξεπερνούν το εγκριτικό όριο του καταστήματος. Αναλύει και εισηγείται για πιστοδοτικά αιτήματα που υποβάλλουν τα καταστήματα, η έγκριση των οποίων από πλευράς ορίου ανήκει στην αρμοδιότητα των εγκριτικών κλιμακίων και παρακολουθεί τη διεκπεραίωση των αιτημάτων στα εγκριτικά κλιμάκια.

Δύναται να εισηγηθεί τα εγκριτικά όρια των καταστημάτων, τροποποιήσεις αυτών ενώ παρακολουθεί και την ορθή χρήση των εγκριθέντων λαμβάνοντας γνώση των αναφορών της μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και της Εσωτερικής Επιθεώρησης. Στις περιπτώσεις που κρίνεται σκόπιμο εισηγείται την ολική ή μερικά ανάκληση των ήδη εγκριθέντων ορίων.

▪ Εγκριτικά Όργανα

Υπάρχουν επτά εγκριτικά κλιμάκια της Τράπεζας, από την Επιτροπή Πιστοδοτήσεων του καταστήματος που αποτελεί το πρώτο μέχρι το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελεί το έβδομο.

Τα εγκριτικά όρια των πιστοδοτικών οργάνων δεν είναι ίδια για όλες τις μορφές της πίστης αλλά διαφοροποιούνται ανάλογα με:

- το είδος πιστοδότησης,
- το ύψος της πιστοδότησης και τη διάρκειά της,
- τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις

Τα εγκριτικά κλιμάκια έχουν συγκεκριμένες πιστοδοτικές ευχέρειες. Το πιστοδοτικό όριο κάθε εγκριτικού επιπέδου εξαρτάται από το αιτούμενο ποσό καθώς και το χρόνο διάρκειας του δανείου.

3.3.4.3.8.3 Διαδικασία Έγκρισης των Πιστοδοτήσεων

Η διαμόρφωση του εγκριτικού επιπέδου του αιτήματος είναι σύνθετη διαδικασία και εξαρτάται από παράγοντες όπως: το είδος του αιτήματος, το ύψος, τη διάρκεια της πιστοδότησης, το credit rate του πιστούχου καθώς και μία σειρά παραγόντων που αφορούν το είδος των εξασφαλίσεων (ιδιαίτερα για τον διαχωρισμό ευχέρειας καταστήματος ή όχι), την ύπαρξη ή όχι δυσμενών στοιχείων, την επάρκεια των οικονομικών στοιχείων, το νεοσύστατο ή όχι της υποψήφιας πιστούχου, καθώς και παράγοντες που αφορούν στην ποιότητα των καλυμμάτων (εισπραξιμότητα, διάρκεια, διασπορά).

Το κατάστημα συνεργασίας, εφόσον διαπιστώσει ότι το αίτημα δεν εμπίπτει στην εγκριτική του ευχέρεια, αποστέλλει το αίτημα στην Υπηρεσία Πίστεως για επεξεργασία και στην συνέχεια προωθείται σε ανώτερο εγκριτικό επίπεδο. Η Υπηρεσία Πίστεως με την σειρά της επιβεβαιώνει την ανάγκη λήψης έγκρισης από ανώτερο του καταστήματος επίπεδο και προωθεί το αίτημα στα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια.

3.3.4.3.8.4 Εξασφαλίσεις των πιστοδοτήσεων

Οι εξασφαλίσεις λαμβάνονται κατά περίπτωση. Είναι ανάλογες με κριτήρια που αφορούν τον κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου, το είδος της αιτούμενης πιστοδότησης καθώς και το αιτούμενο ποσόν. Πιο συγκεκριμένα οι εξασφαλίσεις ποικίλουν ανάλογα με τη φύση της πιστοδότησης, τη διάρκειά της, την αποδοτικότητα της για την Τράπεζα, το ιστορικό γνωριμίας με τον πελάτη, τη συναλλακτική του συμπεριφορά, κ.ά.

Η αξία της εξασφάλισης μπορεί να ανέλθει έως 200% της έκθεσης της Τράπεζας στο δανειολήπτη, κάτω από οποιαδήποτε ιδιότητα. Συνήθης τύπος εξασφαλίσεων είναι η δέσμευση λογαριασμού μετρητών, η προσημείωση ακινήτου, τα ενέχυρα μεταχρονολογημένων επιταγών, κ.λπ.

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 του δανείου έως και 100% (π.χ. κάλυψη με μετρητά).

3.3.4.3.8.5 Δάνεια σε αθέτηση

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τις εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος, και τον εσωτερικό κανονισμό της Τράπεζας ακολουθείται συγκεκριμένη διαδικασία χαρακτηρισμού δανείου σε αθέτηση και διαδικασία υπολογισμού πιθανών απωλειών. Αναλυτικά:

(α) Δάνεια ενεργά σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών χωρίς καταγγελία σύμβασης

Επιχειρηματική Πίστη & Στεγαστική Πίστη: Θεωρούνται πιστοδοτήσεις σε προσωρινή καθυστέρηση και γίνονται εκτιμήσεις πιθανών απωλειών που προκύπτουν από την αφαίρεση της εύλογης αξίας (fair value) των εξασφαλίσεων από το τρέχον υπόλοιπο.

Η εκτίμηση των πιθανών απωλειών για την επιχειρηματική και στεγαστική πίστη γίνεται από τον Όμιλο σε επίπεδο πελάτη λαμβάνοντας υπόψη την επαγγελματική του συμπεριφορά, την οικονομική του κατάσταση, την εισπραξιμότητα-ποιότητα των εγγυήσεών του και το επίπεδο καθυστέρησης των ληξιπρόθεσμων οφειλών.

Leasing: Θεωρούνται μισθώσεις σε προσωρινή καθυστέρηση. Γίνονται εκτιμήσεις πιθανών απωλειών που προκύπτουν από την εφαρμογή της fair value τόσο για τον εξοπλισμό όσο και για τα ακίνητα.

(β) Δάνεια σε οριστική καθυστέρηση

Επιχειρηματική Πίστη & Στεγαστική Πίστη: Έχει καταγγελθεί η σύμβαση συνεργασίας και θεωρούνται πιστοδοτήσεις σε οριστική καθυστέρηση. Γίνονται εκτιμήσεις πιθανών απωλειών, οι οποίες προκύπτουν μετά την ανά δάνειο αναλυτική αποτίμηση των καλυμμάτων και την αφαίρεση της αξίας τους από το τρέχον υπόλοιπο.

Leasing: Έχει καταγγελθεί η σύμβαση μίσθωσης και κατηγοριοποιούνται σε οριστική καθυστέρηση. Οι εκτιμήσεις γίνονται ανά παράρτημα συμβάσεως (αντικείμενο μίσθωσης). Σαν βάση υπολογισμού των προβλέψεων λαμβάνονται στοιχεία της Leasing ως προς την παλαιότητα του εξοπλισμού και τις επικρατούσες στη δευτερογενή αγορά συνθήκες.

Καταναλωτική Πίστη (δάνεια & πιστωτικές κάρτες): Θεωρούνται χορηγήσεις σε προσωρινή καθυστέρηση και εάν υπάρχουν εξασφαλίσεις ακολουθείται η προαναφερθείσα διαδικασία. Χωρίς εξασφαλίσεις γίνεται εκτίμηση ολικής απώλειας. Εάν δεν υπάρχουν εξασφαλίσεις τότε εκτιμάται ποσοστό απώλειας μέχρι και το σύνολο της απαίτησης, ανάλογα με τη χρονική διάρκεια καθυστέρησης της απαίτησης (πέραν των 90 ημερών).

Η εκτίμηση των πιθανών απωλειών για την καταναλωτική πίστη γίνεται από τον Όμιλο 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.

Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζονται στοιχεία αναφορικά με τα δάνεια σε αθέτηση του Ομίλου για την 31/12/2008, 31/12/2009, 31/12/2010 και την 30/09/2011

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ή δάνεια σε αθέτηση) εννοούνται τα δάνεια με ληξιπρόθεσμες οφειλές άνω των 90 ημερών.

<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Χαρτοφυλάκιο πελατών σε αθέτηση μη λιανικής τραπεζικής	Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους για τους πελάτες μη λιανικής τραπεζικής	% κάλυψης
31/12/2008	73,11	33,46	46%
31/12/2009	152,84	61,80	40%
31/12/2010	204,75	95,88	47%
30/09/2011	295,70	133,42	45%
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Χαρτοφυλάκιο πελατών σε αθέτηση λιανικής τραπεζικής	Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής	% κάλυψης
31/12/2008	19,86	9,98	50%
31/12/2009	34,31	24,65	72%
31/12/2010	28,18	19,85	70%
30/09/2011	43,25	25,43	59%
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ				
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/9/2011
Σε καθυστέρηση 90-180	17,79	21,87	30,41	52,48
Σε καθυστέρηση >180	75,18	165,29	202,53	286,47
Σύνολο	92,97	187,15	232,94	338,95
Επιχειρηματικά Δάνεια	73,11	152,84	204,75	295,70
Στεγαστικά Δάνεια	8,20	14,70	15,76	26,05
Καταναλωτικά Δάνεια	5,97	9,40	4,74	6,42
Πιστωτικές Κάρτες	5,69	10,21	7,68	10,78
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων	92,97	187,15	232,94	338,95
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>				

Για όλες τις ανωτέρω κατηγορίες, όπως αναφέρθηκε, διενεργείται υπολογισμός προβλέψεων για τις πιθανές απώλειες. Μετά την οριστικοποίηση του ποσού των υπολογισθισίων πιθανών απωλειών (σε μηνιαία βάση) από την Υπηρεσία Πιστοδοτήσεων σε Ανησυχία για την επιχειρηματική, στεγαστική και καταναλωτική πίστη, η Διοίκηση της Τράπεζας αποφασίζει το ποσό του μηνιαίου σχηματισμού προβλέψεων λαμβάνοντας υπόψιν το συνολικό ποσό των δανείων, το ποσό των υφισταμένων προβλέψεων, το ποσοστό των καθυστερήσεων άνω των 90 ημερών και το ποσοστό κάλυψης των πιθανών απωλειών από τις προβλέψεις.

Το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου την 31/12/2008, 31/12/2009, 31/12/2010 και την 30/09/2011 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ				
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (προ απομειώσεων)	2.435,01	2.765,10	2.876,48	2.851,61
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	43,44	86,45	115,74	158,85
Προβλέψεις πιστωτικών κινδύνων ως % επί του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου	1,78%	3,13%	4,02%	5,57%
Διαγραφές χρήσης ως % επί της απομείωσης χρήσης *	68,42%	30,40%	34,05%	-
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους ως % επί των δανείων και απαιτήσεων με απομείωση αξίας	74,34%	70,58%	66,05%	60,60%
Διαγραφές χρήσης	13,01	18,78	15,12	-

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΔΑΝΕΙΑΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Έξοδο για προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	19,01	61,79	44,41	43,11
Απομείωση Χρήσης ως % επί των καθαρών διαγραφών δανείων *	146,16%	328,98%	293,71%	-
Σύνολο μη εξυπηρετούμενων δανείων	92,97	187,15	232,94	338,95
Προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων ως % επί των μη εξυπ. δανείων > 90 ημέρες χωρίς απομείωση αξίας	46,72%	46,19%	49,69%	46,87%
* Οι διαγραφές διενεργούνται σε ετήσια βάση				
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

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 (επιχειρηματικά, στεγαστικά και καταναλωτικά) και τις προβλέψεις σε συγκεντρωτικό επίπεδο (για τις πιστωτικές κάρτες).

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 (για τα επιχειρηματικά, στεγαστικά και καταναλωτικά), που έχει η Τράπεζα στην κατοχή της. Για τις πιστωτικές κάρτες, οι προβλέψεις της Τράπεζας αντιστοιχούν από 75% έως και 100% του ποσού της επισφαλούς απαίτησης, ανάλογα με τις ημέρες καθυστέρησης.

Η ακρίβεια των προβλέψεων που διενεργούνται εξαρτάται από εκτιμήσεις σε σχέση με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές για την 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.

Η αύξηση του δείκτη Συνολικές προβλέψεις / συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο δάνεια (προ απομειώσεων) από 1,78% την 31/12/2008 σε 4,02% την 31/12/2010 και 5,57% την 30/09/2011 οφείλεται στις δυσμενείς εξελίξεις της αγοράς που είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των καθυστερήσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου παρότι η Τράπεζα εφαρμόζει συνετή πολιτική χορήγησης δανείων και φροντίζει να λαμβάνει ικανοποιητικές εξασφαλίσεις έναντι των χορηγήσεων της. Η Τράπεζα προχωρεί σε ετήσιες διαγραφές δανείων με βάση εισήγηση της υπηρεσίας καθυστερήσεων και έγκρισης αρμόδιων επιτροπών της Τράπεζας.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις διαγραφές και την απομείωση χρήσης ανά είδος δανείου του Ομίλου την περίοδο 2008-2010:

Κίνηση Λογαριασμού Προβλέψεων για την Απομείωση Δανείων					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
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
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	33,46	0,67	4,03	5,28	43,44
Διαγραφές Δανείων	-11,34	0,00	-1,17	-6,27	-18,78
Απομείωση χρήσης	39,68	1,15	5,96	15,00	61,79
Υπόλοιπο 31/12/2009	61,80	1,82	8,82	14,01	86,45
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	61,80	1,82	8,82	14,01	86,45
Διαγραφές Δανείων	-4,71	-0,21	-2,20	-8,00	-15,12
Απομείωση χρήσης	38,79	0,95	-0,69	5,36	44,41
Υπόλοιπο 31/12/2010	95,88	2,56	5,92	11,37	115,74
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.					
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.					

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 εισπραξιμότητα των διαγραφέντων επισφαλών απαιτήσεων στις χρήσεις 2008-2010 είναι κατά μέσο όρο 5%. Το ποσό των εισπραχθέντων απαιτήσεων που έχουν διαγραφεί πιστώνεται στα έσοδα της Τράπεζας την περίοδο που θα εισπραχθεί.

Ο συγκεντρωτικός πίνακας των χορηγήσεων σε καθυστέρηση άνω της 1 ημέρας του Ομίλου, για τις χρήσεις 2008-2010 παρατίθεται παρακάτω:

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 31/12/2008					
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	289,74	59,41	34,08	10,23	393,46
91-180 ημέρες	5,86	3,16	0,94	0,00	9,96
πάνω από 181 ημέρες	21,85	2,54	0,30	0,00	24,69
Σύνολο	317,46	65,10	35,32	10,23	428,11
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	45,52	2,51	4,73	5,69	58,44
Εύλογη αξία καλυμμάτων	11,46	2,10	0,14	0,00	13,69
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>					
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>					

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 31/12/2009					
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	152,72	43,37	17,84	2,68	216,61
91-180 ημέρες	5,88	3,58	0,65	0,05	10,16
πάνω από 181 ημέρες	52,30	6,93	1,16	0,01	60,40
Σύνολο	210,90	53,88	19,64	2,74	287,17
Εύλογη αξία καλυμμάτων	144,09	63,91	10,11	0,00	218,11
Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	95,69	4,20	7,60	15,00	122,48
Εύλογη αξία καλυμμάτων	31,50	4,16	0,62	0,00	36,28
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.</i>					
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>					

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 31/12/2010					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	479,73	70,11	6,31	2,30	558,46
91-180 ημέρες	20,49	2,61	0,01	0,16	23,28
πάνω από 181 ημέρες	30,50	7,06	0,73	0,02	38,31
Σύνολο	530,72	79,79	7,05	2,48	620,04
Εύλογη αξία καλυμμάτων	255,55	67,79	0,28	0	323,63
Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	153,76	6,09	4,00	11,37	175,22
Εύλογη αξία καλυμμάτων	35,38	3,43	0,20	0,00	39,02
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.					
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.					

Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας 30/09/2011					
Ποσά σε εκατ. €	Επιχειρηματικά Δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Πιστωτικές Κάρτες	Σύνολο
1-90 ημέρες	447,90	77,95	6,66	2,51	535,02
91-180 ημέρες	33,04	8,93	0,03	-	42,00
πάνω από 181 ημέρες	29,14	8,55	0,81	-	38,51
Σύνολο	510,08	95,44	7,50	2,51	615,52
Εύλογη αξία καλυμμάτων	292,41	88,97	1,02	-	382,40
Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	233,52	8,57	5,58	14,46	262,12
Εύλογη αξία καλυμμάτων	64,91	5,86	0,27	-	71,03
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.					
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.					

Η εύλογη αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων των δανείων περιλαμβάνει μόνο ακίνητα για τα οποία η Τράπεζα έχει εγγράψει προσημείωση υποθήκης. Για τις περιπτώσεις όπου η αξία εκποίησης του ακινήτου, όπως έχει προσδιορισθεί από ανεξάρτητους εκτιμητές ή/και την αρμόδια τεχνική υπηρεσία της Τράπεζας, 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.

3.3.4.3.8.6 Ρυθμίσεις & αναδιαρθρώσεις πιστοδοτήσεων

Παρακολουθείται η διαδικασία όλων των δανείων της Τράπεζας που χρήζουν ρύθμισης ώστε να καταστούν καταρχήν ενήμερα και να προσαρμοσθούν στις νέες δυνατότητες του πιστούχου πελάτη. Περιλαμβάνει όλα τα στάδια, τη λήψη του αιτήματος, την επεξεργασία, την πρόταση της Υπηρεσίας, την έγκριση από τα εγκριτικά κλιμάκια και την υλοποίηση από τα καταστήματα.

Η παρακολούθηση γίνεται από την αρμόδια Υπηρεσία Πιστοδοτήσεων σε Ανησυχία, Τμήμα Ειδικών Χορηγήσεων. Μετά την ένταξη του δανείου στην Υπηρεσία, εφ' όσον πληροί τα κριτήρια που τίθενται με την εγκύκλιο της Τράπεζας Ελλάδος υπ' αριθμ. 13/30.07.2009, πραγματοποιούνται όλες οι απαιτούμενες ενέργειες για τη διασφάλιση της απαίτησης, με βάση τον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων.

Μετά από σχετική ανάλυση προκύπτει η βιωσιμότητα ή μη της επιχείρησης και η δυνατότητα του φορέα να εφαρμόσει δράσεις αναδιάρθρωσης. Στην περίπτωση των φυσικών προσώπων τα κριτήρια είναι περισσότερο αντικειμενικά. Εφόσον η επιχείρηση κρίνεται βιώσιμη τότε οι εφαρμοζόμενες πολιτικές για την αναδιάρθρωση του δανεισμού μπορεί να είναι μία ή περισσότερες από τις κάτωθι:

- Χρονική επέκταση του δανείου με τους ίδιους όρους. Λαμβάνεται υπόψη η δυνατότητα της επιχείρησης για την κάλυψη των νέων τοκοχρεολυσίων.
- Παροχή περιόδου χάριτος στην περίπτωση που η εταιρία αδυνατεί να καλύψει τα χρεολύσια, αλλά υπάρχει δυνατότητα κάλυψης των τόκων.
- Παροχή περιόδου χάριτος με κεφαλαιοποίηση τόκων στην περίπτωση που η εταιρία αδυνατεί να καταβάλλει τοκοχρεολύσια, αλλά υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις ότι η εταιρία, μετά την εφαρμογή ενεργειών αναδιοργάνωσης της λειτουργίας της, θα δύναται να καλύψει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το δάνειο.

Δάνεια που έχουν αναδιαρθρωθεί ή/και στο πλαίσιο αναδιοργάνωσης έχουν δοθεί και νέα δάνεια παρακολουθούνται σε διαρκή βάση στο σύνολό τους από την Υπηρεσία Πιστοδοτήσεων σε Ανησυχία («Υπηρεσία») και το κατάστημα συνεργασίας (λαμβάνονται οικονομικά στοιχεία σε τρίμηνη βάση και αξιολογούνται, αξιολογούνται οι προβλέψεις που έχει προσκομίσει η εταιρία σε τριμηνιαία βάση, σε σχέση με τις πραγματοποιηθείσες, αιτιολογούνται τυχόν αποκλίσεις και αξιολογούνται, παρακολουθήση δυσμενών στοιχείων ή/και οικονομικής συμπεριφοράς για φυσικά πρόσωπα, ελεγχος εφαρμογής της συμφωνημένης αναδιοργάνωσης κλπ).

Μετά την αξιολόγηση της επιχείρησης ή του φυσικού προσώπου από την Υπηρεσία και την εφαρμογή πολιτικών αναδιάρθρωσης / ρύθμισης, η εξέλιξη της πιστοδότησης και εν γένει της σχέσης με την επιχείρηση ή του φυσικού προσώπου έχει ως κάτωθι:

- Η επιχείρηση κρίνεται μη βιώσιμη ή το φυσικό πρόσωπο δεν έχει τη δυνατότητα εξυπηρέτησης του δανείου (καταναλωτικού ή στεγαστικού). Γίνεται πρόταση το δάνειο να χαρακτηριστεί σε οριστική καθυστέρηση.
- Η επιχείρηση κρίνεται βιώσιμη, αναδιαρθρώνεται η οφειλή και η εταιρία ή το φυσικό πρόσωπο ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις για διάστημα τουλάχιστον ενός έτους. Η Υπηρεσία προτείνει τη μεταφορά του φακέλου στην κανονική ροή των ενήμερων πιστοδοτήσεων ή την παραμονή του φακέλου στην Υπηρεσία για παρακολούθηση για ένα ακόμη εξάμηνο, εφόσον το κατάστημα ή τα εγκριτικά κλιμάκια κρίνουν ότι εξακολουθούν να υφίστανται λόγοι αυξημένης παρακολούθησης.
- Η επιχείρηση κρίνεται βιώσιμη, αναδιαρθρώνεται η οφειλή και η εταιρία ή το φυσικό πρόσωπο δεν ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις άμεσα ή σε μικρό σχετικά χρονικό διάστημα (εντός εξαμήνου). Η Υπηρεσία προτείνει διερεύνηση της δυνατότητας διορθωτικών κινήσεων, εφόσον κρίνει ότι εξακολουθεί η επιχείρηση να είναι βιώσιμη ή το δάνειο να χαρακτηριστεί σε οριστική καθυστέρηση.

Γενικά και πέραν των πιστοδοτήσεων που εμφανίζουν πρόβλημα εξυπηρέτησης παρακολουθείται το σύνολο των πιστοδοτήσεων, ανά επίπεδο ληξιπρόθεσμων οφειλών μικρότερο των 90 ημερών. Παρακολουθούνται επίσης όσοι πιστούχοι έχουν

ενδείξεις ανησυχίας (early warning), ακόμη και εάν οι οφειλές τους είναι απολύτως ενήμερες, μέσω πολιτικών που εφαρμόζει η Τράπεζα.

Την 30/09/2011 το σύνολο των επαναδιαπραγματευθέντων δανείων, τα οποία θα είχαν χαρακτηριστεί ως ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα αν δεν είχαν επαναδιαπραγματευθεί, ανερχόταν σε € 328,64 εκατ. για τον Όμιλο και € 320,31 εκατ. για την Τράπεζα, ενώ για την 31/12/2010 το σύνολο των ως άνω δανείων ανερχόταν σε € 171,67 εκατ. για τον Όμιλο και € 163,67 εκατ. για την Τράπεζα. Την 31/12/2009 το ύψος των εν λόγω δανείων δεν ήταν σημαντικό.

3.3.5 Δίκτυο Εξυπηρέτησης – Καταστημάτων

3.3.5.1 Δίκτυο Καταστημάτων

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας έχει αναπτυχθεί τα τελευταία χρόνια με γρήγορους ρυθμούς. 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 108 καταστημάτων εκ των οποίων 95 καταστήματα ήταν κλασικού τύπου καταστήματα σε μεγάλες πόλεις της Ελλάδος και 13 νέου τύπου, ήτοι καταστήματα με μειωμένο προσωπικό.

Η Τράπεζα ακολουθεί στρατηγική παράλληλης ανάπτυξης του δικτύου της στα μεγάλα αστικά κέντρα και στην περιφέρεια και εξυπηρετεί την πελατεία της μέσα από ένα εκτεταμένο δίκτυο καταστημάτων. Πιο συγκεκριμένα, την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η κατανομή του δικτύου των καταστημάτων της Τράπεζας στην ελληνική επικράτεια έχει ως εξής: 62 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, 10 στη Πελοπόννησο, 5 στη Στερεά Ελλάδα και Εύβοια, 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.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθεται η γεωγραφική κατανομή των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12 των χρήσεων 2008, 2009, 2010, καθώς και την 30/09/2011:

ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ				
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Αττική	57	59	62	62
Δωδεκάνησα	1	1	1	1
Ήπειρος	1	1	1	1
Θεσσαλία	6	6	6	6
Θράκη	3	3	3	3
Ιόνιοι Νήσοι	2	2	2	2
Κρήτη	4	4	4	4
Μακεδονία Θεσσαλονίκη	6	6	6	6
Λοιπή Μακεδονία	7	7	7	7
Πελοπόννησος	7	10	10	10
Στερεά Ελλάδα Εύβοια	5	5	5	5
Νήσοι Βορείου Αιγαίου	1	1	1	1
Σύνολο	100	105	108	108
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>				

Καταστήματα κλασικού τύπου

Τα καταστήματα κλασικού 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, ενώ η Τράπεζα λειτουργεί πλέον 13 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.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει να επεκτείνει το δίκτυο της με κλασικού, αλλά κυρίως με νέου τύπου καταστήματα, 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 Machines¹⁶) συμβάλλουν σημαντικά στη συνολική στρατηγική ανάπτυξη της Τράπεζας. Την 31/12/2010 η Τράπεζα διέθετε δίκτυο 170 ATM's, εκ των οποίων τα 60 βρίσκονται εκτός των καταστημάτων της Τράπεζας (off site). Επίσης διαθέτει δίκτυο 15 APM (Automatic Payment Machines¹⁷), 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 του δικτύου 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. Η υφιστάμενη συνεργασία προβλέπει την υπογραφή κεντρικής συμφωνίας για τη δανειοδότηση των πελατών των αλυσίδων για αγορά καταναλωτικών αγαθών.

¹⁶ Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές

¹⁷ Αυτόματα Μηχανάματα Πληρωμής

Στηριζόμενη στις ανωτέρω συνεργασίες, η Τράπεζα συνεχίζει εκ παραλλήλου την ανάπτυξη δικτύου Αυτόματων Ταμειολογιστικών Μηχανών (ΑΤΜs) 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 το 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 αφενός ο πελάτης να έχει πρόσβαση στις υπηρεσίες από όλα τα διαθέσιμα συστήματα επικοινωνίας, και αφετέρου η Τράπεζα να έχει τη δυνατότητα της διαχείρισης της συνολικής σχέσης μαζί του.

Οι δυνατότητες που προσφέρει το διαδίκτυο, σε συνδυασμό με την κινητή τηλεφωνία, είναι πολύ σημαντικές για να επιφέρουν αλλαγές στις υπηρεσίες που προσφέρουν οι τράπεζες, αλλά αυτό δεν αποτελεί πλήρη και επαρκή εναλλακτική λύση. Είναι απαραίτητο συμπληρωματικό στοιχείο του δικτύου καταστημάτων και των σημείων τραπεζικής εξυπηρέτησης (π.χ. 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 όλο το εύρος 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 διείσδυση 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 ταχύτατη 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 κλασσικών 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.

Ασφάλεια Πληροφοριακών συστημάτων και επενδύσεις

Η Τράπεζα έχει στηριχθεί σε τεχνολογίες Microsoft για την ανάπτυξη των πληροφοριακών συστημάτων της, τόσο στον σχεδιασμό όσο και στην ανάπτυξη των εφαρμογών, ώστε να διασφαλιστεί ο μέγιστος δυνατός βαθμός ασφάλειας σε όλα τα στάδια επεξεργασίας των δεδομένων.

Το δίκτυο δεδομένων που καλύπτει τα καταστήματα, τις κεντρικές υπηρεσίες καθώς και τα off-site ΑΤΜ είναι ένα κλειστό ιδιωτικό δίκτυο, χωρίς πρόσβαση στο διαδίκτυο, στο οποίο τα δεδομένα που κυκλοφορούν είναι κρυπτογραφημένα.

Τα κεντρικά συστήματα της τράπεζας είναι εγκατεστημένα σε δύο κτίρια, με υποδομές που πληρούν τους πλέον σύγχρονους κανόνες φυσικής ασφάλειας. Σε τακτά χρονικά διαστήματα διενεργούνται δοκιμές του σχεδίου ανάκαμψης από καταστροφή (Disaster Recovery Plan) τόσο σε σχέση με τα συστήματα όσο και σε σχέση με τις τηλεπικοινωνίες, όπου και εξασφαλίζεται η υψηλή ετοιμότητα συστημάτων και προσωπικού κατά την εφαρμογή του.

Για το E-banking η Τράπεζα έχει επενδύσει σε διπλά συστήματα, τόσο στα συστήματα ασφάλειας όσο και στα τηλεπικοινωνιακά συστήματα. Για την αποτροπή κακόβουλων επιθέσεων στο e-banking, πριν τη σύνδεση του πελάτη στην αρχική ιστοσελίδα απαιτείται έγκυρο ψηφιακό πιστοποιητικό αποθηκευμένο σε token.

Η Τράπεζα, σε τακτά χρονικά διαστήματα, αναθέτει σε τρίτους τη διενέργεια δοκιμών παρείσδυσης (penetration test) στα συστήματά της. Το πιο πρόσφατο ολοκληρώθηκε τον Αύγουστο του 2011 χωρίς σημαντικά ευρήματα.

3.3.7 Συμβάσεις

Σύμφωνα με τη Διοίκησή της, 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.

Επίσης, η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς της και με όρους αγοράς, έχει συνάψει σημαντικές συμβάσεις που δημιουργούν μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα. Πιο συγκεκριμένα, την 30/09/2011 τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των δέκα (10) μεγαλύτερων δανειακών συμβάσεων της Τράπεζας ανέρχονταν σε € 172,47 εκατ.

3.4 Πληροφορίες για τα Κεφάλαια της Τράπεζας

3.4.1 Ρευστότητα και Πηγές Κεφαλαίων

Η Τράπεζα χρηματοδοτεί τις δραστηριότητές της κυρίως από τις καταθέσεις (όψεως, ταμειευτηρίου, προθεσμίας και γeros), την ρευστότητα που αντλεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), και τα Ίδια Κεφάλαια της και σε μικρότερο βαθμό από τη διατραπεζική αγορά.

Ακολούθως παρατίθεται ο πίνακας του καθαρού διατραπεζικού δανεισμού σε ενοποιημένο επίπεδο κατά την 31/12 των χρήσεων 2008-2010 και την 30/09/2011:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ				
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	484,08	451,39	177,35	96,07
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	129,01	265,82	497,96	360,21
Σύνολο	355,08	185,57	-320,62	-264,14
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>				

Οι καταθέσεις των πελατών της Τράπεζας ανήλθαν σε € 2.957,56 εκατ. την 30/09/2011 έναντι € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010 και € 3.003,35 την 31/12/2009. Ο λόγος χορηγήσεις προς καταθέσεις διαμορφώθηκε σε 91,05%, 91,10% και 89,19% αντίστοιχα. Τα συνολικά Ίδια Κεφάλαια (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας) διαμορφώθηκαν σε € 297,34 εκατ. την 30/09/2011 έναντι € 331,25 εκατ. την 31/12/2010 και € 352,20 εκατ. την 31/12/2009 κυρίως λόγω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποιήθηκε στη χρήση 2009. Τη χρήση 2010 οι τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά μειώθηκαν σε € 160,71 εκατ. από € 436,82 εκατ. τη χρήση 2009, ενώ ο δανεισμός στη διατραπεζική αγορά αυξήθηκε σε € 455,16 εκατ. από € 250,82 εκατ. την προηγούμενη χρήση εξαιτίας της ανάγκης χρηματοδότησης του χαρτοφυλακίου επενδύσεων. Την 30/09/2011 ο δανεισμός στη διατραπεζική αγορά ανήλθε σε € 360,21 εκατ.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, αναφορικά με τη διαχείριση διαθεσίμων (treasury), η Τράπεζα έχει ως στόχο διαχρονικά οι χορηγήσεις της να μην ξεπερνούν ποσοστιαία το 90% των καταθέσεων της, ενώ λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διορθώσει όποια εκτροπή. Επίσης, σημειώνεται ότι σύμφωνα με την Διοίκηση της Τράπεζας, η πολιτική της σχετικά με την πλεονάζουσα ρευστότητα ήταν να τοποθετείται στη διατραπεζική αγορά ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου με δυνατότητα αναχρηματοδότησης.

Σημειώνεται ότι την 31/12/2010 και την 31/12/2009, από τα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) συνολικής ονομαστικής αξίας € 450,19 εκατ. και € 300,00 εκατ.

αντίστοιχα, ομόλογα ονομαστικής αξίας € 445,00 εκατ. (€ 240,00 εκατ. την 31/12/2009) και τρέχουσας αξίας € 347,86 εκατ. (€ 245,15 εκατ. την 31/12/2009) αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ. Επίσης, σημειώνεται ότι την 31/12/2010, ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ποσού € 3,87 εκατ. (εύλογης αξίας € 2,49 εκατ.) είχαν δοθεί στην ΤτΕ για Repos πελατών.

Την 30/09/2011 η Τράπεζα από τα ΟΕΔ συνολικής ονομαστικής αξίας € 451,65 εκατ., ομόλογα ονομαστικής αξίας € 446,65 εκατ. και τρέχουσας αξίας € 249,84 εκατ. αφορούν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ. Επίσης, σημειώνεται ότι την 30/09/2011, ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ποσού € 3,56 εκατ. (εύλογης αξίας € 1,78 εκατ.) είχαν δοθεί στην ΤτΕ για Repos πελατών.

Κατά την 31/12 των χρήσεων 2009 και 2010 δάνεια ποσού € 52,03 εκατ. και ποσού € 158,91 εκατ. αντίστοιχα αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ.

Επίσης, την 30/09/2011 δάνεια¹⁸ ύψους € 211,10 εκατ. αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ. Κατά την 30/09/2011, η Τράπεζα με την περαιτέρω εκχώρηση δανείων μπορούσε να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα ποσού € 67,44 εκατ.

Το πρόγραμμα άντλησης ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ, στο οποίο συμμετέχει η Τράπεζα, βασίζεται στην πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της ΤτΕ 54/27-02-2004, όπως ισχύει, και στην εγκύκλιο 477/13-08-2008 της ΤτΕ, βάσει των οποίων μπορούν να εκχωρούνται από τις τράπεζες απαιτήσεις για άντληση ρευστότητας σε διάρκειες μέχρι τρεις (3) μήνες. Σημειώνεται ότι κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα με την περαιτέρω εκχώρηση δανείων μπορούσε να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα ποσού € 1,53 εκατ.

Επίσης, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι μέχρι την 30/09/2011, η Τράπεζα δεν είχε προσφύγει στο μηχανισμό Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (ELA¹⁹) για άντληση ρευστότητας μέσω εκχώρησης απαιτήσεων.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, επικουρικά ως πηγές χρηματοδότησης και άντλησης ρευστότητας μπορούν να χρησιμοποιηθούν και οι μηχανισμοί υποστήριξης που έχουν δημιουργηθεί για την αντιμετώπιση της κρίσης της ελληνικής οικονομίας όπως το Ταμείο Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας, για την υποστήριξη της κεφαλαιακής επάρκειας, η χρηματοδότηση μέσω Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς και ο ELA.

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

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την χρήση του ELA από την Τράπεζα μετά την 30/09/2011 καθώς και με τις αποφάσεις της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 28/12/2011 για την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου βλέπε ενότητα 3.12 «Σημαντικές Αλλαγές στη Χρηματοοικονομική ή Εμπορική Θέση του Ομίλου» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

¹⁸ Στο ποσό των ενεχυριασμένων δανείων περιλαμβάνονται και ποσό το οποίο αφορούσε ΟΕΔ, τα οποία είχαν παραχωρηθεί στην Τράπεζα με reverse repo προς εξασφάλιση δανείων. Κατά την 30/09/2011 το εν λόγω ποσό ανήλθε σε € 8,14 εκατ.

¹⁹ Emergency Liquidity Assistance

3.4.2 Ρευστότητα

3.4.2.1 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2008-2010

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά τις ταμειακές ροές του Ομίλου, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., των χρήσεων 2008-2010:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ 2008 - 2010			
<i>Ποσά σε εκατ €</i>	01/01/- 31/12/2008	01/01/- 31/12/2009	01/01/- 31/12/2010
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	24,75	89,68	-103,41
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-12,58	-272,20	-138,11
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-11,43	71,09	-17,13
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	0,74	-111,43	-258,66
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	650,00	650,74	539,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	650,74	539,31	280,66
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Κατά τη χρήση 2010, η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες επηρεάστηκε κυρίως από τις μεταβολές των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα, του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και τη μεταβολή των δανείων και των απαιτήσεων κατά πελατών. Η μεταβολή των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες οφείλεται κυρίως στις αυξημένες αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη, ενώ η μεταβολή των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες αφορά την πληρωμή των μερισμάτων για την προηγούμενη χρήση.

Κατά τη χρήση 2009, η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες επηρεάστηκε κυρίως από τις μεταβολές των δανείων, των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων κατά πελατών. Η μεταβολή των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες οφείλεται κυρίως στις αυξημένες αγορές διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ενώ η μεταβολή των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες προήλθε κυρίως από την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και την πληρωμή των μερισμάτων.

Κατά τη χρήση 2008, η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες επηρεάστηκε κυρίως από την απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων, τη μεταβολή απαιτήσεων/υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τη μεταβολή απαιτήσεων/υποχρεώσεων προς πελάτες. Η μεταβολή των ταμειακών ροών από επενδυτικές δραστηριότητες οφείλεται κυρίως στις αυξημένες επενδύσεις σε ενσώματες ακινητοποιήσεις και στις αγορές και πωλήσεις των διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ενώ η

μεταβολή των ταμειακών ροών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες αφορά την πληρωμή των μερισμάτων για την προηγούμενη χρήση.

Η μεταβολή των ταμειακών ροών από λειτουργικές δραστηριότητες στις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, έχει επηρεαστεί, πέραν από τις τραπεζικές εργασίες, σε σημαντικό βαθμό από τις αυξημένες απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων κατά 134,64% σε τριετή βάση.

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα του Ομίλου κατά την 31/12 των χρήσεων 2008-2010 παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

TAMEΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ TAMEΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Ταμείο	40,45	33,70	32,74
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην τράπεζα Ελλάδος	117,59	54,48	67,72
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	492,69	451,14	180,20
Σύνολο	650,74	539,31	280,66
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Η πλεονάζουσα ρευστότητα των χρήσεων 2008-2009, που προήλθε από την αύξηση των καταθέσεων των πελατών, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στη χρήση 2009 συνολικού ποσού € 80 εκατ., καθώς και από την αναχρηματοδότηση τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου χρησιμοποιήθηκε για τη χρηματοδότηση του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Στη χρήση 2010, εξαιτίας των ιδιαίτερων συνθηκών που επικράτησαν στην Ελληνική αγορά και οδήγησαν στην έλλειψη ρευστών διαθεσίμων, εξαντλήθηκε η υπάρχουσα ρευστότητα και η Τράπεζα κατέφυγε στη διατραπεζική αγορά για τη χρηματοδότηση των εργασιών, καθώς και στην παραχώρηση στοιχείων ενεργητικού της (δάνεια και ΟΕΔ) στην ΤτΕ για την ενίσχυση της ρευστότητας της.

3.4.2.2 Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές περιόδου 01/01-30/09/2011

Ο κάτωθι πίνακας συνοψίζει τις ταμειακές ροές του Ομίλου, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., για τις περιόδους που διήρκησαν από 01/01/2010 έως 30/09/2010 και 01/01-30/09/2011:

ΣΥΝΟΠΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ TAMEΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες	155,90	-55,43
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες	-297,62	13,79
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-16,26	-6,44
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	-157,98	-48,08
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	539,31	280,66
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	381,33	232,58
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Οι καθαρές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € -55,43 εκατ. τη περίοδο 01/01-30/09/2011 από € 155,90 εκατ. την περίοδο 01/01-30/9/2010 κυρίως λόγω της μεταβολής των υποχρεώσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα και των υποχρεώσεων προς πελάτες.

Οι καθαρές ταμειακές εκροές από επενδυτικές δραστηριότητες ανήλθαν σε € 13,79 εκατ. το εννιάμηνο του 2011 από € -297,62 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο 2010. Ο λόγος είναι οι μειωμένες αγορές διαθεσίμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη.

Οι καθαρές ταμειακές εκροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες μειώθηκαν σε € 6,44 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2011 έναντι € 16,26 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2010 λόγω διανομής χαμηλότερου μερίσματος.

Τα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα ανέρχονταν σε € 232,58 την 30/09/2011 έναντι € 381,33 εκατ. την αντίστοιχη προηγούμενη χρήση.

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 οι οποίες έχουν ενσωματώσει στο Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας από πιστωτικά ιδρύματα.

Σύμφωνα με αυτές:

- Ο ελάχιστος δείκτης Core TIER1 καθορίζεται από 01/01/2012 σε 10% εκτός αν υπάρχουν άλλες σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Το ανώτατο όριο χρηματοδότησης σε ατομική ή σε ενοποιημένη βάση απαγορεύεται να υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος ή στην περίπτωση όπου ο πελάτης είναι ίδρυμα ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα ιδρύματα, το ανώτατο όριο χρηματοδότησης δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος ή το ποσό των €150 εκατ., οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο, με την προϋπόθεση ότι το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων προς όλους τους συνδεδεμένους πελάτες που δεν είναι ιδρύματα, δεν υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.
- Σε ό,τι αφορά τις υποχρεωτικές καταθέσεις που οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρεται ότι από 01/01/2001 και εφεξής διέπονται από τις διατάξεις των Κανονισμών (ΕΚ) 2818/1998, 2819/1998 και 2531/1998 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν.
- Το ελάχιστο όριο του δείκτη ρευστών διαθεσίμων 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 (ΤτΕ). Την 31/12/2010, τα εν λόγω διαθέσιμα, σε ενοποιημένη βάση, ανέρχονταν σε € 59,42 εκατ. αυξημένα κατά 22,14% σε σχέση με την 31/12/2008, ενώ κατά την 30/09/2011 ανήλθαν σε € 58,06 εκατ.

Επίσης την 30/09/2011 δάνεια ύψους € 211,10 εκατ. αφορούσαν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την ΤτΕ με το αντίστοιχο ποσό για την 31/12/2010 να ανέρχεται σε € 158,91 εκατ. Τέλος την ίδια ημερομηνία Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας € 446,65 εκατ. και τρέχουσας αξίας € 249,84 εκατ. είχαν δοθεί ως ενέχυρο για παροχή ρευστότητας από την ΤτΕ με τα αντίστοιχα ποσά την 31/12/2010 να ανέρχονται σε € 445,00 εκατ. και € 347,86 εκατ. Επίσης, σημειώνεται ότι την 30/09/2011, ΟΕΔ ονομαστικής αξίας ποσού € 3,56 εκατ. (εύλογης αξίας € 1,78 εκατ.) είχαν δοθεί στην ΤτΕ για Repros πελατών, ενώ την 31/12/2011 το εν λόγω ποσό ανερχόταν σε € 3,87 εκατ. (εύλογης αξίας € 2,49 εκατ.).

3.4.4 Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις

Στο σύνηθες 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. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, οι πάσης φύσεως επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές και οι αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν σχηματίσει προβλέψεις οι οποίες κρίνονται επαρκείς για κάλυψη ζημιών που θα προκύψουν από τυχόν αρνητική έκβασή τους.

Επεβλήθη, το 2008, στη θυγατρική εταιρία PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.Τ.Ε. τέλος 2% επί των ακαθάριστων εσόδων χρήσεων 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 2009 και 2010. Για αυτές έχουν σχηματισθεί προβλέψεις ύψους € 0,99 εκατ. για την Τράπεζα και € 1,06 εκατ. για τον Όμιλο την 30/09/2011, ενώ για την 31/12/2010 οι προβλέψεις ανέρχονταν σε € 0,72 εκατ. και 0,85 εκατ. αντίστοιχα (για μεγαλύτερη ανάλυση βλ. ενότητα 3.2.5 «Φορολογικός Έλεγχος» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

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 στις γενικές κατευθυντήριες γραμμές καλής πρακτικής της Επιτροπής της Βασιλείας η οποία τελεί υπό την αιγίδα της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (Bank of International Settlements - BIS). Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές έχουν ενσωματωθεί στο Ελληνικό Δίκαιο και βάσει αυτών τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να τηρούν σε κάθε χρονική στιγμή επαρκή επίπεδα ιδίων κεφαλαίων έναντι των θέσεων τους σε στοιχεία Ενεργητικού και σε στοιχεία εκτός ισολογισμού τα οποία φέρουν κίνδυνο.

Η επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των Τραπεζών από 01/01/2008 υπολογίζεται με βάση τους κανόνες της Βασιλείας II. Το πλαίσιο της Βασιλείας II ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο Ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του Ν. 3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007 στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν δέκα Πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ 2588/2007, 2589/2007, 2590/2007, 2592/2007, 2594/2007, 2595/2007, 2630/2010, 2635/2010, 2645/2011 και 2646/2011, ως τροποποιηθήσες ισχύουν) που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλείας II.

Οι Οδηγίες 2006/48/EK και 2006/49/EK τροποποιήθηκαν από την Οδηγία 2009/111/EK σχετικά με τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, με ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και την διαχείριση κρίσεων και από την Οδηγία 2010/76/EK. Οι Οδηγίες 2009/111/EK και 2010/76/EK μεταφέρθηκαν στο ελληνικό δίκαιο δια του Ν. 4021/2011 και των ΠΔΤΕ 2645/2010 και 2646/2010.

Με το 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. Στο 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 10% για την κεφαλαιακή επάρκεια (δείκτης Core TIER1). Όπως αποτυπώνεται και στον παρακάτω πίνακα δεικτών, οι διαμορφωθέντες δείκτες βασικών κεφαλαίων και κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας βρίσκονται σε πολύ υψηλότερα επίπεδα των απαιτούμενων από την ΤtΕ.

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

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

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

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 ατομική και ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος:

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	244,59	331,16	325,63	285,90
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,82	-0,91
Βασικά κεφάλαια (Tier I)	244,35	330,92	324,81	284,99
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,50	1,50	0	0
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier II)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	0	0
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	245,62	332,19	324,81	284,99
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων				
Σταθμισμένο κατά πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος	2.001,81	2.120,71	2.309,28	2.423,74
Σταθμισμένο κατά λειτουργικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος	190,51	251,74	271,29	271,29
Σταθμισμένο κατά κίνδυνο αγοράς ποσό ανοίγματος	0,32	0,20	0,25	0,55
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	2.192,64	2.372,65	2.580,81	2.695,58
Δείκτες:				
Δείκτης Core TIER1	11,14%	13,95%	12,59%	10,57%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,14%	13,95%	12,59%	10,57%
Συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,20%	14,00%	12,59%	10,57%
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το ενδιάμεσο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.</i>				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.				

ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΟΜΙΛΟΥ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Κύρια βασικά κεφάλαια (Upper Tier I)	257,53	342,71	335,17	291,86
Πρόσθετα βασικά κεφάλαια (Lower Tier I)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	-0,82	-0,91
Βασικά κεφάλαια (Tier I)	257,29	342,47	334,35	290,95
Κύρια συμπληρωματικά κεφάλαια (Upper Tier II)	1,50	1,50	0	0
Πρόσθετα συμπληρωματικά κεφάλαια (Lower Tier II)	-	-	-	-
Μειώσεις	-0,24	-0,24	0	0
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	258,56	343,74	334,35	290,95
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων				
Σταθμισμένο κατά πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος	2.167,08	2.317,69	2.525,30	2.647,86
Σταθμισμένο κατά λειτουργικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος	210,27	269,48	286,45	286,45
Σταθμισμένο κατά κίνδυνο αγοράς ποσό ανοίγματος	5,71	5,86	0,62	0,86
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων ενεργητικού	2.383,05	2.593,03	2.812,37	2.935,17
Δείκτες:				
Δείκτης Core TIER1	10,80%	13,21%	11,89%	9,91%
Βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,80%	13,21%	11,89%	9,91%
Συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	10,85%	13,26%	11,89%	9,91%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.				

Σημειώνεται ότι οι αυξήσεις του συνολικού βασικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας από 10,85% την 31/12/2008 σε 11,89% την 31/12/2010, σε ενοποιημένη βάση, και από 11,20% σε 12,59% σε ατομική βάση, οφείλεται στην αύξηση των βασικών κεφαλαίων. Η συγκριτική μείωση τη χρήση 2010 έναντι της χρήσης 2009 οφείλεται στην αύξηση του σταθμισμένου έναντι κινδύνων χαρτοφυλακίου λόγω αύξησης των χορηγήσεων. Πιο συγκεκριμένα, η εν λόγω αύξηση οφείλεται στην αντίστοιχη άνοδο των χορηγήσεων κατά 3%. Ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε εταιρικό και ενοποιημένο την 30/09/2011 ανήλθε σε 10,57% και 9,91% αντίστοιχα.

Με βάση τις αποφάσεις της Συνόδου Κορυφής της 26/10/2011 επικαιροποιήθηκαν οι όροι του Μνημονίου και υιοθετήθηκε ο δείκτης Core Tier 1 σε ποσοστό 10% ως απαιτούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζικών ιδρυμάτων. Μέχρι την 31/12/2010 ο χρησιμοποιούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας ήταν ο συνολικός βασικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ποσοστό 8%.

Με την προϋπόθεση της πλήρους κάλυψης της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, εκτιμάται από τη Διοίκηση της Τράπεζας ότι θα έχει ως αποτέλεσμα ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου, pro forma²⁰ με στοιχεία της

²⁰ Σημειώνεται ότι για τον υπολογισμό των pro forma δεικτών έχει ληφθεί υπόψη το ποσό της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και δεν λαμβάνεται υπόψη οποιοδήποτε ποσό που θα αφορά στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο.

31/12/2010, να διαμορφωθεί σε επίπεδο 14,73%, ενώ με στοιχεία 30/09/2011 σε 12,64%.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ν. 3601/2007, όπως ισχύει, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να διατηρούν μονίμως το δείκτη Core TIER1 άνω του 8% κάτι που εφαρμόζει και η Τράπεζα από την 01/01/2008, ενώ ο δείκτης αυτός από την 01/01/2012 θα ανέλθει στο 10%. 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.

Λόγω του Νέου PSI, βασικός όρος του οποίου αποτελεί η ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με τίτλους ονομαστικής αξίας μειωμένης κατά 50% (οι τελικοί όροι του Νέου PSI τελούν υπό διαπραγμάτευση), η αναμενόμενη απομείωση της αξίας των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που θα κατέχει ο Όμιλος θα είναι σημαντικά μεγαλύτερη του αρχικού PSI. Η εν λόγω απομείωση, η οποία αναμένεται να απεικονισθεί στα αποτελέσματα τέλους χρήσης 2011, θα έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στα αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και ιδίως στα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου τα οποία, ανάλογα με το ύψος της απομειωμένης αξίας των νέων ομολόγων που θα προκύψουν από τη διαδικασία της ανταλλαγής και μέχρι να λάβει χώρα νέα κεφαλαιακή ενίσχυση της Τράπεζας, ενδέχεται να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα. Συνεπώς, με την οριστικοποίηση των όρων του Νέου PSI, ενδέχεται την 31/12/2011 τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας να διαμορφωθούν σε χαμηλότερα επίπεδα σε σχέση με αυτά της 30/09/2011.

Το Νέο PSI, σε συνδυασμό με τον έλεγχο χαρτοφυλακίων δανείων από την Τράπεζα της Ελλάδος με τη συνδρομή της Black Rock Solutions, δημιουργούν για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, συνακόλουθα και για την Probank, νέες συνθήκες και ανάγκες επιπλέον ενίσχυσης της κεφαλαιακής της επάρκειας. Η Διοίκηση της Probank παρακολουθεί τις εξελίξεις και θα λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για την ενίσχυση της Τράπεζας, όταν οριστικοποιηθούν τα παραπάνω.

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:

ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Ενέγγυες Πιστώσεις	8,50	8,83	9,02	5,95
Εγγυητικές Επιστολές	166,30	238,20	276,70	279,11
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	727,57	1.009,79	1.140,46	96,10
Σύνολο	902,37	1.256,82	1.426,18	381,16
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν ελεγχθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα 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 € 9,02 εκατ. από έκδοση ενέγγυων πιστώσεων την 31/12/2010 έναντι € 8,83 εκατ. από έκδοση ενέγγυων πιστώσεων την 31/12/2009 και € 8,50 εκατ. από έκδοση ενέγγυων πιστώσεων την 31/12/2008, ενώ την 30/09/2011 η Τράπεζα ανέλαβε υποχρεώσεις ύψους € 5,95 εκατ.

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 31/12/2010 είχε εκδώσει εγγυητικές επιστολές ύψους € 276,70 εκατ. έναντι συνολικού ποσού € 166,30 εκατ. της 31/12/2008, ενώ την 30/09/2011 η Τράπεζα εξέδωσε εγγυητικές επιστολές ύψους € 279,11 εκατ.

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 31/12/2010 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 € 59,42 εκατ.

Την 30/09/2011 δεν υπήρχαν εμπράγματα βάρη εγγεγραμμένα στα περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας, εκτός από τις δεσμευμένες καταθέσεις στην ΤτΕ οι οποίες ανέρχονταν σε € 58,06 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 απαρτίζεται από τον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο, και τους Γενικούς Διευθυντές και 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, η Επιτροπή Αμοιβών, η Επιτροπή Προγραμματισμού και Στήριξης Εργασιών (Steering Committee) και η Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), στα κύρια καθήκοντα της οποίας συμπεριλαμβάνονται η παρακολούθηση και η συνεχής αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

- **Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων**

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων ασχολείται με τον εντοπισμό, την ανάλυση, τη μέτρηση και αξιολόγηση όλων των μορφών κινδύνων, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, καθώς και με την εισήγηση μέτρων για την αντιμετώπισή τους και 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 Υπηρεσίας 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. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της στο Δ.Σ.

Με ευθύνη της Διοίκησης, η Υπηρεσία 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 ο λεπτομερής προληπτικός και κατασταλτικός έλεγχος όλων των δραστηριοτήτων των καταστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας και των θυγατρικών, η διενέργεια ελέγχων και η αξιολόγηση του συνόλου των διαδικασιών αλλά και της οργανωτικής λειτουργίας της Τράπεζας. Επίσης προτείνει στη Διοίκηση την βάση των διενεργούμενων ελέγχων προκύπτουσα ανάγκη για θέσπιση επιπλέον κανόνων και διαδικασιών πραγματοποίησης όλων των συναλλαγών καθώς και τη σύνταξη εκθέσεων προς τη Διοίκηση της Τράπεζας και την ΤτΕ. 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 έχει καθιερώσει 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 (βλ. 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.

Η παρούσα αξία του συνολικού χαρτοφυλακίου συναλλαγών και η αντίστοιχη τιμή VaR αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Παρούσα αξία χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7,55	2,45	227,17
VaR χαρτοφυλακίου συναλλαγών	0,01	0,01	0,18
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

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 εναπομένονσα 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 31/12/2008, 31/12/2009 και 31/12/2010:

Κίνδυνος επιτοκίου 31η Δεκεμβρίου 2008 σε ενοποιημένη βάση							
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	1.444,69	1.182,74	151,19	103,77	12,18	279,43	3.174,01
Σύνολο Παθητικού	1.793,34	835,02	208,06	0,38	0,00	337,21	3.174,01
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-348,65	347,73	-56,87	103,39	12,18	213,99	271,77
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON							
Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							

Κίνδυνος επιτοκίου 31η Δεκεμβρίου 2009 σε ενοποιημένη βάση

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	1.301,03	1.279,06	452,91	225,51	116,61	354,35	3.729,47
Σύνολο Παθητικού	1.999,32	862,55	407,11	0,19	0,00	460,30	3.729,47
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-698,29	416,51	45,80	225,32	116,61	246,24	352,20
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON							
Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							

Κίνδυνος επιτοκίου 31η Δεκεμβρίου 2010 σε ενοποιημένη βάση

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	1.128,82	1.405,87	306,18	218,57	264,07	614,87	3.938,38
Σύνολο Παθητικού	2.113,63	1.202,88	204,51	7,45	0,00	409,92	3.938,38
Άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	-984,81	202,99	101,66	211,13	264,07	536,20	331,25
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON							
Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							

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 καταμετρημένο 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 31/12/2008, 31/12/2009 και 31/12/2010:

Συναλλαγματικός Κίνδυνος την 31η Δεκεμβρίου 2008 σε ενοποιημένη βάση							
Ποσά σε εκατ. €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	3.051,58	92,66	6,58	15,57	2,74	4,88	3.174,01
Σύνολο Παθητικού	3.048,69	93,43	6,38	0,78	20,41	4,32	3.174,01
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	-0,20	0,40	0,00	0,00	0,00	-0,20	0,002
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	-2,99	0,00	0,00	-14,59	17,72	0,00	0,15
Άνοιγμα συναλλαγματικού κινδύνου	271,46	-0,37	0,20	0,20	0,05	0,36	271,91
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON							
Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							

Συναλλαγματικός Κίνδυνος την 31η Δεκεμβρίου 2009 σε ενοποιημένη βάση							
Ποσά σε εκατ. €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	3.636,48	64,23	5,88	16,71	2,51	3,57	3.729,47
Σύνολο Παθητικού	3.642,57	64,59	5,76	0,72	12,55	3,28	3.729,47
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	-0,60	0,50	0,00	0,00	0,00	-0,10	0,001
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	5,83	-0,09	0,00	-16,06	10,05	0,00	-0,27
Άνοιγμα συναλλαγματικού κινδύνου	351,33	0,05	0,12	0,01	0,01	0,39	351,92
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON							
Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							

Συναλλαγματικός Κίνδυνος την 31η Δεκεμβρίου 2010 σε ενοποιημένη βάση							
Ποσά σε εκατ. €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	ΣΥΝΟΛΟ
Σύνολο Ενεργητικού	3.826,56	78,25	5,45	20,88	3,02	4,22	3.938,38
Σύνολο Παθητικού	3.861,76	62,33	5,46	0,98	4,41	3,44	3.938,38
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	-11,40	0,60	0,00	11,14	0,00	-0,40	-0,07
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	45,14	-16,78	0,00	-30,57	1,56	0,00	-0,65
Άνοιγμα συναλλαγματικού κινδύνου	329,78	-0,26	-0,01	0,46	0,18	0,38	330,53
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON							
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 31/12/2010 το σύνολο των καταθέσεων αφορούσε σε καταθέσεις διάρκειας έως 12 μήνες, ήτοι ποσοστό 89,36% επί του συνόλου της ρευστότητας των στοιχείων Ενεργητικού έναντι ποσοστού 87,65% την 31/12/2009 και 89,40% την 31/12/2008. 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 2008-2010. Σημειώνεται ότι οι λήξεις αναφέρονται στην υπολειπόμενη περίοδο, αρχής γενομένης από την ημερομηνία του Ισολογισμού:

Κίνδυνος Ρευστότητας 31^η Δεκεμβρίου 2008 σε ενοποιημένη βάση						
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	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	808,10	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	2.918,23
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 31/12/2009 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON</i>						
<i>Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>						

Κίνδυνος Ρευστότητας 31^η Δεκεμβρίου 2009 σε ενοποιημένη βάση						
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	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	15,00	0,00	250,82	0,00	0,00	265,82
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.974,99	856,43	179,63	0,19	0,00	3.011,25
Λοιπές υποχρεώσεις	63,90	2,17	28,23	9,42	35,30	139,01
Συνολικές Υποχρεώσεις	2.053,88	858,60	458,69	9,61	35,30	3.416,08
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.630,01	210,98	248,00	1.147,37	936,67	4.173,03
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON</i>						
<i>Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>						

Κίνδυνος Ρευστότητας 31^η Δεκεμβρίου 2010 σε ενοποιημένη βάση						
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	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	0,00	12,86	455,16	0,00	0,00	468,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.955,47	875,84	207,66	12,44	0,00	3.051,41
Λοιπές υποχρεώσεις	42,93	1,00	21,51	6,25	5,07	76,76
Συνολικές Υποχρεώσεις	1.998,40	889,71	684,33	18,69	5,07	3.596,20
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.377,09	271,37	297,62	1.525,05	1.247,08	4.718,21
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON</i>						
<i>Πιθανές Διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>						

Την 31/12/2010, οι καταθέσεις της Τράπεζας (μητρικής) ανήλθαν σε € 3.030,50 εκατ. και ήταν κατανεμημένες σε 250.602 λογαριασμούς. Το ύψος κατάθεσης στην Τράπεζα ανέρχεται, κατά μέσο όρο, σε € 10.809,26. Την 30/09/2011 οι καταθέσεις ανέρχονταν σε € 2.957,56 εκατ., ο συνολικός αριθμός λογαριασμών ήταν 353.025 και το μέσο ύψος κατάθεσης ανερχόταν σε € 8.377,75.

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 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 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) όπως ισχύει. 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 ακινήτων, προσημειώσεις ακινήτων, 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 ΤΕΜΠΕ, 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 διεθνείς οικονομικές εξελίξεις, καθώς και από τον τρόπο λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος.

Η αρνητική στάση των διεθνών αγορών απέναντι στην Ελληνική οικονομία καθώς και η δημοσιονομική προσαρμογή της με βάση τις πρόσφατες διεθνείς συμφωνίες με την Ευρωπαϊκή Ένωση, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο έχουν οδηγήσει σε μεγάλη ύφεση την ελληνική αγορά. Η αναμενόμενη υποχώρηση του ΑΕΠ κατά 5,5% το 2011, η εκτιμώμενη περαιτέρω υποχώρησή του κατά 2,8% το 2012, καθώς και η αυξημένη ανεργία αποτελούν φυσικά επακόλουθα της κρίσης²¹.

Ο τραπεζικός κλάδος στην Ελλάδα το 2011 επηρεάστηκε αρνητικά αφενός από την εκροή καταθέσεων από το τραπεζικό σύστημα και αφετέρου από την επιδείνωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Η εκροή των καταθέσεων οφείλεται στην προσπάθεια των καταναλωτών να αναπληρώσουν τη μείωση των εισοδημάτων τους και στο φόβο αποχώρησης της Ελλάδας από την Ευρωζώνη.

Η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου επιδεινώθηκε εξαιτίας της ύφεσης που επηρέασε την κερδοφορία των επιχειρήσεων, καθώς επίσης και την ομαλή αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων ιδιωτών και επιχειρήσεων.

Οι δύο προαναφερόμενοι παράγοντες επηρεάζουν μεταξύ άλλων δυσμενώς τους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα οικονομικά αποτελέσματα των Τραπεζών το 1^ο εξάμηνο του 2011 επιβαρύνθηκαν περαιτέρω από την απομείωση της αξίας των Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου λόγω του PSI, ενώ μεγαλύτερη επιβάρυνση αναμένεται να υπάρξει στα ετήσια αποτελέσματα από την εφαρμογή του PSI plus.

Η επικείμενη έκθεση με τα αποτελέσματα της εξέτασης των δανειακών χαρτοφυλακίων των τραπεζών, που διενεργείται από την Blackrock Solutions (BLS) για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος αναμένεται ότι θα δημιουργήσει πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες, γεγονός που θα οδηγήσει τις τράπεζες να προχωρήσουν σύντομα σε κεφαλαιακές ενισχύσεις. Η έκθεση της BLS αναμένεται να δημοσιευθεί στις αρχές του 2012, χωρίς αυτή την περίοδο να μπορεί να γίνει εκτίμηση για τα αποτελέσματά της. Η Διοίκηση της Τράπεζας, ως εκ τούτου, δεν μπορεί να προβλέψει πιθανές επιπτώσεις στην κεφαλαιακή της επάρκεια τόσο από την έκθεση της BLS όσο και από την επιβάρυνση του PSI.

Η Τράπεζα εν μέσω του επιδεινούμενου κλίματος συνέχισε καθ' όλη τη διάρκεια του 2011 τη χρηματοδότηση των πελατών της, διοχετεύοντας ρευστότητα που προήλθε από τη διαχρονικά θετική σχέση μεταξύ καταθέσεων-χορηγήσεων καθώς και από την εκχώρηση δανειακών συμβάσεων και Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στην ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ για απόκτηση ρευστότητας.

Μέχρι την 30/09/2011 η Τράπεζα είχε αντλήσει ρευστότητα ύψους € 350,19 εκατ. από την ΕΚΤ η οποία αντιστοιχεί στο 11,84 % των καταθέσεων της κατά την εν λόγω ημερομηνία.

²¹ Πηγή : Τράπεζα Ελλάδος, Νομισματική Πολιτική, Ενδιάμεση Έκθεση, http://www.bankofgreece.gr/BogEkdoseis/Inter_NomPol2011.pdf.

Σημειώνεται ότι οι πληροφορίες από την ανωτέρω πηγή έχουν αναπαραχθεί πιστά και εξ' όσων η Τράπεζα γνωρίζει και είναι σε θέση να βεβαιώσει με βάση τις πληροφορίες που έχουν δημοσιευθεί από την πηγή αυτή, δεν υπάρχουν παραλείψεις που θα καθιστούσαν τις αναπαραγόμενες πληροφορίες ανακριβείς ή παραπλανητικές.

Επίσης, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι την 04/11/2011, η Τράπεζα εκμεταλλεύτηκε τη δυνατότητα προσφυγής στο μηχανισμό ELA²² για άντληση ρευστότητας μέσω εκχώρησης απαιτήσεων. Για το διάστημα 04/11/2011 – 09/12/2011, η Τράπεζα εκχώρησε απαιτήσεις που κυμάνθηκαν ανά εβδομάδα από € 10,00 εκατ. έως € 70,00 εκατ. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, από την 09/12/2011 έως και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει προσφύγει εκ νέου στον ELA. Τη χρήση 2012 η Τράπεζα έχει ως κύριο στόχο την αντιμετώπιση των σημαντικών δυσχερειών συνέπεια της ύφεσης και του δημοσιονομικού προβλήματος χωρίς να αμελεί την αναπτυξιακή της πορεία.

Στα ανωτέρω πλαίσια η Τράπεζα κινείται με γνώμονα το τρίπτυχο της διασφάλισης επαρκούς ρευστότητας, ικανοποιητικής κεφαλαιακής επάρκειας και ισχυροποίησης του ισολογισμού της με τη διενέργεια των αναγκαίων προβλέψεων.

Την 31/12/2010 ο δείκτης Core TIER1 του Ομίλου ανερχόταν σε 11,89% και την 30/09/2011 σε 9,91%. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας εκτιμάται ότι η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, καθώς και η επικείμενη έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου θα βοηθήσουν στη διατήρηση του δείκτη Core TIER1 σε ποσοστό άνω του 10% που απαιτείται από την ΤτΕ από 01/01/2012.

Η συντηρητική πολιτική της Τράπεζας όσον αφορά τις προβλέψεις, οι οποίες την 31/12/2010 σε ενοποιημένη βάση ανήλθαν σε € 115,74 εκατ. (4,02% του συνόλου των δανείων προ απομείωσης την 31/12/2010) και € 158,85 εκατ. την 30/09/2011 (5,57% του συνόλου των δανείων προ απομείωσης την 30/09/2011) θα συνεχισθεί και το 2012.

Είναι σημαντικό ότι οι υψηλές εγγυήσεις και καλύψεις των δανείων προτρέπουν σε χαμηλές προβλέψεις σε σχέση με τις απομειούμενες απαιτήσεις. Βέβαια είναι κατανοητό ότι σε ένα επιδεινούμενο περιβάλλον όπως η Ελληνική αγορά, όπου η ύφεση έχει πλήξει την πλειονότητα των επιχειρήσεων, είναι αναμενόμενη η αύξηση των καθυστερήσεων. Όμως η Τράπεζα, συνεχίζοντας να επιδιώκει την υψηλή κάλυψη των δανείων της, προσδοκά σε χαμηλότερη αύξηση των προβλέψεων.

Στη χρήση 2012, η Διοίκηση της Τράπεζας θα δώσει ιδιαίτερη προσοχή στην περαιτέρω συγκράτηση του λειτουργικού κόστους με ενέργειες όπως η επαναδιαπραγμάτευση των ενοικίων καταστημάτων και ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών.

Την κύρια πρόκληση για το επόμενο έτος θα αποτελέσει η προβληματική ρευστότητα, που αντιμετωπίζει το σύνολο του τραπεζικού κλάδου. Η έλλειψη δυνατότητας προσφυγής στις διεθνείς αγορές κεφαλαίων και η μείωση της αξίας των εκχωρούμενων αξιών στην ΕΚΤ, μέσω των οποίων αντλείται ρευστότητα, έχει μειώσει σημαντικά τη ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος και κατ' επέκταση όλης της αγοράς.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει την προσέλκυση καταθέσεων ώστε να διατηρήσει τη διαχρονικά υψηλή σχέση μεταξύ χορηγήσεων και καταθέσεων. Την 31/12/2010 οι χορηγήσεις (μετά τις προβλέψεις) ανέρχονταν στο 91,10% των καταθέσεων δίνοντας ένα σημαντικό περιθώριο ρευστότητας, ενώ την 30/09/2011 σε 91,05%.

Το 2012 αναμένεται ότι η έλλειψη ρευστότητας θα επηρεάσει ανοδικά τα επιτόκια καταθέσεων με αποτέλεσμα να αυξάνεται το μέσο κόστος καταθέσεων της Τράπεζας. Αντίθετα, το μέσο επιτόκιο χορηγήσεων εκτιμάται ότι θα παραμείνει σε σταθερά επίπεδα. Η μείωση των επιτοκίων της ΕΚΤ αναμένεται να επηρεάσει πτωτικά και τα επιτόκια Euribor και κατά συνέπεια να επηρεάσει τα δάνεια πελατών που εκτοκίζονται με βάση το Euribor.

²² Emergency Liquidity Assistance.

Στο πλαίσιο της αναπτυξιακής της πορείας η Τράπεζα θα συνεχίσει και τη χρήση 2012 έχοντας ως στόχο την αύξηση του αριθμού των καταστημάτων κατά 5. Την 20/06/2011 η Τράπεζα της Ελλάδος έδωσε έγκριση στην Τράπεζα για τη λειτουργία 5 καταστημάτων. Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα έχει ήδη ενοικιάσει τους χώρους για τα νέα καταστήματα που βρίσκονται, 1 στη Θεσσαλονίκη, 1 στην Άρτα και 3 στην Αττική.

Τα καταστήματα θα είναι κλασικού τύπου. Λειτουργούσαν ως καταστήματα άλλων τραπεζών οπότε είναι ήδη διαμορφωμένα και έχουν ελάχιστο συνολικό κόστος διαμόρφωσης και εξοπλισμού που ανέρχεται μεταξύ € 400 χιλ. και € 500 χιλ. Το κόστος διαμόρφωσης περιλαμβάνει διαμόρφωση χώρων, συστήματα ασφαλείας, συστήματα δεδομένων, χρηματοκιβώτια, κ.λπ. και θα καλυφθεί από τα λειτουργικά κέρδη της Τράπεζας. Το κόστος θα επιβαρύνει το Α' τρίμηνο 2012. Η στελέχωση των καταστημάτων θα γίνει κατά βάση από το υπάρχον προσωπικό της Τράπεζας. Τα καταστήματα αναμένεται να λειτουργήσουν το Α' τρίμηνο του 2012.

Αν και το 2012 αναμένεται να είναι έτος όπου ο στόχος θα είναι η διατήρηση των μεγεθών παρά η περαιτέρω εξάπλωση κάθε τραπεζικού ιδρύματος, η Τράπεζα θα συνεχίσει με τους ίδιους μακροπρόθεσμους στόχους που είχε από την έναρξή της. Αυτοί περιλαμβάνουν κυρίως τη διεύρυνση του πελατολογίου της μέσω του υπάρχοντος δικτύου καθώς και της ανάπτυξής του. Σε αυτό περιλαμβάνεται και η επέκταση και τεχνολογική αναβάθμιση του δικτύου των ΑΤΜ και ΑΡΜ της. Η αναβάθμιση του τεχνολογικού εξοπλισμού και των μηχανογραφικών συστημάτων της Τράπεζας, έχουν σαν στόχο να τη διατηρήσουν σε ανταγωνιστικό επίπεδο, συμπληρωματικά με την ανάπτυξη νέων υπηρεσιών, που περιλαμβάνονται επίσης στους μακροπρόθεσμους στόχους της. Τέλος, η βελτίωση των συστημάτων και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων καθώς και ο αποτελεσματικός έλεγχος του λειτουργικού κόστους συνεχίζει να αποτελεί πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει ενεργό επενδυτικό σχέδιο για τα ανωτέρω, αλλά σε περίπτωση που απαιτηθεί η υλοποίηση κάποιων εξ αυτών εντός του 2012, θα χρηματοδοτηθούν από τα λειτουργικά της κέρδη.

3.6 Ακίνητα – Εγκαταστάσεις - Εξοπλισμός

Το υπόλοιπο των λογαριασμών «Ενσώματα και Άυλα Πάγια Στοιχεία» μετά από αποσβέσεις κατά την 31/12 των χρήσεων 2008-2010 και την 30/09/2011, σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Άυλα πάγια στοιχεία	4,69	4,05	3,18	5,89
Οικόπεδα	0,41	11,93	11,93	12,27
Κτίρια, Εγκαταστάσεις Κτιρίων	13,71	33,44	33,54	33,59
Έπιπλα, Μηχ/κός και λοιπός Εξοπλισμός	7,72	7,46	6,61	5,51
Μεταφορικά Μέσα	8,65	8,68	6,89	4,71
Μηχανολογικός εξοπλισμός	0,37	0,49	0,53	0,46
Αναπόσβεστα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	30,86	62,00	59,49	56,54
Σύνολο αναπόσβεστων Ενσώματων και Άυλων Πάγιων Στοιχείων	35,55	66,05	62,68	62,43
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας σημειώνεται ότι τα ιδιόκτητα ακίνητα της Τράπεζας δεν βαρύνονται με εμπράγματα βάρη και κατασχέσεις και οι τίτλοι τους είναι σε απόλυτη τάξη, πλην του ακινήτου Κερκύρας, που βαρύνεται με δουλεία διόδου, χωρίς όμως να έχει ουσιαστική επίπτωση στη χρήση του ακινήτου και ορισμένων ακινήτων που έχουν αποκτηθεί δι' αναγκαστικού πλειστηριασμού και δεν έχουν εισέτι εξαληφθεί οι προσημειώσεις ή υποθήκες που προϋπήρχαν της κατακύρωσης στην Τράπεζα, τα οποία είναι εξαιρετικά εκ του νόμου, σύμφωνα με το άρθρο 1005 Κ.Πολ.Δ.

3.6.1 Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της κατέχουν επτά (7) καταχωρημένα εμπορικά σήματα που συνδέονται με την παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα και περιλαμβάνουν το όνομα «Probank». Εκτός αυτών η Τράπεζα έχει καταχωρήσει δέκα (10) domain names με κατάληξη .gr.

3.6.2 Πάγια Περιουσιακά Στοιχεία

3.6.2.1 Ιδιόκτητα Ακίνητα

Γήπεδα – Οικόπεδα – Κτίρια

Η Τεχνική Υπηρεσία της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την αγορά, συντήρηση, και διαχείριση των ακινήτων της. Η Τράπεζα διαθέτει ως ιδιόκτητα τα κάτωθι ακίνητα:

Α/Α	Τοποθεσία-Διεύθυνση	Χρήση Γηπέδων	Επιφάνεια Κτιρίων (τ.μ.)	Έτος Κτήσης	Αξία κτήσης (ποσά σε €)
1	Δήμος Κέρκυρας (Διασταύρωση οδού Σ. Σαμαρά με Λ. Αλεξάνδρας)	Κατάστημα	190,19	2005	833.500
2	Δήμος Ρόδου (Διασταύρωση Εθ. Μακαρίου και 25 ^{ης} Μαρτίου)	Κατάστημα	284,8	2006	1.200.000
3	Π. Τσαλδάρη 69-71, Περιστέρι	Κατάστημα	877,95	2011	1.245.754,51
Σύνολο					3.279.254,51
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή					

Η εταιρία ΑΝΘΟΣ PROPERTIES διαθέτει το εξής ακίνητο στο οποίο στεγάζονται οι κεντρικές υπηρεσίες της Τράπεζας:

Τοποθεσία-Διεύθυνση	Χρήση Γηπέδων	Επιφάνεια Κτιρίων (τ.μ.)	Έτος Κτήσης	Αξία κτήσης (ποσά σε €)
Πειραιώς 74, Μοσχάτο	Γραφεία	10.223,00	2007	19.600.000
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				

Τη χρήση 2009 η Τράπεζα αγόρασε την εταιρία ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ με περιουσιακό στοιχείο το κτίριο της οδού Πειραιώς 74, Μοσχάτο. Στο εν λόγω κτίριο,

που έχει εμβαδό 10.223 τ.μ., στεγάζονται σήμερα οι κεντρικές υπηρεσίες της Τράπεζας.

Η PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις την 30/09/2011 κατείχε τα κάτωθι ακίνητα τα οποία είχαν εκμισθωθεί:

Αριθμός	Είδος ακινήτου	Αξία κτήσης (ποσά σε €)	Επιφάνεια Κτιρίων (τ.μ.)
12	Βιομηχανοστάσιο	21.991.722,88	34.530,75
95	Επαγγελματική Στέγη	114.422.123,85	96.278,39
Σύνολο		136.413.846,73	130.809,14
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή			

Επιπλέον την 30/09/2011, η PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις κατείχε τα παρακάτω προς πώληση ακίνητα:

Α/Α	Διεύθυνση	Πόλη	Είδος ακινήτου	Αξία κτήσης (ποσά σε €)	Επιφάνεια Κτιρίων (τ.μ.)
1	Ρούσβελτ 77	Λάρισα	Διαμέρισμα	117.229,64	138,90
2	Λέκκα 28	Αθήνα	Επαγγελματική Στέγη	970.033,94	673,76
Σύνολο				1.087.263,58	812,66
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή					

3.6.2.2 Ακίνητα από πλειστηριασμό

Η Τράπεζα την 30/09/2011 κατείχε τις ιδιοκτησίες που αναφέρονται στον κατωτέρω πίνακα και οι οποίες προέρχονται από πλειστηριασμό.

Πίνακας ακινήτων προς πώληση		
Αριθμός	Είδος ακινήτων	Αξία κτήσης (ποσά σε €)
6	Οικόπεδα	910.408,10
5	Οικόπεδα με κτίσμα	1.546.678,84
12	Αγροτεμάχια	353.090,82
3	Αγροτεμάχια με κτίσμα	547.818,31
3	Βιοτεχνικό κτίσμα	854.371,18
28	Γραφεία	924.695,93
23	Διαμερίσματα	1.931.803,35
1	Διατηρητέα οικία	448.436,63
9	Οικίες (μεζονέτες)	829.662,27
7	Καταστήματα	1.232.832,67
1	Κατάστημα με αποθήκες	103.420,59
1	Υπόγειο	79.609,36
1	Θέση στάθμευσης	4.779,72
100	Σύνολο	9.767.608
Το άθροισμα της αξίας κτήσης προκύπτει από την αξία συμβολαίου πλέον άλλων εξόδων που ενσωματώνονται στην αξία κτήσης.		
Το άθροισμα των παραπάνω ιδιοκτησιών προκύπτει από την άθροιση των διακριτών ιδιοκτησιών κάθε πλειστηριασμού		
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		

3.6.2.3 Ενοικιαζόμενα Ακίνητα

Την 30/09/2011 ο Όμιλος μίσθωνε συνολικά 105 ακίνητα. Κατά τη χρήση 2010, ο Όμιλος κατέβαλε ποσό ύψους € 7,63 εκατ. σε ετήσια μισθώματα, ενώ για την περίοδο 01/01-30/09/2011 κατέβαλε το ποσό των € 5,25 εκατ.

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

ΕΝΟΙΚΙΑΖΟΜΕΝΑ ΑΚΙΝΗΤΑ		
Τύπος Οικήματος	Αριθμός	Συνολική Επιφάνεια (τ.μ.)
Καταστήματα κλασικού τύπου	92	30.311,00
Καταστήματα Νέου τύπου	13	2.310,00
Σύνολο	105	32.621,00
Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων από την Τράπεζα, μη ελεγμένων από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.		

3.6.3 Ασφαλιστικές Καλύψεις

Η Τράπεζα έχει συμβληθεί για τις κάτωθι καλύψεις

- Ασφάλιση Ηλεκτρονικού Εξοπλισμού: Ο ηλεκτρονικός εξοπλισμός που βρίσκεται στο κεντρικό κτίριο (οδός Αγ. Βαρβάρας αρ. 4), στα γραφεία της Τράπεζας (οδός Πειραιώς 74, Μοσχάτο) και στα υποκαταστήματά της, καθώς και εξήντα (60) φορητοί υπολογιστές των στελεχών της Τράπεζας ασφαλίζονται με δύο ασφαλιστικές συμβάσεις που έχουν συναφθεί με την εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία. Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει διάρκεια ισχύος ένα (1) έτος. Τα συνολικά ασφάλιστρα για τη 12μηννη περίοδο από 28/02/2010 έως 28/02/2011 ανήλθαν σε € 44.677,68.

Το ασφαλιζόμενο ποσό είναι € 16,34 εκατ. και αντιπροσωπεύει κατά 100% την αξία αντικατάστασης του εξοπλισμού.

- Ασφάλιση περιουσίας:

Οι κίνδυνοι της περιουσίας της Τράπεζας αναφορικά με βελτιώσεις, εγκαταστάσεις, χρηματοκιβώτια, επίπλωση και λοιπό εξοπλισμό (εξαιρούμενου του ηλεκτρονικού εξοπλισμού) που βρίσκονται στα καταστήματα της Τράπεζας και στο κτίριο επί της οδού Πειραιώς αρ. 74, ασφαλίζονται με δύο ασφαλιστικές συμβάσεις που έχουν συναφθεί με την εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία.

Τα ετήσια ασφάλιστρα ανέρχονται σε € 31.412,05 για τη 12μηννη περίοδο από 28/02/2010 έως 28/02/2011. Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει διάρκεια ισχύος ένα (1) έτος.

Η κάλυψη παρέχεται ενδεικτικά για τους εξής κινδύνους:

- Πυρκαγιά και κεραυνός
- Έκρηξη

- Πτώση αεροσκάφους
- Καπνός
- Πλημμύρα
- Σεισμός
- Αστική Ευθύνη έναντι γειτόνων

Το συνολικό ποσό καλύψεων για τους ανωτέρω κινδύνους ανέρχεται σε € 20,87 εκατ. και αντιπροσωπεύει κατά 100% την αξία αντικατάστασης των εν λόγω παγίων.

- Ασφάλιση χρημάτων: Οι κίνδυνοι αναφορικά με τα χρήματα που διατηρεί η Τράπεζα εντός των εγκαταστάσεων της ή η μεταφορά αυτών καλύπτονται με τη σχετική ασφαλιστική σύμβαση που έχει συνάψει με την εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία. Τα όρια της κάλυψης κυμαίνονται από κατάσταση σε κατάσταση.

Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει διάρκεια ισχύος ένα (1) έτος. Τα συνολικά ασφάλιστρα που κατέβαλε η Τράπεζα για τη 12μηννη περίοδο από 28/02/2010 έως 28/02/2011 ανήλθαν σε € 219.538,00, ενώ το ασφαλιζόμενο κεφάλαιο είναι € 62,72 εκατ.

- Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης: Οι κίνδυνοι πάσης γενικής αστικής ευθύνης που προκύπτει για την Τράπεζα ως νομικό πρόσωπο και ως εργοδότη καλύπτονται με τη σχετική ασφαλιστική σύμβαση που έχει συνάψει με την η εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία.

Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει διάρκεια ισχύος ένα(1) έτος. Τα συνολικά ασφάλιστρα που κατέβαλε η Τράπεζα για την ετήσια περίοδο από 28/02/2010 έως 28/02/2011 ανήλθαν σε € 11.890,00 με ασφαλιζόμενο όριο € 0,75 εκατ.

Η ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΤΕ έχει συμβληθεί για τις κάτωθι καλύψεις:

- Ασφάλιση Περιουσίας: Οι κτιριακές εγκαταστάσεις του κτιρίου ιδιοκτησίας της ΑΝΘΟΣ PROPERTIES που βρίσκεται στην οδό Πειραιώς αρ. 74 ασφαρίζεται στις ασφαλιστικές εταιρείες GENERALI HELLAS Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία, ΕΥΡΩΠΗ ΑΕΓΑ & ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝ. Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει ισχύ ενός έτους. Τα συνολικά ασφάλιστρα για τη 12μηννη περίοδο από 21/07/2010 έως 21/07/2011 ανήλθαν σε € 29.504,27. Το ασφαλιζόμενο ποσό ανέρχεται σε € 17,50 εκατ. και αντιπροσωπεύει κατά 100% την αξία αντικατάστασης των συγκεκριμένων παγίων.
- Ασφάλιση Αστικής Ευθύνης: Η γενική αστική ευθύνη της ΑΝΘΟΣ PROPERTIES από τη λειτουργία των χώρων και των εγκαταστάσεων του κτιρίου της επί της οδού Πειραιώς αρ. 74 καλύπτεται με τη σχετική ασφαλιστική σύμβαση που έχει συνάψει με την εταιρία GENERALI HELLAS Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία. Το εκάστοτε ασφαλιστήριο έχει διάρκεια ισχύος ένα (1) ενός έτος. Τα συνολικά ασφάλιστρα που κατέβαλε η Τράπεζα

για την ετήσια περίοδο από 21/07/2010 έως 21/07/ 2011 ανήλθαν σε € 3.579,20 με ασφαλιζόμενο όριο € 2,50 εκατ.

Τα ανωτέρω ασφαλιστήρια συμβόλαια ανανεώνονται ετησίως.

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, οι σημαντικότερες από απόψεως αιτουμένου ποσού, σύμφωνα με τη Διοίκηση, εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις κατά της Τράπεζας ανέρχονται συνολικά σε € 9,68 εκατ. και £ 0,20 εκατ. και είναι οι ακόλουθες:

Αγωγές κατά της Τράπεζας:

- Αγωγή φυσικού προσώπου, πρώην υπαλλήλου, η οποία συζητείται ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών την 09/02/2012 στην τακτική διαδικασία, ο οποίος αιτείται ποσό ύψους € 1.000.000 για ηθική βλάβη επικαλούμενης αβασίμως βλαπτική και προσβλητική συμπεριφορά της Τράπεζας εναντίον του. Πιθανολογείται η απόρριψη της.
- Αγωγή φυσικού προσώπου, το οποίο αιτείται να του καταβληθούν ποσά ύψους € 515.231,50 και £ 203.740,90 επικαλούμενο δήθεν μη νόμιμη, από τρίτο πρόσωπο, δύναμει πληρεξουσίου, ανάληψη αυτών από τους αντίστοιχους κοινούς λογαριασμούς. Συζητείται μετά από αναβολή την 10/01/2013 στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών (Ενοχικό). 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. Πρωτοδίκως απερρίφθη από το Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών και πιθανολογείται η απόρριψη και της συζητηθείσας την 22/09/2011 έφεσης. Η ενάγουσα-εκκαλούσα διεκδικεί χρηματική κατάθεση, η οποία όμως δεν της ανήκει.
- 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. Πρωτοδίκως στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Θεσσαλονίκης, απερρίφθησαν και πιθανολογείται η απόρριψη και των εφέσεων που συζητούνται την 04/05/2012 και 18/05/2012 αντίστοιχα. Οι ενάγοντες-εκκαλούντες (τρία φυσικά πρόσωπα) στρέφονται κατά των τριών Τραπεζών για δήθεν καταχρηστική, εκ μέρους των Τραπεζών, σφράγιση μεταχρονολογημένων επιταγών της εταιρίας, που εκδόθηκαν πριν από την λύση της, της οποίας ήταν εταίροι.
- Αγωγή νομικού προσώπου με την οποία αιτείται ποσό € 216.000, από κατάπτωση εγγυητικής επιστολής, η οποία συνεκδικάστηκε την 14/12/2011 ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών, με σχετική παρεμπόμπουσα ισόποση αγωγή της Τράπεζας κατά του υπέρ ου η Ε/Ε, πελάτη της Τράπεζας. Η Τράπεζα επικαλείται μη νόμιμη κατάπτωση της Ε/Ε. Αμφίβολη η έκβαση της αγωγής αυτής.
- Αγωγή νομικού προσώπου για ποσό € 153.000 από φερόμενη δήθεν αδικοπραξία. Πιθανολογείται η απόρριψη της. Η συζήτηση της αγωγής

αναβλήθηκε για την 06/11/2014 ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθηνών. Η αγωγή, το αίτημα της οποίας ετράπη σε αναγνωριστικό, αφορά τη μη νόμιμη είσπραξη επιταγής εκ μέρους υπαλλήλου της ενάγουσας εταιρίας, η οποία εμφανίστηκε προς κατάθεση, σε συνεναγόμενη Τράπεζα.

- Αγωγή φυσικού προσώπου για ποσό € 750.000 από εισαγόμενη ζημία, διαφυγόν κέρδος και ηθική βλάβη. Συζητείται την 15/11/2012 στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών και αφορά χορήγηση μπλοκ επιταγών σε επιχειρηματικό συνεργάτη του ενάγοντα, που εσύρετο σε λογαριασμό όψεως αυτού. Αμφίβολη η έκβασή της.
- Αγωγή φυσικού προσώπου για ποσό € 200.000 ως αποζημίωση για ηθική βλάβη. Συζητείται την 07/02/2013 στο Πολυμελές Αθηνών. Σφράγιση απολεσθείσας επιταγής και κατά τον ενάγοντα «κλαπείσας». Πιθανή η απόρριψή της.
- Αγωγή δανειολήπτη για € 197.000 για δήθεν «αντισυμβατική συμπεριφορά» η οποία εκτιμάται ότι θα απορριφθεί. Συζητείται μετ' αναβολή την 08/02/2012 στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Λιβαδειάς. Αφορά άρνηση της Τράπεζας να εκταμιεύσει το υπόλοιπο στεγαστικού δανείου (οικοδομικές εργασίες), το οποίο ήταν συνάρτηση πορείας των εργασιών.
- Αγωγή φυσικού προσώπου για συνολικό ποσό € 825.000 εκ των οποίων € 350.000 για ηθική βλάβη. Συζητείται στο Πολυμελές Αθηνών την 23/01/2014. Επικαλείται ότι οι υπάλληλοι της Τράπεζας συνηλλάγησαν με εξουσιοδοτημένο πρόσωπο σε ανάληψη χρημάτων, χωρίς να έχει στην κατοχή του την πρωτότυπη εξουσιοδότηση του εντολέως, γεγονός που δεν άπτεται της πραγματικότητας. Πιθανολογείται η απόρριψή της.
- Αγωγή εταιρίας και φορέα αυτής για χρηματική αποζημίωση λόγω ηθικής βλάβης € 400.000 και € 1.000.000 αντίστοιχα. Συζητείται στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών την 11/04/2013. Αξιώνεται αποζημίωση για ηθική βλάβη από την Τράπεζα και συνεναγόμενο μέτοχο της εταιρίας, για χρηματοδότηση φερομένων, εκ μέρους του μετόχου, πλαστογραφημένων επιταγών.

Πέραν των ανωτέρω, έχουν ασκηθεί κατά της Τράπεζας πέντε (5) αγωγές από πελάτες του υποκαταστήματος στην οδό Σωκράτους, συνολικού ποσού € 10,7 εκατ. Οι εν λόγω αγωγές έχουν ως βάση την εκ μέρους του υποδιευθυντή του υποκαταστήματος, ιδιοποίηση ποσών που φέρονται ως κατατεθειμένα στην Τράπεζα.

Από τον εσωτερικό έλεγχο της Τράπεζας προέκυψε ότι ο υποδιευθυντής του υποκαταστήματος εκμεταλλευόμενος την εμπιστοσύνη που είχε δημιουργηθεί με πελάτες του υποκαταστήματος με πολλούς από τους οποίους διατηρούσε και προσωπικές σχέσεις και χρησιμοποιείτο και ως σύμβουλος τους και χειριστής των τραπεζικών τους συναλλαγών, ιδιοποιήθηκε χρήματα, τα οποία κατείχε ως εκ της ιδιότητος του. Από τον συνεχιζόμενο έλεγχο, πιθανολογείται ενδεχομένως να υπάρχουν περιπτώσεις πελατών που τελούσαν εν γνώσει των παρανόμων και αντικανονικών πράξεων, του ως άνω υποδιευθυντή.

Η Τράπεζα αρνείται τη βασιμότητα των αγωγών αυτών, προτείνοντας και την ένσταση του οικείου πταίσματος.

Αναφορικά με την εν λόγω υπόθεση, η Τράπεζα έχει δημιουργήσει πρόβλεψη συνολικού ποσού € 10 εκατ., η οποία καλύπτει πλήρως τις επίδικες και μη απαιτήσεις των εμφανιζομένων ως θιγομένων πελατών.

Αγωγές κατά των θυγατρικών εταιριών:

- Δεν έχουν ασκηθεί αγωγές κατά των εταιριών ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ, PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων και PROFINANCE, ούτε αυτές συμμετέχουν σε οποιαδήποτε δίκη με όποια ιδιότητα.
- Η εταιρία PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις, ως καθολική διάδοχος λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση της PROBANK AUTOLEASING ΑΕ έχει τις κάτωθι εκκρεμότητες
 - Κατά των πράξεων επιβολής προστίμου ύψους € 1.170 από πράξεις προσδιορισμού ΦΠΑ ύψους € 187.522 η εταιρία έχει ασκήσει προσφυγές οι οποίες έγιναν δεκτές σε πρώτο βαθμό.
 - Κατά της επιβολή τέλους 2% από το Δήμο Αθηναίων σε ακαθάριστα έσοδα της εταιρίας για παρελθούσες χρήσεις (2003 & 2004) συνολικού ύψους € 311.337 έχουν ασκηθεί προσφυγές που πιθανολογείται ότι θα έχουν θετική έκβαση.
 - Κατά πράξεων προσδιορισμού ΦΠΑ συνολικού ποσού € 90.000 για τις οικονομικές χρήσει 2008 και 2009 ασκηθεί προσφυγές που πιθανολογείται ότι θα έχουν θετική έκβαση.
 - Κατά της επιβολής τέλους από το Δήμο Αθηναίων σε ακαθάριστα έσοδα της εταιρίας για παρελθούσα χρήση (2005) συνολικού ύψους € 26.000 έχει ασκηθεί προσφυγή που πιθανολογείται ότι θα έχει θετική έκβαση.
 - Κατά της επιβολής τέλους από το Δήμο Αθηναίων σε ακαθάριστα έσοδα της εταιρίας για παρελθούσα χρήση (2006) συνολικού ύψους € 264.085 (συμπεριλαμβανομένου του αναλογούντος προστίμου ποσού € 132.042) έχουν ασκηθεί προσφυγή και αίτηση αναστολής που πιθανολογείται ότι θα έχουν θετική έκβαση
 - Κατά της ταμειακής πρόσκλησης τέλους του Δήμου Αθηναίων ύψους € 100.000 ασκήθηκε ανακοπή δικασίμου που δεν έχει προσδιορισθεί ακόμη καθώς και αίτηση αναστολής που δεν έγινε δεκτή.

Πέραν αυτών η εταιρία PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις δηλώνει ότι δεν έχει άλλη δικαστική εκκρεμότητα πλην των διαφορών που απορρέουν από τις συμβάσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων που συνάπτει με πελάτες της ή των διαφορών που απορρέουν από τις συμβάσεις μίσθωσης που έχει συνάψει η απορροφηθείσα PROBANK AUTOLEASING ΑΕ με τους πελάτες της.

Κατά της εταιρίας PROBANK ΑΕΔΑΚ έχουν ασκηθεί δύο αγωγές που αφορούν την υπόθεση του υποκαταστήματος στην οδό Σωκράτους:

- Αγωγή συνολικού ύψους € 615.000 για αποζημίωση τεσσάρων φυσικών προσώπων από αδικοπραξία. Η αγωγή, στην οποία είναι συνεναγόμενη και η Τράπεζα, συζητήθηκε την 10/11/2011.
- Αγωγή συνολικού ύψους € 130.000 για αποζημίωση και ηθική βλάβη από ένα φυσικό πρόσωπο για την οποία έχει ορισθεί δικάσιμος την 11/12/2013.

Πέραν των ανωτέρω δεν υπάρχει συμμετοχή της εταιρίας σε άλλες δίκες με οποιαδήποτε ιδιότητα.

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

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κατά κύριο λόγο σε τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μέσω του δικτύου καταστημάτων του και των θυγατρικών εταιριών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Προσφέρει επίσης ασφαλιστικές, χρηματιστηριακές και επενδυτικές υπηρεσίες.

Στον παρακάτω πίνακα εμφανίζονται οι συμμετοχές της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο των θυγατρικών της εταιριών την 31/12 του 2008, 2009, 2010 και την 30/09/2011:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	31/12/2008		31/12/2009		31/12/2010		30/09/2011	
		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	Αξία Άμεσης συμ/χής (σε εκατ. €)	% Άμεσης και Έμμεσης συμ/χής
PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ.	ΕΛΛΑΔΑ	1,15	100,00%	1,15	100,00%	1,15	100,00%	1,15	100,00%
PROFINANCE A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	0,96	100,00%	0,96	100,00%	0,96	100,00%	0,96	100,00%
PROBANK ΧΡΗΜΟΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	16,28	74,83%	17,65	79,70%	18,52	82,71%	18,52	82,71%
PROBANK AUTOLEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	0,76	90,42%	0,77	91,08%	0,77	91,08%	0,77	91,08%
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,06	100,00%	0,06	100,00%	0,06	100,00%	0,06	100,00%
ΑΝΘΟΣ PROPERTIES AKE	ΕΛΛΑΔΑ			2,02	100,00%	2,02	100,00%	2,02	100,00%
Σύνολο		19,21		22,60		23,47		23,47	
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON A.E. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.									
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.									

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 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.

Επισημαίνεται ότι στις 16/12/2011 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση της εταιρίας Probank Autoleasing A.E. από την εταιρία Probank Leasing A.E.

3.9 Πληροφορίες για τις Συμμετοχές της Τράπεζας

3.9.1 Συνδεδεμένες εταιρίες

3.9.1.1 PROBANK LEASING A.E.

Η Τράπεζα συμμετέχει σήμερα με ποσοστό 82,75% στο μετοχικό κεφάλαιο της Probank Leasing A.E. Η εταιρία έλαβε άδεια σύστασης από τη Νομαρχία Αθηνών την 01/04/2002 αρχικά με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 51519/01/Β/02/210 και ήδη σήμερα 51519/01ΝΤ/Β/02/124(2010). Σύμφωνα με το Ν.1665/1986, η εταιρία έλαβε επίσης άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ανώνυμης εταιρίας χρηματοδοτικής μίσθωσης με την απόφαση ΕΤΠΘ της συνεδρίασης με αρ. 114/18.12.2001 από την Τράπεζα της Ελλάδος. 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 2005 μέχρι το 2011, τόσο σε όλα τα καταστατικά όργανα της ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK A.E., γραπτώς και προφορικώς, όσο και στις αρμόδιες Αρχές (Τράπεζα της Ελλάδος, Υπουργείο Ανάπτυξης, Σώμα Επιθεωρητών Ελεγκτών Δημόσιας Διοίκησης). Επί του θέματος, το Σώμα Επιθεωρητών-Ελεγκτών Δημόσιας Διοίκησης έχει συντάξει σχετική έκθεση με ημερομηνία 7.4.2010, η οποία απαντήθηκε από την από 21/05/2010 κοινή επιστολή της Τράπεζας και της εταιρίας Leasing. Έκτοτε επ' αυτού δεν υπήρξε άλλη εξέλιξη.

Επί του θέματος αυτού η θέση της Τράπεζας, την οποία έχει εκφράσει και στις αρμόδιες αρχές, είναι ότι δεν υφίσταται θέμα ακυρότητας της ίδρυσης της θυγατρικής εταιρίας PROBANK Leasing A.E., θέση που στηρίζεται και σε σχετικές επί του ιδίου αυτού θέματος γνωμοδοτήσεις επιφανών καθηγητών της Νομικής Σχολής Αθηνών, στις οποίες αναπτύσσεται πλούσια νομική επιχειρηματολογία. Σύμφωνα άλλωστε με το άρθρο 4α του Κ.Ν. 2190/1920 στους λόγους κήρυξης μίας ανώνυμης εταιρίας ως άκυρης, δεν συμπεριλαμβάνεται και η μη τήρηση των διατάξεων του άρθρου 23α του ίδιου αυτού Νόμου, ενώ σε κάθε περίπτωση η προθεσμία ακύρωσής της έχει παρέλθει σύμφωνα με το άρθρο 79 του Ν. 3604/2007 σε συνδυασμό με το άρθρο 4α του Κ.Ν. 2190/1920. Επισημαίνεται δε ότι ουδεμία σχετική περί τούτου ποινική ή αστική διαδικασία, έχει ξεκινήσει μέχρι σήμερα από την ως άνω μέτοχο ή τρίτο αναφορικά με την εγκυρότητα της PROBANK Leasing A.E.

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.»

Εκτός από την κλασική 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 Α.Ε.), χρηματοδοτική μίσθωση σε ξένο νόμισμα καθώς και λειτουργικές μισθώσεις.

Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στο Δήμο Μοσχάτου και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Πειραιώς 74.

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 € 22.713.252 διαιρούμενο σε 7.571.084 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 3,00 η κάθε μία.

Την 14/06/2011, το Διοικητικό Συμβούλιο της PROBANK AUTOLEASING Α.Ε. επικαιροποίησε την από 17/01/2011 απόφασή του για συγχώνευση της PROBANK AUTOLEASING με την PROBANK LEASING Α.Ε. με απορρόφηση της πρώτης από τη δεύτερη, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ.2 και 69 έως 77 του Κ.Ν. 2190/1920 και των άρθρων 1 έως 5 του Ν. 2166/1993. Η 30/06/2011 έχει οριστεί ως ημερομηνία ισολογισμού.

Κατά την κρίση των Διοικητικών Συμβουλίων των δύο εταιριών, η συγχώνευση κρίθηκε σκόπιμη και συμφέρουσα λαμβάνοντας υπόψη την ΠΔΤΕ 2622/21.12.2009 με την οποία επιτράπηκε στις εταιρείες χρηματοδοτικών μισθώσεων να παρέχουν λειτουργικές μισθώσεις μέχρι ποσοστού 40% του κύκλου εργασιών τους σε συνδυασμό με την πλήρη εξομοίωση των φορολογικών απαλλαγών των μισθωτών για εταιρικά αυτοκίνητα μεταξύ εταιριών μακροχρόνιων μισθώσεων και εταιριών χρηματοδοτικών μισθώσεων που επέφερε ο Ν. 3842/2010.

Στη συνεδρίασή του την 15/09/2011, τα Διοικητικά Συμβούλια ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης. Σε αυτό προβλέπεται, εκτός των άλλων, ότι 72.250 μετοχές της PROBANK LEASING που κατέχει η PROBANK AUTOLEASING θα ακυρωθούν .

Στις Γενικές Συνελεύσεις των δύο εταιριών που έλαβαν χώρα την 06/12/2011 αποφασίσθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση της PROBANK AUTOLEASING από την PROBANK LEASING σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77α του κ.ν. 2190/1920 και των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993, με ημερομηνία μετασχηματισμού την 30/06/2011, και δόθηκε η σχετική εξουσιοδότηση προς υπογραφή της σύμβασης συγχώνευσης. Προς εκτέλεση των σχετικών αποφάσεων υπεγράφη την 12/12/2011 η υπ' αρ. 17.067 συμβολαιογραφική πράξη συγχώνευσης της συμβολαιογράφου Αθηνών Ντολорές Ρώμνιου – Παπαδοπούλου.

Από την καταχώρηση της από 16/12/2011 εγκριτικής απόφασης της εποπτεύουσας αρχής Περιφέρειας Αττικής με αρ. πρωτ. 18064, η συγχώνευση θεωρείται περατωθείσα, η PROBANK LEASING Α.Ε. καθίσταται καθολική διάδοχος και υποκαθίσταται αυτοδίκαια και χωρίς καμία άλλη διατύπωση σε όλα τα δικαιώματα, υποχρεώσεις και έννομες σχέσεις της PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., η οποία λύεται και παύει να υφίσταται η νομική της προσωπικότητα.

Η τρέχουσα μετοχική σύνθεση της εταιρίας έχει ως εξής:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK	6.265.340	82,75%
PROFINANCE Α.Ε.	14.509	0,19%
Λοιποί Μέτοχοι*	1.291.235	17.06%
Σύνολο	7.571.084	100,00%
*Λοιποί μέτοχοι 17,06%. Αποτελούνται από 43 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. €	2010
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές Μισθώσεις	162,21
Αποθεματικά Κεφάλαια	0,46
Ίδια κεφάλαια	28,20
Σύνολο υποχρεώσεων	141,13
Κύκλος εργασιών	7,62
Σύνολο Καθαρών εσόδων	2,83
Κέρδη μετά από φόρους	-0,88
Δάνεια από Τράπεζα	94,91
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2010)	-
Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.	

3.9.1.2 PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.

Η εταιρία PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. ιδρύθηκε το 2004, με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 56760/01/Β/04/268, και δραστηριοποιείται στην Ελλάδα στον τομέα υπηρεσιών μεσίτη ασφαλίσεων. Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στο Δήμο Μοσχάτου και τα γραφεία της βρίσκονται επί της οδού Πειραιώς 74. 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) και προσφέρει σε ιδιώτες και σε επιχειρήσεις στην εγχώρια αγορά αντικειμενικές και ανεξάρτητες ασφαλιστικές υπηρεσίες. Κύριοι στόχοι της είναι η δημιουργία και η προώθηση μέσω του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας Τραπεζοασφαλιστικών 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 έχει πραγματοποιήσει 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.

Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 60.000 και διαιρείται σε 100.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Η τρέχουσα μετοχική σύνθεση της εταιρίας είναι η εξής:

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

Στις 16/12/2011, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση της εταιρίας PROBANK AUTOLEASING Α.Ε. από την εταιρία Probank Leasing Α.Ε.

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον επόμενο πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΓΕΘΗ	
Ποσά σε εκατ. €	2010
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό	0,001
Κυκλοφορούν ενεργητικό	1,80
Αποθεματικά	0,03
Ίδια κεφάλαια	0,20
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,01
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1,59
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	1,03
Κέρδη μετά από φόρους	0,03
Δάνεια από Τράπεζα	0,00
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2010)	-
Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.	

3.9.1.3 PROBANK 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 στο Δήμο Μοσχάτου, επί της οδού Πειραιώς 74. Η εταιρία έχει διάρκεια 99 χρόνια και λήγει το έτος 2100.

Η εταιρία έχει αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3283/2004 όπως ισχύει. Επίσης έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με 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 τρέχουσα 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. €	2010
Μη κυκλοφορούν Ενεργητικό	1,85
Κυκλοφορούν ενεργητικό	0,14
Αποθεματικά	0,01
Ίδια κεφάλαια	1,41
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,04
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	0,55
Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	0,79
Κέρδη προ φόρων	0,003
Κέρδη μετά από φόρους	-0,007
Δάνεια από Τράπεζα	0,00
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2010)	-
Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.	

3.9.1.4 PROFINANCE Α.Ε.

Η εταιρία ιδρύθηκε την 12/09/2001 στην Αθήνα με ΑΡ.Μ.Α.Ε. 49804/01/Β/01/552. Η έδρα της εταιρίας βρίσκεται στο Δήμο Μοσχάτου επί της οδού Πειραιώς 74 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 το έτος 2100.

Η PROFINANCE Α.Ε. 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
- την παροχή συμβουλών για τη διαχείριση περιουσίας τρίτων, φυσικών ή νομικών προσώπων στην Ελλάδα και το εξωτερικό 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. Το συνολικό κεφάλαιο καταβλήθηκε από τους ιδρυτές σε μετρητά.

Η τρέχουσα μετοχική της σύνθεση είναι η ακόλουθη:

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. €	2010
Μη Κυκλοφορούν Ενεργητικό	0,09
Κυκλοφορούν ενεργητικό	1,14
Αποθεματικά	0,01
Ίδια κεφάλαια	1,03
Σύνολο υποχρεώσεων	0,20
Κύκλος εργασιών	0,35
Κέρδη μετά από φόρους	0,02
Δάνεια από Τράπεζα	0,00
Μερίσματα σε Τράπεζα (αφορούν τη χρήση 2007)	0,00
Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.	

Σχετικά με τις διεταιρικές συναλλαγές του Ομίλου βλέπε ενότητα 3.11.2 «Διεταιρικές Συναλλαγές Τράπεζας 2008 –2010 και 01/01/2011 – 30/09/2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.9.1.5 ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.

Η εταιρία με την επωνυμία «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και διακριτικό τίτλο «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.» έλαβε άδεια σύστασης την 30/03/2007 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 το έτος 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 μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανέρχεται σε € 60.000, διαιρούμενο σε 600 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 100 η κάθε μία.

Η τρέχουσα μετοχική σύνθεση της εταιρίας έχει ως ακολούθως:

Μέτοχος	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό (%) συμμετοχής
Τράπεζα PROBANK Α.Ε.	600	100,00%
Σύνολο	600	100,00%

Η εταιρία εκμισθώνει ένα ακίνητο στην οδό Πειραιώς 74 στον δήμο Μοσχάτου. Τα έσοδα από την εκμίσθωση του ακινήτου ανήλθαν την 31/12/2010 σε € 1,36 εκατ., ενώ την 31/12/2009 τα έσοδα από εκμίσθωση ακινήτων ήταν € 0,70. Η εταιρία ξεκίνησε να εκμισθώνει το κτίριο τον Ιούλιο του 2009 και μισθωτής είναι η μητρική της Τράπεζα Probank Α.Ε.

Επιλεγμένα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας εμφανίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
Ποσά σε € εκατ.	2010
Επενδύσεις σε Ακίνητα	31,25
Κυκλοφορούν Ενεργητικό	0,04
Σύνολο Ενεργητικού	31,51
Ίδια κεφάλαια	1,98
Μακροπρόθεσμες Υποχρεώσεις (Τραπεζικά & λοιπά δάνεια)	28,00
Σύνολο υποχρεώσεων	29,53
Κύκλος εργασιών	1,36
Κέρδη μετά από φόρους	0,40
Δάνεια μετά από Φόρους	28,00
Πηγή: Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την εταιρία για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.	

Την 31/12/2010 η «ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» είχε εκδόσει τρία ομολογιακά δάνεια:

- το πρώτο ύψους € 10 εκατ. με λήξη το 2020 και επιτόκιο euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 3,25 %
- το δεύτερο ύψους € 10 εκατ. με λήξη το 2030 και επιτόκιο euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 3,25 %, και

το τρίτο ύψους € 8 εκατ. με λήξη το 2040 και επιτόκιο euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 3,25%.

3.10 Απολογιστικές Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες

Πληροφορίες σχετικά με το ευρύτερο περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί ο Όμιλος της ΤΡΑΠΕΖΑΣ PROBANK

Η έντονη μεταβλητότητα που πηγάζει από το συνδυασμό αστάθειας και αβεβαιότητας στη διεθνή και στην εγχώρια πολιτική και οικονομική σκηνή έχει επηρεάσει αρνητικά τον Τραπεζικό κλάδο γενικότερα και κατά συνέπεια και τον Όμιλο PROBANK.

Τα υφιστάμενα προβλήματα της Ελληνικής οικονομίας και ιδιαίτερα του Δημοσίου τομέα έχουν διαμορφώσει αρνητικές προσδοκίες, με το δείκτη καταναλωτικής εμπιστοσύνης να κυμαίνεται σε χαμηλά επίπεδα για το 2011. Η μείωση του ΑΕΠ, που σύμφωνα με την «Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος» αναμένεται να κυμανθεί σε 5,5% το 2011 και σε 2,8% το 2012, σε συνδυασμό με την εκτιμώμενη αύξηση της ανεργίας σε ποσοστό 17% στη διάρκεια του έτους και την πτώση της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, που υπολογίζεται να ανέλθει σε ποσοστά 6% και 8% αντίστοιχα, είναι οι βασικοί παράγοντες της δημιουργίας του αρνητικού κλίματος έχοντας ως αποτέλεσμα τη συνεχιζόμενη μείωση των θετικών προσδοκιών.

Το υφιστάμενο οικονομικό πλαίσιο αποτρέπει τις ιδιωτικές επενδύσεις και επιτείνει το πρόβλημα της αποεπένδυσης, καθώς πολλές επιχειρήσεις είτε περιορίζουν τις επενδύσεις τους, είτε μεταφέρουν τις παραγωγικές τους δραστηριότητες στο εξωτερικό, είτε κλείνουν τις επιχειρήσεις τους λόγω της οικονομικής δυσχέρειας.

Παράλληλα τα έσοδα του Ελληνικού Δημοσίου μειώνονται με αποτέλεσμα, παρά την περιοριστική οικονομική πολιτική, να αυξάνονται τα ελλείμματα, να επιβαρύνονται τα δημοσιονομικά μεγέθη και το δημόσιο χρέος να παραμένει σε πολύ υψηλό επίπεδο και να αυξάνονται οι πιθανότητες να καταστεί μη εξυπηρετήσιμο.

Ελλιπής ρευστότητα

Ο χρηματοπιστωτικός κλάδος έχει επηρεαστεί έντονα λόγω της σημαντικής μείωσης της ρευστότητας, η οποία οφείλεται στη συνεχιζόμενη μείωση των τραπεζικών καταθέσεων, καθώς και της επιδείνωσης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών.

Πιο συγκεκριμένα, η μείωση των τραπεζικών καταθέσεων οφείλεται: α) στο περιορισμένο διαθέσιμο εισόδημα εξαιτίας της αύξησης της ανεργίας, της μείωσης των εισοδημάτων των αποταμιευτών και της αύξησης των φορολογικών υποχρεώσεων και β) στη φημολογία για πιθανή έξοδο της Ελλάδας από τη Ευρωζώνη, η οποία οδήγησε σε διοχέτευση των αποταμιεύσεων σε τράπεζες του εξωτερικού.

Καθώς ο τραπεζικός κλάδος συνεχίζει να παραμένει αποκλεισμένος από τη διατραπεζική αγορά, τα τραπεζικά ιδρύματα για τη κάλυψη των αναγκών τους σε ρευστά διαθέσιμα καταφεύγουν σε μακροπρόθεσμη ή σε έκτακτη χρηματοδότηση μέσω του Ευρωσυστήματος και μέσω της Κεντρικής Τράπεζας.

Η συνεχιζόμενη παροχή ρευστότητας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, καθώς και τα μέτρα ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας (€ 28 δις - Ν. 3723/2008, € 15 δις - Ν. 3845/2010, € 25 δις - Ν. 3872/2010, € 30 δις - Ν.

3965/2011), συνέβαλαν στη μείωση του προβλήματος χωρίς βέβαια να το εξαλείψουν.

Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει παράσχει έκτακτη χρηματοδότηση ως αντιστάθμισμα της προαναφερθείσας απόσυρσης καταθέσεων του ιδιωτικού και του δημόσιου τομέα αλλά και της απομείωσης της αξίας του αποδεκτού για πράξεις νομισματικής πολιτικής ενεχύρου.

Τέλος, η ύπαρξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και του μηχανισμού Έκτακτης Παροχής Ρευστότητας (ELA) αποσκοπούν στην ενίσχυση των κεφαλαίων και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών δίνοντας ακόμη μία δυνατότητα άντλησης κεφαλαίων.

Επιδείνωση Δανειακών Χαρτοφυλακίων

Η μείωση του διαθέσιμου εισοδήματος και η αύξηση της ανεργίας επέδρασαν αρνητικά στο συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο των τραπεζών λόγω της αδυναμίας των δανειοληπτών να εκπληρώσουν τις δανειακές υποχρεώσεις τους. Μεγάλος αριθμός δανείων καθίσταται ληξιπρόθεσμος υποβαθμίζοντας το αντίστοιχο δανειακό χαρτοφυλάκιο και ως εκ τούτου οι τράπεζες διενεργούν αυξημένες προβλέψεις απομείωσης.

Η εικόνα δεν διαφοροποιείται και σε επίπεδο επιχειρηματικής τραπεζικής, καθώς οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις αδυνατούν να λειτουργήσουν σε συνθήκες μειωμένης κατανάλωσης, υπέρμετρης φορολόγησης και δυσμενών δημοσιονομικών συνθηκών. Η προβληματική κατάσταση οδηγεί πολλές από αυτές είτε να κλείσουν είτε να μη μπορούν να ανταποκριθούν ομαλά στις τραπεζικές υποχρεώσεις τους αυξάνοντας το ποσό των δανείων σε καθυστέρηση και το ποσό των απαιτούμενων προβλέψεων.

Καθίσταται εμφανές ότι η βελτίωση της ρευστότητας, που αποτελεί το σοβαρότερο πρόβλημα του τραπεζικού συστήματος, οδηγεί στη μείωση των πιστοδοτήσεων και κατ'επέκταση των εσόδων από τόκους και προμήθειες. Πράγματι, όπως αναφέρεται στην έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος κατά τη διάρκεια του Α' εξαμήνου 2011 τα καθαρά έσοδα από τόκους υποχώρησαν κατά 2,8%, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες κατά 28,2% σε επίπεδο τραπεζών και τραπεζικών ομίλων, ενώ τα λειτουργικά κέρδη αυξήθηκαν λόγω καταγραφής κερδών από πώληση δραστηριοτήτων.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ρευστότητας σε συνδυασμό με την κεφαλαιακή επάρκεια απασχολούν και θα συνεχίσουν να απασχολούν το σύνολο του τραπεζικού κλάδου. Το Α' εξάμηνο 2011 αυξήθηκαν τα δάνεια σε καθυστέρηση προς το σύνολο των δανείων (12,8% τον Ιούνιο 2011 έναντι 10,5% το Δεκέμβριο 2010), σε επίπεδο τραπεζών και τραπεζικών ομίλων, λόγω της προαναφερθείσας επιδείνωσης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών.

Ο συνεχιζόμενος αποκλεισμός των ελληνικών τραπεζών από τις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων, όπως προαναφέρθηκε, συνεχίζει να αποτελεί το σημαντικότερο πρόβλημα για την ύπαρξη επαρκούς ρευστότητας, καθώς απομειώνεται και η αξία του ενέχυρου μέσω του οποίου αντλούν ρευστότητα από το Ευρωσύστημα.

Με βάση τα στοιχεία του Ιουνίου του 2011, η κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζικών ιδρυμάτων σημείωσε υποχώρηση κυρίως λόγω της προβλεπόμενης συμμετοχής του

ιδιωτικού τομέα στην ανταλλαγή ομολόγων βάσει της συμφωνίας της 21/07/2011 (PSI 1). Έτσι, ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (ΔΚΕ) διαμορφώθηκε σε 12% για τις Τράπεζες, ενώ ο Δείκτης Βασικών Κεφαλαίων σε 10,9%.

Στα πλαίσια της συνόδου κορυφής της 21/07/2011 αποφασίσθηκε η συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) λήξεως μέχρι και το έτος 2020 (PSI 1). Με βάση αυτή την απόφαση οι ελληνικές τράπεζες έχουν προβεί σε απομειώσεις των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου που κατέχουν. Η σύνοδος κορυφής της 26/10/2011 απαίτησε ακόμη υψηλότερη απομείωση, αλλά δεν έχουν αποφασισθεί ακόμη οι λεπτομέρειες και αναμένεται να ανακοινωθούν προσεχώς.

Η Τράπεζα έχει ήδη επιβαρύνει τα αποτελέσματά της, καθώς και τα ίδια κεφάλαιά της από την ενδιάμεση οικονομική κατάσταση της 30/06/2011. Πιο συγκεκριμένα, η ονομαστική αξία των ομολόγων ελληνικού δημοσίου (ΟΕΔ) του χαρτοφυλακίου διακρατούμενου έως τη λήξη που συμμετέχουν στο PSI 1 ανέρχεται σε € 450 εκατ., ενώ τα Ο.Ε.Δ. ονομαστικής αξίας € 15 εκατ. που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση έχουν πωληθεί τον Ιούλιο του 2011 και ως εκ τούτου δεν έχουν συμπεριληφθεί στην εκτίμηση της ζημίας απομείωσης. Η συνολική ζημία απομείωσης ανέρχεται σε € 58,63 εκατ. πριν την επίδραση της αναβαλλόμενης φορολογίας.

Σύμφωνα με το επικαιροποιημένο μνημόνιο του Ιουλίου 2011 ανετέθη σε διεθνώς αναγνωρισμένη εταιρία, που επέλεξε η Τράπεζα Ελλάδος σε συνεργασία με το ΔΝΤ, την ΕΚΤ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η διενέργεια διαγνωστικής μελέτης για τα χαρτοφυλάκια των δανείων των Ελληνικών Τραπεζών. Σκοπός είναι η εύρεση και η αξιολόγηση των πιθανοτήτων δημιουργίας μη εξυπηρετούμενων δανείων. Αναλόγως των αποτελεσμάτων θα διενεργηθούν προβλέψεις και θα απαιτηθεί κεφαλαιακή ενίσχυση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τέλος, το επερχόμενο αυστηρότερο εποπτικό πλαίσιο που προβλέπει Δείκτη Core Tier 1 άνω του 10%, θα ισχύσει από τον Ιανουάριο του 2012 και θα απαιτεί περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος.

Προβλέψεις

Η Τράπεζα αναγνωρίζοντας τις δυσκολίες που υπάρχουν στα νοικοκυριά να ανταποκριθούν στην ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους προβαίνει στη διενέργεια υψηλών προβλέψεων που επιβαρύνουν τα αποτελέσματα και τα ίδια κεφάλαιά της. Επίσης, αναφορικά με την παραδοσιακή πελατεία της, ήτοι τις Μ.Μ.Ε οι οποίες αντιμετωπίζουν σημαντικά προβλήματα και αδυνατούν να ανταπεξέλθουν ομαλά στις υποχρεώσεις τους, η Τράπεζα προβαίνει σε ρυθμίσεις δανείων που επιτρέπουν τη διατήρηση ενός υγιούς χαρτοφυλακίου. Χαρακτηριστικά οι προβλέψεις κάθε χρήσης ανέρχονται στο 100% της εκτιμώμενης απώλειας, ενώ διενεργούνται κάθε χρόνο προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Η Διοίκηση του Ομίλου εγκρίνει τα ποσά των προβλέψεων που σχηματίζονται, ενώ η διαδικασία εκτίμησης των προβλέψεων ελέγχεται και βελτιώνεται.

Η Τράπεζα δεν συμμετέχει μέχρι στιγμής σε οποιοδήποτε μέτρο ενίσχυσης ρευστότητας, όμως ως πιστωτικό ίδρυμα έχει όλες τις δυνατότητες που της παρέχει το ρυθμιστικό περιβάλλον, εφόσον έκτακτες συνθήκες το απαιτήσουν.

3.10.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Χρήσεων 2008 - 2010

Η Εταιρία συντάσσει ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων από τη χρήση 2007 (ημερομηνία μετασχηματισμού 01/01/2006). Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2007, 2008 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) και οι αντίστοιχες των χρήσεων 2009-2010 σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ). Οι ακόλουθες χρηματοοικονομικές πληροφορίες αφορούν στις οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008, 2009 και 2010.

Οι οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008-2010 έχουν ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές κα Αθανασία Αραμπατζή (ΑΜ ΣΟΕΛ 12821) και κ. Δημήτριο Μελά (ΑΜ ΣΟΕΛ 22001) για τις χρήσεις 2008 και 2009 και κα Μαρία Δημτσούδη (ΑΜ ΣΟΕΛ 28651) και κ. Σωτήρη Κωνσταντίνου (ΑΜ ΣΟΕΛ 13671) για την χρήση του 2010 της ελεγκτικής εταιρίας Grant Thornton Α.Ε. και εγκρίθηκαν με τις από 31/03/2009, 11/03/2010 και 21/06/2011 αποφάσεις των Τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας.

Το σύνολο των κονδυλίων που αφορούν τη χρήση 2008 προέρχονται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που έληξαν την 31/12/2009. Ορισμένα κονδύλια και οικονομικές πληροφορίες των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2008 αναταξινομήθηκαν ή αναμορφώθηκαν σε σχέση με την αρχική τους δημοσίευση, προκειμένου να καταστούν ομοειδή και συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια και πληροφορίες της χρήσης 2009, η ορθότητα των οποίων έχει ελεγχθεί από τους Τακτικούς Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.

Έγιναν ανακατατάξεις στο κονδύλι «Εισφορά ΤΕΚΕ» των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2008 ποσού € 2,75 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα το οποίο αφαιρέθηκε από το λογαριασμό «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα» και συμπεριλήφθηκε στα «Λοιπά λειτουργικά έξοδα».

Ο λογαριασμός «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» είναι αυξημένος επειδή στο κονδύλι «Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος» της 31/12/2008 συμπεριλήφθηκε ποσό € 0,07 εκατ. που αφορά δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους («προϋπολογισμένους»).

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» έχει μειωθεί επειδή στο κονδύλι «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά» της 31/12/2008 συμπεριλήφθηκαν ποσό € 0,20 εκατ. που αφορά δεδουλευμένους τόκους («προϋπολογισμένους»).

Στο λογαριασμό «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» έχει προστεθεί ποσό ύψους € 6,85 εκατ. που αφορά δεδουλευμένους τόκους («προϋπολογισμένους»).

Ο λογαριασμός «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» είναι αυξημένος επειδή στο κονδύλι «Ομολογίες εταιρειών» της 31/12/2008 συμπεριλήφθηκε ποσό € 0,02 εκατ. που αφορά δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους («προϋπολογισμένους»).

Ο λογαριασμός «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» έχει μειωθεί επειδή τα κονδύλια «Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων» και «Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων διατραπεζικής», τα οποία περιλαμβάνονταν στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2008 έχουν συμπεριληφθεί στα κονδύλια «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» και «Απαιτήσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» αντίστοιχα, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα κατά την 31/12/2009.

Ο λογαριασμός «Απαιτήσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» είναι αυξημένος επειδή στο κονδύλι «Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς» έχει συμπεριληφθεί ποσό € 0,01 εκατ. που αφορά δεδουλευμένους τόκους («Προϋπολογισμένους»).

Στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» της 31/12/2008 συμπεριλήφθηκε ποσό ύψους € 16,10 εκατ. που αφορά δεδουλευμένους τόκους (προϋπολογισμένους).

Όσον αφορά το λογαριασμό «Λοιπά στοιχεία παθητικού», τα κονδύλια «Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων» και «Δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα», τα οποία περιλαμβάνονταν στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2008 έχουν συμπεριληφθεί στα κονδύλια «Υποχρεώσεις προς πελάτες» και «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» αντίστοιχα, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με την 31/12/2009.

Στη χρήση 2010, η Τράπεζα έφάρμοσε τροποποιήσεις του ΔΛΠ 39 και του ΔΠΧΑ 7, σύμφωνα με τις οποίες έγινε ανακατάταξη Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου («ΟΕΔ») από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς Πώληση» στο «Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη».

Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι εταιρίες που αποτελούν τον Όμιλο Probank και περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των χρήσεων 2008-2010, καθώς και το ποσοστό της άμεσης και έμμεσης συμμετοχής της Τράπεζας στο μετοχικό τους κεφάλαιο:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	31/12/2008		31/12/2009		31/12/2010	
		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
PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ.	ΕΛΛΑΔΑ	1,15	100,00%	1,15	100,00%	1,15	100,00%
PROFINANCE Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,96	100,00%	0,96	100,00%	0,96	100,00%
PROBANK ΧΡΗΜΟΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	16,28	74,83%	17,65	79,70%	18,52	82,71%
PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,76	90,42%	0,77	91,08%	0,77	91,08%
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	0,06	100,00%	0,06	100,00%	0,06	100,00%
ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ	ΕΛΛΑΔΑ			2,02	100,00%	2,02	100,00%
Σύνολο		19,21		22,60		23,47	
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.							
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.							

Όλες οι εταιρίες του Ομίλου δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Κατά την 7/5/2009 ολοκληρώθηκε η εξαγορά του 100% των μετοχών της Ανώνυμης Κτηματικής Εταιρείας Ανθός Properties Α.Κ.Ε. από τη Τράπεζα.

Επιπλέον η Τράπεζα κατά την διάρκεια της χρήσης 2009 αύξησε τη συμμετοχή της στις εταιρίες Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε. κατά 4,88% και 0,66% αντίστοιχα.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 η Τράπεζα αγόρασε 220.966 κοινές ονομαστικές μετοχές της θυγατρικής εταιρίας Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. συνολικής αξίας € 872.815,70 (αύξηση της συμμετοχής κατά 3,01%).

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

3.10.1.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων χρήσεων 2008 – 2010

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	194,51	192,91	198,70
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-98,34	-83,59	-90,80
Καθαρά έσοδα από τόκους	96,16	109,31	107,90
Έσοδα προμηθειών	25,40	25,84	26,42
Έξοδα προμηθειών	-0,22	-0,21	-0,20
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	25,19	25,63	26,23
Έσοδα από μερίσματα	0,11	0,15	0,04
Κέρδη-Ζημιές Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών	0,98	1,79	5,17
Κέρδη-Ζημιές Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	0,00	46,73	0,00
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	5,17	5,71	4,89
Σύνολο εσόδων	6,26	54,37	10,10
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	127,61	189,31	144,23
Δαπάνες προσωπικού	-41,73	-45,17	-46,30
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	-29,86	-34,18	-34,11
Αποσβέσεις	-8,60	-8,53	-8,93
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-19,01	-71,79	-44,62
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-99,21	-159,67	-133,96
Κέρδη προ φόρων	28,39	29,64	10,26
Φόρος εισοδήματος	-7,34	-10,23	-8,52
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	21,06	19,42	1,75
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Καθαρά κέρδη χρήσης	21,06	19,42	1,75
Λοιπά συνολικά έσοδα:			
Χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση			
Κέρδη / Ζημιές που προέκυψαν στη χρήση	-1,64	35,73	-10,48
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης ΟΕΔ			4,63
Μεταφορά στα κέρδη χρήσης		-46,73	
Επίδραση φόρου	0,41	2,20	1,17
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	-1,23	-8,80	-4,68
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	19,83	10,62	-2,94
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Ιδιοκτήτες της μητρικής	19,13	10,54	-2,78
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	0,70	0,08	-0,15
	19,83	10,62	-2,94
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

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 ταμειευτηρίου, όψεως, προθεσμίας, 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. Επίσης, σημειώνεται ότι σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, η πολιτική της σχετικά με τα πλεονάζοντα αποθέματα των διαθεσίμων της Τράπεζας, τα οποία δεν είχαν διατεθεί σε χορηγήσεις, ήταν να επενδύονται σε ομόλογα εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, σε εταιρικά ομόλογα και σε ομόλογα εκδόσεως άλλων εκδοτών, καθώς και στη διατραπεζική αγορά.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ						
Ποσά σε εκατ. €	2008	%	2009	%	2010	%
Έσοδα από τόκους	194,51	86,00%	192,91	70,63%	198,70	84,47%
Έσοδα από προμήθειες	25,40	11,23%	25,84	9,46%	26,42	11,23%
Έσοδα από μερίσματα	0,11	0,05%	0,15	0,05%	0,04	0,02%
Αποτελέσματα χ/ο πράξεων (χ/φ συναλλαγών)	0,98	0,43%	1,79	0,65%	5,17	2,20%
Κέρδη επενδυτικού χαρτοφυλακίου			46,73	17,11%		
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	5,17	2,29%	5,71	2,09%	4,89	2,08%
Σύνολο Εσόδων	226,17	100,00%	273,13	100,00%	235,22	100,00%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.						
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις						

Σύμφωνα με τα στοιχεία του ανωτέρω πίνακα, κύρια πηγή των εσόδων του Ομίλου κατά τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 ήταν τα έσοδα από τόκους που αποτελούν το 86,00%, 70,63% και 84,47% των συνολικών εσόδων αντίστοιχα. Επίσης, σημαντικά υπήρξαν και τα έσοδα από προμήθειες αποτελώντας το 11,23%, 9,46%, και 11,23% αντίστοιχα στις τρεις χρήσεις. Τη χρήση 2009 υπήρξαν κέρδη από πώληση ΟΕΔ σε ποσοστό 17,11% του συνόλου, που δεν επαναλήφθηκαν την επόμενη χρήση.

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 Διοίκηση της Τράπεζας 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 Ευρώ 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.

Σύμφωνα με παραδοχή της διοίκησης της Τράπεζας για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημίες) που προκύπτουν από πωλήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των τριών (3) επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας των εσόδων και εξόδων για τις χρήσεις 2008-2010 παρατίθεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 31/12/2008				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	22,44	73,33	0,40	96,16
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	98,34	1,32	127,61
Λειτουργικά έξοδα	-14,92	-56,33	-0,34	-71,59
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	-75,79	-0,39	-99,20
Κέρδη προ φόρων	4,92	22,55	0,93	28,39
Προσθήκες παγίων	1,05	8,78	0,04	9,87
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	571,41	2.101,29	501,31	3.174,01
Υποχρεώσεις κατά τομέα	618,31	2.262,92	21,00	2.902,24
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 31/12/2009				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	23,28	83,31	2,72	109,31
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	4,83	19,85	0,95	25,63
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	6,35	37,89	10,14	54,37
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	34,46	141,05	13,81	189,31
Λειτουργικά έξοδα	-14,28	-58,32	-6,75	-79,35
Αποσβέσεις	-0,79	-7,22	-0,52	-8,53
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-23,64	-48,15	0	-71,79
Έξοδα	-38,71	-113,69	-7,27	-159,67
Κέρδη προ φόρων	-4,25	27,36	6,54	29,64
Προσθήκες παγίων	0,66	8,09	0,48	9,22
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	467,86	2.590,45	671,16	3.729,47
Υποχρεώσεις κατά τομέα	518,99	2.541,69	316,59	3.377,27
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ 31/12/2010				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	18,76	86,52	2,63	107,90
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	4,45	21,14	0,64	26,23
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	0,63	10,28	-0,81	10,10
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	23,83	117,94	2,46	144,23
Λειτουργικά έξοδα	-11,53	-61,02	-7,87	-80,42
Αποσβέσεις	-0,65	-7,50	-0,77	-8,93
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-5,62	-39,00	0	-44,62
Έξοδα	-17,79	-107,52	-8,64	-133,96
Κέρδη προ φόρων	6,04	10,41	-6,18	10,26
Προσθήκες παγίων	0,42	5,66	0,54	6,62
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	437,69	2.197,97	1.302,73	3.938,38
Υποχρεώσεις κατά τομέα	473,44	2.725,05	408,64	3.607,13
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010 σύμφωνα με ΔΠΧΑ, 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 ποσοστό ύψους 74,81% επί των καθαρών λειτουργικών εσόδων του Ομίλου για τη χρήση 2010 και διαμορφώθηκαν σε € 107,90 εκατ. το 2010 από € 109,31 εκατ. το 2009, παρουσιάζοντας ελάχιστη μείωση ύψους 1,30% και από € 96,16 εκατ. το 2008. Η εξέλιξη αυτή σημειώθηκε στο δυσμενές περιβάλλον της οικονομικής ύφεσης που έχει διαμορφωθεί και έχει επηρεάσει αρνητικά τη χορήγηση δανείων.

Η συνεχιζόμενη επέκταση του Ομίλου στη χορήγηση δανείων σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) απεικονίζεται μέσω της αύξησης του ποσού των καθαρών εσόδων από τόκους που αφορούν την επιχειρηματική τραπεζική ύψους 3,86%, ήτοι από € 83,31 εκατ. τη χρήση 2009 σε € 86,52 εκατ. τη χρήση 2010. Η αύξηση αυτή σε σχέση με τη χρήση 2008 ανήλθε σε 17,99%. Αντίστοιχα, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες της επιχειρηματικής τραπεζικής παρουσίασαν άνοδο ύψους 6,47% και διαμορφώθηκαν σε € 21,14 εκατ. το 2010 από € 19,85 εκατ. το 2009, αποτελώντας το 17,92% των συνολικών εσόδων του κλάδου για τη χρήση 2010. Το 2008 τα καθαρά έσοδα από προμήθειες της επιχειρηματικής τραπεζικής ανέρχονταν σε € 19,27 εκατ. και αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 19,59% των λειτουργικών εσόδων του κλάδου. Η μείωση των συνολικών Λοιπών Εσόδων εκμετάλλευσης κατά 81,42% το 2010 οφείλεται στην πρόσκαιρη αύξηση τους την προηγούμενη χρήση λόγω των υψηλών κερδών από την πώληση ομολόγων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου που δεν επαναλήφθηκε το 2010 όπου σαν ποσοστό επανήλθαν στα ιστορικά επίπεδα του 7%.

Την 31/12/2010 τα καθαρά λειτουργικά έσοδα από την επιχειρηματική τραπεζική αποτέλεσαν το 81,77% του συνόλου των καθαρών λειτουργικών εσόδων, ενώ την 31/12/2008 και την 31/12/2009 διαμορφώθηκαν σε 77,06% και 74,05% αντίστοιχα. Η εν λόγω βελτίωση είναι αποτέλεσμα αφενός της βελτίωσης των καθαρών λειτουργικών εσόδων της επιχειρηματικής τραπεζικής και αφετέρου της μικρότερης συμμετοχής της λιανικής τραπεζικής και της χρηματοοικονομικής τραπεζικής.

Τα καθαρά λειτουργικά έσοδα του τομέα λιανικής τραπεζικής ήταν μειωμένα το 2010 έναντι των προηγούμενων χρήσεων αφενός λόγω της αναδιάρθρωσης του χαρτοφυλακίου πελατών και αφετέρου λόγω της συντηρητικής προσέγγισης στην επέκταση των εργασιών της Τράπεζας σε αυτό τον τομέα. Η μείωση ανήλθε σε ποσοστό 30,84% και τα καθαρά λειτουργικά έσοδα διαμορφώθηκαν σε € 23,83 εκατ. το 2010 από € 34,46 εκατ. το 2009, κυρίως λόγω της μείωσης των τόκων και των λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης.

Τα συνολικά έξοδα κατά την υπό εξέταση περίοδο παρουσίασαν αυξομειώσεις και για το 2010 μειώθηκαν κατά 16,10% έναντι αυτών του 2009, ενώ το 2009 παρουσίασαν αύξηση κατά 67,04% έναντι του 2008. Ειδικότερα, τα συνολικά έξοδα, διαμορφώθηκαν από € 99,20 εκατ. το 2008 σε € 159,67 εκατ. το 2009 και σε € 133,96 εκατ. το 2010. Οι προαναφερθείσες αυξομειώσεις οφείλονται κυρίως στις αυξομειώσεις που παρουσίασαν οι απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων. Την ίδια περίοδο τα καθαρά λειτουργικά έσοδα παρουσίασαν επίσης αυξομειώσεις και διαμορφώθηκαν αυξημένα κατά 48,35% το 2009 έναντι του 2008, ήτοι σε € 189,31 εκατ. το 2009 από € 127,61 εκατ. το 2008 και μειωμένα κατά 23,81% το 2010 έναντι του 2009, ήτοι από € 189,31 εκατ. το 2009 σε € 144,23 εκατ. το 2010. Οι αυξομειώσεις αυτές είχαν ως αποτέλεσμα τα καθαρά έξοδα το 2010 να αποτελούν ποσοστό 92,88% των καθαρών λειτουργικών εσόδων έναντι ποσοστού 84,34% το 2009 και 77,75% το 2008.

Οι πιο πάνω διακυμάνσεις οφείλονται στην άνοδο των λειτουργικών εξόδων από € 71,59 εκατ. το 2008 σε € 79,35 εκατ. το 2009 και € 80,42 εκατ. το 2010, καθώς και στην άνοδο της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων κατά 134,64%, ήτοι από € 19,01 εκατ. το 2008 σε € 44,62 εκατ. το 2010. Η επί μέρους αύξηση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στην αυξημένη μισθοδοσία λόγω μεγαλύτερου αριθμού εργαζομένων στον Όμιλο, στη διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων με αποτέλεσμα την μεγάλη αύξηση των ενοικίων και των λειτουργικών εξόδων των καταστημάτων καθώς και στην αύξηση της εισφοράς για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων. Η αύξηση αυτή της εισφοράς οφείλεται τόσο στην αύξηση των καταθέσεων όσο και στην αύξηση του ποσοστού εισφοράς.

Η αύξηση της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων μεταξύ των χρήσεων 2008 και 2010 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 101,46% τη χρήση 2010 έναντι 92,29% τη χρήση 2009 και 79,42% τη χρήση 2008. Οι ζημιογόνες χρήσεις στους τομείς της λιανικής τραπεζικής το 2009 και της χρηματοοικονομικής τραπεζικής το 2010 σε συνδυασμό με τη σημαντική μείωση της κερδοφορίας στην επιχειρηματική τραπεζική είχαν ως αποτέλεσμα την μείωση της κερδοφορίας κατά 65,37% μεταξύ 2009 και 2010.

Τα κέρδη προ φόρων από την επιχειρηματική τραπεζική τη χρήση 2010, σε απόλυτα μεγέθη, μειώθηκαν κατά 53,82% από τη χρήση 2008 κυρίως λόγω της αύξησης της απομείωσης δανείων και των λειτουργικών εξόδων.

Καθαρά Έσοδα από Τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους, σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2008-2010 αναλύονται ως εξής:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	2008	2009	2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Τόκοι χορηγήσεων	174,95	174,18	178,31
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	19,21	3,48	2,94
Τόκοι χρεογράφων	0,34	15,25	17,45
Σύνολο	194,51	192,91	198,70
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Τόκοι καταθέσεων πελατών	-95,36	-81,43	-84,91
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	-2,75	-2,00	-5,72
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repos)	-0,23	-0,16	-0,17
Σύνολο	-98,34	-83,59	-90,80
Καθαρά έσοδα από τόκους	96,16	109,31	107,90
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Τα καθαρά έσοδα από τόκους της χρήσης 2010 ανήλθαν σε € 107,90 εκατ. από € 109,31 εκατ. τη χρήση 2009 και € 96,16 εκατ. τη χρήση 2008, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 12,21%. Η εν λόγω αύξηση ήταν αποτέλεσμα κυρίως της σωρευτικής αύξησης τριετίας του λογαριασμού «Τόκοι Χρεογράφων» από € 0,34 χιλ. τη χρήση 2008 σε € 17,45 εκατ. τη χρήση 2010, που προέρχεται από τόκους Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου του Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και της αύξησης της διαφοράς μεταξύ των λογαριασμών «Τόκοι χορηγήσεων» και «Τόκοι καταθέσεων» από τη χρήση 2008 στη χρήση 2010.

Πιο συγκεκριμένα, ο χαμηλός ρυθμός αύξησης των τόκων χορηγήσεων ύψους 1,92%, κατά τις χρήσεις 2008-2010, οφείλεται στους χαμηλότερους ρυθμούς ανόδου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.

Επιπροσθέτως, η σωρευτική μείωση τριετίας των εσόδων από τόκους πιστωτικών ιδρυμάτων ύψους 84,70% οφείλεται στη μεγάλη μείωση των εσόδων από τόκους καταθέσεων διατραπεζικής αγοράς.

Οι τόκοι και τα εξομοιούμενα έξοδα μειώθηκαν στην περίοδο 2008-2010 και διαμορφώθηκαν σε ποσό ύψους € 90,80 εκατ. το 2010 από € 98,34 εκατ. το 2008, ως αποτέλεσμα της εξομάλυνσης της πορείας των επιτοκίων στη διατραπεζική αγορά.

Οι τόκοι καταθέσεων πελατών, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν ποσοστό άνω του 90% των τόκων και εξομοιούμενων εξόδων, μειώθηκαν την περίοδο 2008-2010 και ανήλθαν σε € 84,91 εκατ. το 2010 από € 95,36 εκατ. στη χρήση 2008 ακολουθώντας αντίστροφη πορεία από τους τόκους χορηγήσεων. Η μείωση των επιτοκίων καταθέσεων και συνακόλουθα των τόκων καταθέσεων πελατών από τη χρήση 2008, όπου είχαν διαμορφωθεί σε υψηλά επίπεδα συνεπεία της χρηματοοικονομικής κρίσης, κυρίως το τελευταίο τρίμηνο της χρήσης, ήταν σημαντική και απεικονίστηκε κυρίως τη χρήση 2009 ενώ τη χρήση 2010 διαμορφώθηκε σε υψηλότερα επίπεδα. Η διακύμανση αυτή επηρέασε ανάλογα και τους συνολικούς τόκους και εξομοιούμενα έξοδα.

Η διαφορά τόκων χορηγήσεων και τόκων καταθέσεων πελατών αυξήθηκε από € 79,59 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 93,40 εκατ. τη χρήση 2010.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ 2008-2009			
Ποσά σε εκατ. €	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	-15,73	-4,35	-11,38
Χρεόγραφα	14,90	12,48	2,42
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-0,77	29,73	-30,50
ΣΥΝΟΛΟ	-1,60	37,86	-39,46
B. ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-0,75	3,19	-3,94
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-14,00	17,63	-31,64
ΣΥΝΟΛΟ	-14,75	20,82	-35,57
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Η καθαρή μεταβολή των εσόδων από τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού τη χρήση 2009 έναντι της χρήσης 2008, επηρεάστηκε κυρίως από τη μεταβολή του όγκου των χρεογράφων και του επιτοκίου των απαιτήσεων κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα, κατά την 31/12/2009, το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας παρουσίασε σημαντική αύξηση και διαμορφώθηκε σε € 322,44 εκατ. από € 10,40 εκατ. την 31/12/2008. Επίσης, σημαντική μείωση παρουσίασαν κατά τη χρήση 2009 τα έσοδα από τόκους που αφορούν απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, λόγω κυρίως της μείωσης των επιτοκίων στο σύστημα και σε μικρότερο βαθμό λόγω της μεταβολής του όγκου. Κατά την υπό εξέταση περίοδο η καθαρή μεταβολή των εσόδων από τόκους των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών διαμορφώθηκε σε € - 0,77 εκατ. γεγονός που οφείλεται αφενός στην αύξηση που παρουσίασαν τα υπόλοιπα των δανείων που είχε χορηγήσει η Τράπεζα και αφετέρου στη μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων και των συγκριτικά υψηλότερων

απομειώσεων που πραγματοποίησε η Τράπεζα κατά τη χρήση 2009 έναντι της προηγούμενης χρήσης.

Η καθαρή μεταβολή των εξόδων των τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού επηρεάστηκε κυρίως από την μεταβολή των εξόδων από τις υποχρεώσεις προς πελάτες. Ειδικότερα κατά τη χρήση 2009, τα επιτόκια καταθέσεων παρουσίασαν σημαντική υποχώρηση έναντι της χρήσης 2008, γεγονός που οφείλεται στη γενικότερη μείωση των επιτοκίων καταθέσεων τη χρήση του 2009 έναντι της προηγούμενης χρήσης του 2008, κατά την οποία κυμάνθηκαν κατά μέσο όρο σε υψηλότερα επίπεδα.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ 2009-2010			
Ποσά σε εκατ. €	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	-0,54	-0,58	0,04
Χρεόγραφα	2,20	6,69	-4,49
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4,13	16,03	-11,90
ΣΥΝΟΛΟ	5,79	22,14	-16,35
B. ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3,72	4,81	-1,09
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,48	2,46	1,02
ΣΥΝΟΛΟ	7,20	7,27	-0,07
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Η καθαρή μεταβολή των εσόδων από τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού τη χρήση 2010 έναντι της χρήσης 2009, επηρεάστηκε κυρίως από τη μεταβολή των εσόδων από τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, γεγονός που οφείλεται στο αυξημένο μέσο υπόλοιπο δανείων κατά το 2010 και αφετέρου στη μικρή μείωση των επιτοκίων χορηγήσεων κατά τη χρήση 2010, γεγονός που οφείλεται στην αλλαγή του μίγματος των δανείων.

Η καθαρή μεταβολή των εξόδων των τοκοφόρων στοιχείων του παθητικού επηρεάστηκε αφενός από την μεταβολή των εξόδων από τις υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και αφετέρου από τη μεταβολή των εξόδων από τις υποχρεώσεις προς πελάτες. Ειδικότερα κατά τη χρήση 2010, οι υποχρεώσεις της Τράπεζας προς πιστωτικά ιδρύματα παρουσίασαν αύξηση γεγονός που οφείλεται στις ανάγκες χρηματοδότησης της Τράπεζας για δάνεια και την αγορά χρεογράφων (ΟΕΔ), ενώ ταυτόχρονα το επιτόκιο δανεισμού παρουσίασε περαιτέρω μείωση. Κατά την υπό εξέταση περίοδο, η καθαρή μεταβολή στα έξοδα τόκων από υποχρεώσεις προς πελάτες διαμορφώθηκε σε € 3,48 εκατ. γεγονός που οφείλεται αφενός στην περαιτέρω αύξηση της καταθετικής βάσης της Τράπεζας και αφετέρου στην αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων, συνεπεία της ελλιπούς ρευστότητας που επικράτησε στο σύστημα.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση του υπολογισμού του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (net interest margin):

ΚΑΘΑΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ (Net Interest Margin)			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	2008	2009	2010
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	2.808,29	3.298,65	3.538,56
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	194,51	192,91	198,70
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	2.595,43	3.052,98	3.398,82
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-98,34	- 83,59	-90,80
Καθαρά έσοδα από τόκους	96.16	109,31	107,90
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	3,42%	3,31%	3,05%
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.</i>			
<i>Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο = Καθαρά έσοδα από τόκους / [Ταμείο και Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα + Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων + Ομόλογα & Ομολογίες Επενδυτικού χαρτοφυλακίου + Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις)]</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Η άνοδος του μέσου υπολοίπου τοκοφόρων στοιχείων παθητικού από € 2,595,43 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 3.398,82 εκατ. τη χρήση 2010 ήταν υψηλότερη από την αντίστοιχη άνοδο του μέσου υπολοίπου τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού το ίδιο διάστημα, δηλαδή από € 2.808,29 εκατ. σε € 3.538,56 εκατ.

Κατά την υπό εξέταση περίοδο, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο παρουσίασε συνεχή μείωση και διαμορφώθηκε από 3,42% το 2008 σε 3,05% το 2010, γεγονός που οφείλεται αφενός στην προσφορά υψηλότερων επιτοκίων σε προθεσμιακές καταθέσεις από την Τράπεζα και αφετέρου στη διατήρηση των επιτοκίων δανείων σε ίδια περίπου επίπεδα καθώς ένα ποσοστό τους βασίζεται σε μακροχρόνιες συμβάσεις.

Το μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού προκύπτει ως ο μέσος όρος αρχής και τέλους χρήσης των στοιχείων: «Ταμείο και Ταμειακά Διαθέσιμα», «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο και Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών», «Τοποθετήσεις διατραπεζικής» και «Δανειακό Χαρτοφυλάκιο».

Το μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού ισούται με το μέσο όρο αρχής και τέλους χρήσης των Καταθέσεις όψεως, ταμειευτηρίου, διατραπεζικής και Repos.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

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

ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Έσοδα προμηθειών			
Πράξεις συναλλάγματος	0,13	0,11	0,12
Κίνηση κεφαλαίων	1,13	1,19	1,36
Εγγυητικές επιστολές	3,05	3,51	4,44
Πιστωτικές κάρτες	1,02	0,87	0,84
Εισαγωγές – εξαγωγές	1,78	1,49	1,36
Διαχείριση διαθεσίμων (Α / Κ, Μετοχές)	1,31	1,52	1,73
Προμήθειες δανείων	5,56	7,11	7,43
Προμήθειες επί αξιών	7,05	5,76	5,14
Λοιπά έσοδα προμηθειών	4,39	4,29	4,01
Σύνολο εσόδων προμηθειών	25,40	25,84	26,42
Έξοδα προμηθειών			
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	-0,15	-0,15	-0,17
Λοιπά έξοδα προμηθειών	-0,07	-0,06	-0,03
Σύνολο εξόδων προμηθειών	-0,22	-0,21	-0,20
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	25,19	25,63	26,23
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Στις χρήσεις 2008, 2009 και 2010, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε € 25,19 εκατ., € 25,63 εκατ. και € 26,23 εκατ. αντίστοιχα, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 4,13%, γεγονός που οφείλεται στις αυξήσεις των προμηθειών δανείων, των προμηθειών από Εγγυητικές Επιστολές επί αξιών και στην αύξηση των προμηθειών από Διαχείριση Διαθεσίμων. Η οικονομική κρίση όμως επέδρασε αρνητικά στα έσοδα από προμήθειες με αποτέλεσμα να μειωθούν τα έσοδα από πιστωτικές κάρτες, από εισαγωγές-εξαγωγές και από προμήθειες επί αξιών.

Η ανάπτυξη των εργασιών της επιχειρηματικής τραπεζικής έδωσε ώθηση στην έκδοση εγγυητικών επιστολών με αποτέλεσμα τη σωρευτική άνοδο τριετίας από τη χρήση 2008 στη χρήση 2010 κατά 45,49%. Μεγάλη αύξηση σημείωσαν οι προμήθειες δανείων το ίδιο διάστημα, κατά 33,61% εξαιτίας της ανόδου των χορηγήσεων δανείων το ίδιο διάστημα. Τέλος τα έσοδα διαχείρισης διαθεσίμων αυξήθηκαν σωρευτικά κατά 32,66%. Τα έσοδα αυτά περιλαμβάνουν κυρίως προμήθειες από διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων.

Κέρδη/ Ζημίες Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών

Κύρια πηγή των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2010 αποτέλεσαν τα κέρδη από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών οι οποίες παρουσίασαν σημαντική αύξηση και διαμορφώθηκαν από € 0,98 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 1,79 εκατ. τη χρήση 2009 και σε € 5,17 εκατ. τη χρήση 2010, εξαιτίας της εξαγοράς μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση των αποτελεσμάτων από χρηματοοικονομικές πράξεις κατά την περίοδο των χρήσεων 2008 – 2010, από πράξεις συναλλάγματος και από κέρδη του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

ΚΕΡΔΗ / ΖΗΜΙΕΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Καθαρά αποτελέσματα από πράξεις συναλλάγματος	1,23	1,24	1,02
Κέρδη-Ζημιές χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-0,26	0,55	4,15
Σύνολο	0,98	1,79	5,17
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Κέρδη/ Ζημιές Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου

Τη χρήση 2009, η Τράπεζα από πωλήσεις ΟΕΔ πραγματοποίησε κέρδη ποσού € 46,73 εκατ.

Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	4,73	4,15	4,40
Κέρδη από εκποίηση παγίων	0,07	0,05	0,06
Ενοίκια κτιρίων & θυρίδων	0,01	0,01	0,02
Έσοδα από αξιολόγηση επενδυτικών προτάσεων Υπουργείου	0,00	0,94	0,34
Λοιπές δραστηριότητες	0,36	0,56	0,06
Σύνολο	5,17	5,71	4,89
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης, σε ενοποιημένη βάση, μειώθηκαν σωρευτικά στην τριετία κατά 5,34%, από € 5,17 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 4,89 εκατ. τη χρήση 2010, λόγω κυρίως της μείωσης των εσόδων από λειτουργικές μισθώσεις της θυγατρικής εταιρίας Probank Autoleasing Α.Ε. κατά 6,91%, δηλαδή από € 4,73 εκατ. σε € 4,40 εκατ. Ο λόγος της μείωσης είναι η λήξη παλαιότερων μεγάλων συμβάσεων σε συνδυασμό με την πτώση των ρυθμών ανάπτυξης της αγοράς χρονομίσθωσης αυτοκινήτου.

Τη χρήση 2009 εμφανίστηκαν έσοδα από την αξιολόγηση επενδυτικών προτάσεων ύψους € 0,94 εκατ. που μειώθηκαν σε € 0,34 εκατ. τη χρήση 2010. Οι προτάσεις αφορούσαν τα έσοδα από αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων του Υπουργείου Οικονομικών (3^ο ΚΠΣ, ΕΣΠΑ 2007-2013, κλπ) τα οποία κυμαίνονται ανάλογα με το στάδιο υλοποίησης των προγραμμάτων.

Λειτουργικά έξοδα

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων σε ενοποιημένη βάση τριετίας 2008-2010 αυξήθηκε σωρευτικά κατά 35,03%, δηλαδή από € 99,21 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 133,96 εκατ. τη χρήση 2010. Κύρια αιτία αποτελεί η αύξηση της απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων για τις χρήσεις 2009 και 2010, η οποία για την τριετία ανήλθε σε 134,64% σε σωρευτική βάση, δηλαδή από €19,01 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 44,62 εκατ. τη χρήση 2010 λόγω πιο επιθετικής πολιτικής της Τράπεζας σε αυτό τον τομέα.

Επίσης σημαντική ήταν και η αύξηση των εξόδων διοίκησης κατά 14,23%, από € 29,86 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 34,11 εκατ. τη χρήση 2010 αφενός λόγω της λειτουργίας 8 συνολικά νέων καταστημάτων, 2 τη χρήση 2009 και 6 τη χρήση 2010 και αφετέρου λόγω της μεγέθυνσης της Τράπεζας. Διπλάσια περίπου ήταν τα έξοδα για αμοιβές των συνεργαζόμενων δικηγόρων και μηχανικών, από € 1,00 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 1,96 εκατ. τη χρήση 2010 λόγω της αύξησης των εργασιών της Τράπεζας ενώ τα έξοδα για επισκευές και συντηρήσεις αυξήθηκαν κατά 23,52% σε σωρευτική βάση τριετίας, δηλαδή από € 1,96 εκατ. σε € 2,42 εκατ.

Τα λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Έξοδα Διοίκησης	29,86	34,18	34,11
Δαπάνες Προσωπικού	41,73	45,17	46,30
Αποσβέσεις Άυλων Παγίων Στοιχείων	1,23	1,32	1,38
Αποσβέσεις Ενσώματων Πάγιων Στοιχείων	7,37	7,21	7,55
Απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων για τη χρήση	19,01	71,79	44,62
Σύνολο	99,21	159,67	133,96
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Ο λογαριασμός «Δαπάνες Προσωπικού», ο οποίος αποτελεί το 42,06%, 28,29% και 34,56% των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου κατά τις χρήσεις 2008, 2009 και 2010 αντίστοιχα, αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Μισθοί και ημερομίσθια	33,39	36,09	37,53
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	7,33	8,01	8,42
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	0,37	0,57	-0,19
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	0,64	0,49	0,53
Σύνολο	41,73	45,17	46,30
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Οι δαπάνες προσωπικού αυξήθηκαν κατά 10,97% σε σωρευτική βάση, δηλαδή από € 41,73 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 46,30 εκατ. τη χρήση 2010, αφενός λόγω της ενίσχυσης του αριθμού των εργαζομένων στον Όμιλο κατά 27 άτομα και αφετέρου λόγω της αύξησης των εισφορών κοινωνικής ασφάλισης κατά 14,92%, ήτοι από € 7,33 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 8,42 εκατ. τη χρήση 2010.

Τις χρήσεις 2008-2010 δεν διανεμήθηκαν κέρδη στο προσωπικό από τα αντίστοιχα αποτελέσματα των χρήσεων.

Ο λογαριασμός «Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων» αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Απομείωση δανείων	19,01	61,79	44,41
Απομείωση λοιπών απαιτήσεων	0,00	10,00	0,21
Σύνολο	19,01	71,79	44,62
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Το κονδύλι «Απομείωση λοιπών απαιτήσεων» ποσού € 0,21 εκατ. για τη χρήση 2010 και ποσού € 10,00 εκατ. για τη χρήση 2009 αφορά στο σύνολό του προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων.

Δάνεια σε καθυστέρηση

Το σύνολο των δανείων σε καθυστέρηση για τον Όμιλο ανάλογα με το αριθμό των ημερών και το είδος δανείου παρουσιάζονται αναλυτικά στην ενότητα 3.3.4.3.8 «Πιστοδοτήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Κέρδη προ φόρων

Τα κέρδη προ φόρων το 2010, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκαν σε € 10,26 εκατ. έναντι € 29,64 εκατ. τη χρήση 2009 και € 28,39 εκατ. τη χρήση 2008, παρουσιάζοντας μείωση κατά 63,85% από τη χρήση 2008. Η πτωτική πορεία της χρήσης 2010 σε σχέση με τη χρήση 2008 οφείλεται κυρίως στη σημαντική αύξηση του λογαριασμού απομείωσης δανείων και λοιπών απαιτήσεων κατά 134,64%.

Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Φόρος εισοδήματος	7,57	12,62	3,14
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3845/2010 & Ν.3808/2009	0,00	1,84	4,87
Αναβαλλόμενη φορολογία	-0,23	-4,24	0,51
Σύνολο	7,34	10,23	8,52
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			

Ο συνολικός φόρος εισοδήματος κυμάνθηκε από € 7,34 εκατ. τη χρήση 2008 σε € 10,23 εκατ. τη χρήση 2009 και σε € 8,52 εκατ. τη χρήση 2010, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 16,07%, κυρίως λόγω της υψηλότερης έκτακτης εισφοράς του Ν. 3845/2010 και Ν. 3808/2009.

Ο ονομαστικός συντελεστής του φόρου εισοδήματος για τη χρήση 2010 ήταν 24%, ενώ για τις χρήσεις 2008-2009 ανερχόταν σε 25%. Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος για την εκάστοτε χρήση καταχωρείται ως έξοδο της χρήσης.

Η συμφωνία τρέχοντος φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανά χρήση παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010
Κέρδη προ φόρων	28,39	29,64	10,26
Φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή	7,10	7,41	2,63
Έσοδα απαλλασσόμενα της φορολογίας	-0,06	-0,04	-0,05
Μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	0,54	1,07	0,45
Επίδραση από αλλαγή συντελεστή	-0,06	1,06	0,93
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3845/2010 & 3808/2009	-	1,84	4,87
Λοιπές επιδράσεις	-0,18	-1,12	-0,31
Φόρος Εισοδήματος	7,34	10,23	8,52
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			

3.10.1.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί των Ενοποιημένων Καταστάσεων Οικονομικής Θέσης των χρήσεων της 31/12/2008, της 31/12/2009 και της 31/12/2010

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι Ενοποιημένες Καταστάσεις Οικονομικής Θέσης της Τράπεζας για τις χρήσεις 2008-2010:

Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206,69	145,51	159,88
Παράγωγα Χ/Ο προϊόντα - απαιτήσεις	1,26	0,03	0,30
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	484,08	451,39	177,35
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7,34	2,43	227,17
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.391,56	2.678,65	2.760,74
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων			
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	9,00	319,62	7,99
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1,40	2,82	457,88
Ενσώματα πάγια στοιχεία	30,86	62,00	59,49
Άυλα πάγια στοιχεία	4,69	4,05	3,18
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2,45	7,41	7,98
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	34,67	55,55	76,42
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.174,01	3.729,47	3.938,38
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	129,01	265,82	497,96
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.707,79	3.003,35	3.030,50
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	0,90	0,31	0,97
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2,67	3,24	3,05
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2,32	2,14	2,05
Λοιπά στοιχεία παθητικού	59,55	102,42	72,60
Σύνολο υποχρεώσεων	2.902,24	3.377,27	3.607,13
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	41,10	53,74	53,74
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	183,54	250,71	250,71
Μείον: Ίδιες μετοχές	-0,36	-2,48	-7,08

Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Αποθεματικά κεφάλαια	4,92	8,21	7,77
Αποθεματικό εύλογης αξίας	0,02	-8,78	-13,46
Αποτελέσματα εις νέον	34,85	44,76	34,57
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	264,06	346,17	326,25
Δικαιώματα μειοψηφίας	7,71	6,03	5,00
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας	271,77	352,20	331,25
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.174,01	3.729,47	3.938,38
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Το σύνολο του Ενεργητικού της Ενοποιημένης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης την 31/12/2010 διαμορφώθηκε σε € 3.938,38 εκατ. έναντι € 3.729,47 εκατ. την 31/12/2009 και € 3.174,01 εκατ. την 31/12/2008, σωρευτικά αυξημένο για την τριετία κατά 24,08%, κυρίως λόγω της σημαντικής αύξησης των υπολοίπων των λογαριασμών «Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών» και «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» καθώς και του υπολοίπου του λογαριασμού «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών». Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» μειώθηκε σωρευτικά κατά 63,36% καθώς υπήρξε μετατόπιση κεφαλαίων προς τη χορήγηση δανείων και επενδύσεων σε ΟΕΔ.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα» διαμορφώθηκε σε € 497,96 εκατ. την 31/12/2010 παρουσιάζοντας σημαντική αύξηση σε σχέση με την 31/12/2008 που είχε διαμορφωθεί σε € 129,01 εκατ. Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς πελάτες» αυξήθηκε σωρευτικά κατά 11,92%, από € 2.707,79 εκατ. την 31/12/2008 σε € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010, λόγω της αύξησης των καταθέσεων που προήλθαν από την ωρίμανση και τη διεύρυνση του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας σε συνδυασμό με την προσφορά νέων καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων, καθώς και καταθετικών προϊόντων με υψηλότερες αποδόσεις.

Τοκοφόρα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση των υπολοίπων του Ομίλου από τις τοκοφόρες δραστηριότητες, το ποσοστό των καθαρών εσόδων από τόκους και το μέσο επιτόκιο ανά κατάθεση ή δάνειο την 31/12 των χρήσεων 2008, 2009 και 2010 αντίστοιχα (σύμφωνα με ΔΠΧΑ):

	2008			2009			2010		
Ποσά σε εκατ. €	ΜΕΣΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΜΕΣΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ	ΜΕΣΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ	ΤΟΚΟΣ	ΜΕΣΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ
ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
Τοκοφόρες Καταθέσεις σε Τράπεζες *	489,88	17,3	3,98%	467,74	2,74	0,59%	314,37	2,35	0,97%
Καταθέσεις στην Κ. Τράπεζα	162,20	1,91	0,99%	139,02	0,74	0,51%	119,47	0,59	0,49%
Στεγαστικά Δάνεια	228,41	11,44	4,91%	258,02	11,27	4,18%	265,90	10,28	3,98%
Επιχειρηματικά Δάνεια	1.749,85	143,72	8,05%	2.104,46	144,84	6,66%	2.339,98	158,24	7,16%
Ομόλογα	1,19	0,34	4,25%	156,79	15,25	4,73%	385,03	17,45	4,93%
Καταναλωτικά Δάνεια και Καταναλωτική Πίστη	176,76	19,79	10,89%	172,56	18,07	8,60%	113,83	9,79	8,17%
ΣΥΝΟΛΟ	2.808,28	194,50	6,85%	3.298,65	192,91	5,36%	3.538,56	198,70	5,93%
ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ									
Υποχρεώσεις προς Π.Ιδρύματα	81,50	2,75	3,76%	197,41	2,00	2,61%	381,90	5,72	1,00%
Καταθέσεις Ταμειευτηρίου	375,83	2,56	0,75%	424,20	2,26	0,61%	453,98	2,03	0,58%
Τρέχουσες καταθέσεις	270,48	1,29	0,44%	298,67	1,49	0,52%	327,34	1,61	0,45%
Καταθέσεις Προθεσμίας	1.862,93	91,51	5,23%	2.128,02	77,68	4,13%	2.231,35	81,27	3,26%
Repos	4,70	0,23	5,09%	4,68	0,16	4,10%	4,26	0,17	3,46%
ΣΥΝΟΛΟ	2.595,4310	98,34	4,03%	3.052,98	83,59	3,19%	3.398,81	90,80	2,37%
Διαφορά επιτοκίων δανείων - καταθέσεων χωρίς τη διατραπεζική αγορά			3,91%			3,13%			5,04%
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτούς Ελεγκτές - Λογιστές.									
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.									
* Συμπεριλαμβάνονται και τοποθετήσεις διατραπεζικής αγοράς.									
** Για τον υπολογισμό του Μέσου Όρου Ιδίων Κεφαλαίων και Ενεργητικού των χρήσεων 2008-2010 χρησιμοποιούνται τα αντίστοιχα μεγέθη αρχής και τέλους χρήσης									

Το μέσο υπόλοιπο υπολογίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος αρχής και τέλους έτους. Ο τόκος είναι ο σωρευτικός στη διάρκεια του αντίστοιχου έτους ενώ το μέσο επιτόκιο προκύπτει από το σταθμισμένο επιτόκιο ανά λογαριασμό δανείου και αφορά το τέλος κάθε ημερομηνίας αναφοράς.

Τη χρήση 2010 το σύνολο των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού σημείωσαν σωρευτική αύξηση κατά 26,00% σε σχέση με τη χρήση 2008, ενώ μεγαλύτερη αύξηση σημείωσε το σύνολο των μέσων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού ύψους 30,95%.

Η αύξηση των στοιχείων ενεργητικού προήλθε κυρίως από την κατά 33,72% αύξηση των επιχειρηματικών δανείων η οποία χρηματοδοτήθηκε σε μεγάλο βαθμό από τη σημαντική αύξηση των υπολοίπων καταθέσεων προθεσμίας που ανήλθε σε 19,78% το αντίστοιχο διάστημα. Αιτία της μεγάλης αυτής μεταβολής αποτέλεσε η προσφυγή των καταθετών σε προθεσμιακές, για μεγάλο χρονικό διάστημα, υψηλότοκες καταθέσεις. Παρά την αύξηση των εισφορών για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), το υπόλοιπο των καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα σημείωσε μείωση κατά 26,34% εξαιτίας της ανάγκης για μεγαλύτερη κάλυψη των ΟΕΔ που είχαν δοθεί στην ΤτΕ για παροχή ρευστότητας.

Οι τόκοι των επιχειρηματικών δανείων, που αποτελούν και τη σημαντικότερη πηγή εσόδων από τόκους για την Τράπεζα, αυξήθηκαν κατά 9,25% το 2010 σε σχέση με

το 2008, λόγω της αύξησης των μέσων υπολοίπων των δανείων και της διατήρησης των επιτοκίων των επιχειρηματικών δανείων σε υψηλά επίπεδα για τις χρήσεις 2009 και 2010.

Το υπόλοιπο των προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε κατά 19,78% μεταξύ 2008 και 2010 ενώ ο αντίστοιχος τόκος παρουσίασε μείωση ύψους 11,19% το ίδιο χρονικό διάστημα. Το μέσο επιτόκιο από 5,23% μειώθηκε σε 3,26%.

Το μέσο υπόλοιπο των στεγαστικών δανείων κατά το 2010 σημείωσε αύξηση κατά 16,41% έναντι του μέσου υπολοίπου 2008 ενώ ο τόκος μειώθηκε κατά 10,14%. Το μέσο επιτόκιο υποχώρησε από 4,91% σε 3,98% αντίστοιχα.

Η μείωση των μέσων υπολοίπων της καταναλωτικής πίστης κατά 35,60% με μείωση του τόκου κατά 50,53% την χρήση 2010 έναντι της χρήσης 2008 οφείλεται στην περιορισμένη χορήγηση αντίστοιχων δανείων τη χρήση 2010.

Οι τοκοφόρες καταθέσεις στις Τράπεζες μειώθηκαν κατά 35,83% από τη χρήση 2008 στη χρήση 2010 γεγονός που οφείλεται αφενός στη μειωμένη ρευστότητα που επικρατούσε στο σύστημα και αφετέρου στη χρήση των εν λόγω κεφαλαίων από την Τράπεζα για την παροχή δανείων και την αγορά ΟΕΔ.

Η αύξηση της διαφοράς επιτοκίων δανείων και καταθέσεων, χωρίς τη διατραπεζική αγορά, από 3,91% σε 5,04% το 2010 έναντι του 2008 οφείλεται στην υψηλότερη διαφορά μεταξύ επιτοκίων χορηγήσεων - καταθέσεων.

Το μέσο υπόλοιπο καταθέσεων προθεσμίας το 2008 ανερχόταν σε ποσοστό 71,78% του μέσου υπολοίπου του συνόλου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού έναντι 65,65% τη χρήση 2010. Η άνοδος των καταθέσεων προθεσμίας ήταν σημαντική για την Τράπεζα καθώς το μέσο υπόλοιπο της χρήσης 2008 ανερχόταν σε € 1.862,93 εκατ. έναντι € 2.231,35 εκατ. τη χρήση 2010.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» για τις χρήσεις 2008-2010, αναλύεται ως ακολούθως:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Υποχρεωτικές καταθέσεις και διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	48,65	57,33	59,42
Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	117,59	54,48	67,72
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	40,45	33,70	32,74
Σύνολο	206,69	145,51	159,88
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</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 διασυννοριακών 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 € 67,72 εκατ. την 31/12/2010, από € 54,48 εκατ. την 31/12/2009 και € 117,59 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας μείωση κατά 42,42%.

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 € 59,42 εκατ. την 31/12/2010, από € 57,33 εκατ. την 31/12/2009 και € 48,65 εκατ. την 31/12/2008 παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 22,14%, γεγονός που οφείλεται στην αύξηση που παρουσίασαν οι καταθέσεις πελατείας κατά την υπό εξέταση περίοδο.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Η ανάλυση του λογαριασμού παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	470,02	436,82	160,71
Ανταποκριτές εξωτερικού	7,90	7,32	9,52
Καταθέσεις όψεως	0,11	0,07	0,05
Καταθέσεις προθεσμίας	2,33	2,26	2,55
Λοιπές απαιτήσεις	3,72	4,93	4,51
Σύνολο	484,08	451,39	177,35
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Την 31/12/2010, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων» διαμορφώθηκε σε € 177,35 από € 451,39 εκατ. την 31/12/2009 και € 484,08 εκατ. την 31/12/2008 και αφορούσε κυρίως σε τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά. Η σωρευτική μείωση κατά 63,36% οφείλεται στη χρήση των κεφαλαίων για την αύξηση των χορηγήσεων προς πελάτες και την αύξηση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων διακρατούμενου έως τη λήξη.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Απαιτήσεις/Υποχρεώσεις

Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς και οι ονομαστικές τους αξίες, παρουσιάζονται στον κατωτέρω πίνακα:

Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008			31/12/2009			31/12/2010		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (FX swaps)	35,99	1,16	0,90	31,94	0,03	0,31	56,00	0,30	0,97
Προθεσμιακές πράξεις επί Ομολόγων (Bond Forward)	5,00	0,10	0,00						
Σύνολο	40,99	1,26	0,90	31,94	0,03	0,31	56,00	0,30	0,97
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.									
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις									

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών», σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2008-2010, διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

ΔΑΝΕΙΑ - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Επιχειρηματικά δάνεια	1.980,32	2.323,86	2.513,77
Στεγαστικά δάνεια	254,41	264,25	271,92
Καταναλωτικά δάνεια	108,42	99,71	27,67
Πιστωτικές Κάρτες	91,86	77,29	63,12
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.435,01	2.765,10	2.876,48
Μείον: Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-43,44	-86,45	-115,74
Σύνολο	2.391,56	2.678,65	2.760,74
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Την 31/12/2010 το υπόλοιπο του λογαριασμού «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών», μετά από τις απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.760,74 εκατ. έναντι € 2.678,56 εκατ. την 31/12/2009 και € 2.391,56 εκατ. την 31/12/2008, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 15,44% λόγω της αντίστοιχης αύξησης των επιχειρηματικών δανείων κατά 26,94% και των στεγαστικών δανείων κατά 6,88% ενώ τα καταναλωτικά δάνεια σημείωσαν μείωση κατά 74,48%. Η Τράπεζα έχει μεγάλη διείσδυση στον τομέα των επιχειρηματικών δανείων σε ΜμΕ με αποτέλεσμα τα επιχειρηματικά δάνεια το 2010 να αποτελούν το 87,39% του συνόλου του εν λόγω λογαριασμού.

Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων την 31/12/2010 αποτέλεσαν το 4,02% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων κατά πελατών προ απομειώσεων έναντι αντίστοιχου ποσοστού 3,13% την 31/12/2009 και 1,78% την 31/12/2008.

Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε ενότητες 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» και 3.3.4.3.8 «Πιστοδοτήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει εφαρμόσει τις τροποποιήσεις των Δ.Λ.Π. 39 και Δ.Π.Χ.Α.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 01/07/2008. Με βάση τα ανωτέρω η Διοίκηση της Τράπεζας στις αρχές Απριλίου 2010 ανακατάταξε από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση» στο «Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 300 εκατ. και εύλογης αξίας € 302,83 εκατ. Για τα ανωτέρω Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που ανακατατάχθηκαν υπάρχει σύμφωνα με εκτίμηση της Διοίκησης η δυνατότητα της Τράπεζας αλλά και η πρόθεση της Διοίκησής της, για διακράτηση τους μέχρι την λήξη. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και του κόστους κτήσης των τίτλων ποσού € 20,62 εκατ., που έχει αναγνωρισθεί στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας» θα αποσβεστεί σταδιακά μέχρι τη λήξη των χρεογράφων. Εάν η Τράπεζα δεν προχωρούσε στην παραπάνω ανακατάταξη η αρνητική αποτίμηση από τις αρχές Απριλίου έως την 31/12/2010 που θα προέκυπτε εάν είχαν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία ανέρχεται στο ποσό των € 52,27 εκατ. και κατά συνέπεια δεν καταχωρήθηκε στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας». Δεν έχουν γίνει ανακατατάξεις κονδυλίων για τη χρήση 2009.

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αναλύεται ως εξής:

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων Διαθέσιμο προς Πώληση», σε ενοποιημένη βάση, για τις χρήσεις 2008-2010 διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων	7,70	8,30	6,06
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.*	0,28	0,45	0,56
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	0,00	309,35	-
Venture Capital	1,02	1,53	1,37
Σύνολο**	9,00	319,62	7,99
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009, και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε.			
* Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ.Α.» για τις χρήσεις 2008-2010 αφορά κυρίως μετοχές που κατέχει η Τράπεζα στην εταιρία Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. συνολικού ποσού € 0,27 εκατ., στην ασφαλιστική εταιρία ΝΕΟΣ ΠΟΣΕΙΔΩΝΑΣ συνολικού ποσού €0,24 χιλ. και PROPINDEX € 40 χιλ.			
** Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.			

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 εύλογης αξίας, καταχωρείται στην καθαρή θέση, και στη πώληση του χρεογράφου επηρεάζει το αποτέλεσμα.

Στο υπόλοιπο της 31/12/2010 περιλαμβάνονται Μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων ποσού € 6,06 εκατ. της θυγατρικής εταιρίας PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ. Το αντίστοιχο ποσό την 31/12/2009 διαμορφώθηκε σε € 8,30 εκατ. και την 31/12/2008 σε € 7,70 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 χρήσεων 2008-2010» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Τα μερίδια των Αμοιβαίων Κεφαλαίων και του Venture Capital αποτιμούνται στην εύλογη αξία και οι ζημίες ή τα κέρδη εγγράφονται στο αποθεματικό εύλογης αξίας. Την 31/12/2010 οι ζημίες ανέρχονταν σε € 0,89 εκατ. εκ των οποίων ποσό € 0,24 εκατ. αφορούσε την ζημία που προέκυψε από την αποτίμηση των μεριδίων των Α/Κ και ποσό € 0,65 εκατ. ζημία από την αποτίμηση των μεριδίων του Venture Capital. Θετική αποτίμηση ύψους € 0,03 εκατ. προήλθε από αποτίμηση μετοχών μη εισηγμένων στο ΧΑ. Το προαναφερθέν ποσό περιλαμβάνεται 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 31/12/2010 το υπόλοιπο του λογαριασμού διαμορφώθηκε σε € 457,88 εκατ., παρουσιάζοντας σημαντική μεταβολή έναντι της 31/12/2009, που κυμάνθηκε στα € 2,82 εκατ., εξαιτίας της συμμετοχής ΟΕΔ ύψους € 445 εκατ.

Η εν λόγω αύξηση είναι αποτέλεσμα της μεταφοράς ΟΕΔ λογιστικής αξίας € 302,83 εκατ. από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση» στις «Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη» καθώς και της προσθήκης ΟΕΔ λογιστικής αξίας € 149,14 εκατ.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου επενδύσεων για τα έτη 2008-2010 παρουσιάζεται στους κατωτέρω πίνακες:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2008	7,58	0,98	8,56
Προσθήκες	3,06	1,04	4,10
Πωλήσεις/μειώσεις	0,00	-0,62	-0,62
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	-	-	-
Απόσβεση Premium/discount	-	-	-
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	-1,64	0,00	-1,64
Υπόλοιπο 31/12/2008	9,00	1,40	10,40
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2009	9,00	1,40	10,40
Προσθήκες	3.175,82	1,53	3.177,35
Πωλήσεις/μειώσεις	-2.860,85	-0,14	-2.860,99
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	7,65	0,03	7,69
Απόσβεση Premium/discount	-1,00	-0,00	-1,00
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	-11,00	-	-11,00
Υπόλοιπο 31/12/2009	319,62	2,82	322,44
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 01/01/2010	319,62	2,82	322,44
Προσθήκες	0,31	149,14	149,45
Πωλήσεις/μειώσεις	-1,20	-0,15	-1,35
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	3,50	0,86	4,37
Απόσβεση Premium/discount	-0,94	2,38	1,44
Μεταφορές σε χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο ως τη λήξη	-302,83	302,83	0,00
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	-10,48	0,00	-10,48
Υπόλοιπο 31/12/2010	7,99	457,88	465,87
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Κατά την υπό εξέταση περίοδο, οι προσθήκες και πωλήσεις / μειώσεις στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων (συμπεριλαμβάνεται το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση και οι επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη) αφορούν Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ).

Στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη την 31/12/2010 περιλαμβάνονται ΟΕΔ δεσμευμένα στη Τράπεζα Ελλάδος για Repor πελατών ονομαστικής αξίας € 3,87 εκατ., η εύλογη αξία των οποίων ανέρχεται σε € 2,49 εκατ. ενώ την 31/12/2009 τα αντίστοιχα μεγέθη ανέρχονταν σε € 4,47 εκατ. και € 4,45 εκατ.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, εκτιμώντας τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν στην χρηματοοικονομική αγορά κατά το β' τρίμηνο του 2010, εφάρμοσε τις τροποποιήσεις των ΔΛΠ.39 και ΔΠΧΑ 7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 01/07/2008. Με βάση τα ανωτέρω η Διοίκηση της Τράπεζας στις αρχές Απριλίου 2010 ανακατάταξε από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση» στο «Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 300 εκατ. και εύλογης αξίας € 302,83 εκατ. Για τα ανωτέρω ομόλογα ελληνικού δημοσίου που ανακατατάχθηκαν υπάρχει σύμφωνα με εκτίμηση της Διοίκησης η δυνατότητα της Τράπεζας αλλά και η πρόθεση της Διοίκησης της, για διακράτηση τους μέχρι την λήξη. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και του κόστους κτήσης των τίτλων ποσού € 20,62 εκατ., που έχει αναγνωρισθεί στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας» θα αποσβεστεί σταδιακά μέχρι τη λήξη των χρεογράφων. Εάν η Τράπεζα δεν προχωρούσε στην παραπάνω ανακατάταξη η αρνητική αποτίμηση από τις αρχές Απριλίου έως την 31/12/2010 που θα προέκυπτε εάν είχαν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία ανέρχεται στο ποσό των € 52,27 εκατ. και κατά συνέπεια δεν καταχωρήθηκε στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας».

Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο)

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών» διαμορφώθηκε σε € 227,17 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας σημαντική αύξηση, από € 7,34 εκατ. την 31/12/2008. Η εν λόγω μεταβολή οφείλεται στην αύξηση των μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων σε € 227,15 εκατ. την 31/12/2010 από € 1,35 εκατ. την 31/12/2008.

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	5,05	0,00	0,00
Ομόλογα τραπεζών	0,91	0,98	0,00
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	0,03	0,04	0,02
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	1,35	1,41	227,15
Σύνολο	7,34	2,43	227,17
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Το ποσό των € 227 εκατ. αφορά αποτίμηση μεριδίων Α/Κ που αγόρασε η Τράπεζα την 31/12/2010.

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».

Ανάλυση χαρτοφυλακίου Ομολόγων της Τράπεζας την 31/12/2010

Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η κατάσταση του χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου της Τράπεζας ανά κατηγορία επένδυσης την 31/12/2010:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31/12/2010			
Ποσά σε εκατ. €	Ονομαστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	450,19	455,22	351,81
Σύνολο	450,19	455,22	351,81
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31/12/2010 – Ληκτότητα				
Ποσά σε εκατ. €	Έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		199,31	255,91	455,22
Σύνολο		199,31	255,91	455,22
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

Κατά την 31/12/2010, η ονομαστική αξία του χαρτοφυλακίου ΟΕΔ της Τράπεζας βάσει ληκτότητας και ανά ταξινόμηση είχε ως ακολούθως:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ 31/12/2010 – Ληκτότητα (Ονομαστική αξία % του συνόλου)				
Ποσά σε εκατ. €	Ονομαστική Αξία	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών
2011				
2012	200,00		100%	
2014	0,19		100%	
2017	150,00		100%	
2019	100,00		100%	
Σύνολο	450,19	-	100%	-
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

Ενσώματα και άυλα πάγια

Το υπόλοιπο των λογαριασμών «Ενσώματα και Άυλα Πάγια Στοιχεία» μετά από αποσβέσεις για τις χρήσεις 2008-2010, σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Άυλα πάγια στοιχεία	4,69	4,05	3,18
Οικόπεδα	0,41	11,93	11,93
Κτίρια, Εγκαταστάσεις Κτιρίων	13,71	33,44	33,54
Έπιπλα, Μηχ/κός και λοιπός Εξοπλισμός	7,72	7,46	6,61
Μεταφορικά Μέσα	8,65	8,68	6,89
Μηχανολογικός εξοπλισμός	0,37	0,49	0,53
Αναπόσβεστα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	30,86	62,00	59,49
Σύνολο αναπόσβεστων Ενσώματων και Άυλων Πάγιων Στοιχείων	35,55	66,05	62,68
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Η μείωση στο υπόλοιπο των λογαριασμών Ενσώματα και Άυλα Πάγια Στοιχεία, αφαιρουμένων των αποσβέσεων, κατά 5,11% την 31/12/2010 έναντι της 31/12/2009 οφείλεται στον περιορισμό των επενδύσεων σε έπιπλα, μηχανογραφικό και λοιπό εξοπλισμό, σε εγκαταστάσεις κτιρίων καθώς και σε λογισμικό.

Η αύξηση των ενσώματων παγίων (μετά από αποσβέσεις) το 2009 προήλθε κυρίως από την αγορά της ΑΝΘΟΣ PROPERTIES (οικόπεδο και κτίριο που στεγάζονται τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας).

Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα. Στην αναπόσβεστη αξία των άυλων παγίων της 31/12/2010, της 31/12/2009 και της 31/12/2008 τόσο του Ομίλου όσο και της Τράπεζας, περιλαμβάνεται ποσό € 0,51 εκατ., € 0,55 και € 0,58, αντίστοιχα, το οποίο αφορά δικαιώματα μηχανογραφικών συνδέσεων.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις» διαμορφώθηκε σε € 2,05 εκατ. την 31/12/2010 από € 2,32 εκατ. την 31/12/2008 και € 2,14 εκατ. την 31/12/2009, ενώ το υπόλοιπο του λογαριασμού «Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις» διαμορφώθηκε σε € 7,98 εκατ. την 31/12/2010 από € 7,41 εκατ. την 31/12/2009 και € 2,45 εκατ. την 31/12/2008. Η εν λόγω μεταβολή οφείλεται στην αύξηση των απαιτήσεων από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και στην αύξηση του υπολοίπου του χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση από διαφορετική αντιμετώπιση των εσόδων και εξόδων βάσει των ΔΠΧΑ, σύμφωνα με τα οποία συντάσσονται οι οικονομικές καταστάσεις, καθώς και στην αλλαγή της φορολογικής νομοθεσίας βάσει της οποίας 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			
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	8,47	7,88	14,48
Λοιπές Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	0,98	3,50	2,35
Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα	1,47	2,00	1,67
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	5,31	10,78	11,82
Δοσμένες εγγυήσεις	0,19	0,20	0,22
Συνεγγυητικό και Επικουρικό κεφάλαιο	0,76	0,96	1,04
Παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση	1,04	0,06	0,74
Έξοδα επόμενων χρήσεων	0,43	0,55	0,58
Εκκαθάριση συναλλαγών από πιστωτικές κάρτες	1,15	1,46	0,68
Πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ	11,01	24,14	37,42
Λοιπά στοιχεία	3,85	4,02	5,43
Σύνολο	34,67	55,55	76,42
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.</i>			
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>			

Το σύνολο των λοιπών στοιχείων ενεργητικού διαμορφώθηκε σε € 76,42 εκατ. την 31/12/2010 από € 34,67 εκατ. την 31/12/2008, σημειώνοντας σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 120,44%. 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 Ταμείο. Η πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ οφείλεται σε πρόσθετη εισφορά

(πέραν της τακτικής εισφοράς) βάσει του Ν. 3714/08 στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων.

Η προκαταβολή φόρου εισοδήματος αυξήθηκε σωρευτικά στην τριετία κατά 70,88% και διαμορφώθηκε σε € 14,48 εκατ. την 31/12/2010 έναντι €8,47 εκατ. τη 31/12/2008 λόγω υψηλότερης προκαταβολής φόρου εισοδήματος που προήλθε από την αύξηση της φορολογηθείσας ύλης και την αύξηση των συντελεστών.

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς υπερδιπλασιάστηκαν την 31/12/2010 σε σχέση με την 31/12/2008.

Οι παραγγελίες παγίων περιουσιακών στοιχείων για εκμίσθωση μειώθηκαν σωρευτικά κατά 29,44% από € 1,04 εκατ. την 31/12/2008 σε € 0,74 εκατ. την 31/12/2010 εξαιτίας αυξομειώσεων στις τρεις χρήσεις στις συμβάσεις της εταιρίας Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.

Οι λοιπές απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο αυξήθηκαν κατά 140,66% σε σωρευτική βάση τριετίας και ανήλθαν σε € 2,35 εκατ. την 31/12/2010 εξαιτίας κυρίως των επιδοτήσεων ΤΕΜΠΕ.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Κατά την υπό εξέταση τριετία το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα» παρουσίασε σημαντική αύξηση και διαμορφώθηκε σε € 497,96 εκατ., από € 265,82 εκατ. την 31/12/2009 και € 129,01 εκατ. την 31/12/2008. Τα δάνεια από άλλες τράπεζες σε θυγατρικές εταιρίες, ήτοι Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε.Τ.Ε., παρουσίασαν αύξηση ύψους 9,74% την 31/12/2010 και διαμορφώθηκαν σε € 42,80 εκατ. από € 39,00 εκατ. την 31/12/2008. 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.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα», σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς	90,01	250,82	455,16
Δάνεια τραπεζών	39,00	15,00	42,80
Σύνολο	129,01	265,82	497,96
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Την 31/12/2010 ο «Δανεισμός Διατραπεζικής Αγοράς» διαμορφώθηκε σε € 455,16 εκατ. από € 90,01 εκατ. την 31/12/2008 σημειώνοντας σταδιακή και σωρευτική αύξηση τριετίας κατά 405,71%. Η αύξηση αυτή οφείλεται σε άντληση ρευστότητας από την ΕΚΤ με κάλυψη Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου και εκχώρηση δανειακών συμβάσεων.

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. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Καταθέσεις Ιδιωτών			
Καταθέσεις όψεως	79,12	95,99	86,03
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	326,79	448,26	376,93
Καταθέσεις προθεσμίας	1.864,91	1.823,53	2.035,07
Repos	4,81	4,54	3,97
	2.275,64	2.372,31	2.501,99
Καταθέσεις Επιχειρήσεων			
Καταθέσεις όψεως εταιριών	147,94	241,07	196,83
Καταθέσεις προθεσμίας εταιριών	237,04	327,75	268,27
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών	29,25	44,10	38,68
	414,22	612,93	503,78
Καταθέσεις Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων			
Καταθέσεις όψεως	15,68	17,54	17,22
Καταθέσεις προθεσμίας	2,25	0,57	7,52
	17,93	18,11	24,73
Σύνολο	2.707,79	3.003,35	3.030,50
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις προς Πελάτες» διαμορφώθηκε σε € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση ύψους 11,92% από € 2.707,79 εκατ. την 31/12/2008, διαμορφώνοντας έτσι τη σχέση δανείων μετά απομειώσεων δανείων και λοιπών απαιτήσεων (€2.760,74) προς καταθέσεις, το 2010, σε ποσοστό ύψους 91,10%. 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 € 2.035,07 εκατ. από € 1.864,91 εκατ. παρουσιάζοντας σωρευτική αύξηση ύψους 9,12%, αποτελώντας το μεγαλύτερο ποσοστό (67,15%) στο σύνολο των καταθέσεων της Τράπεζας, καθώς και οι καταθέσεις προθεσμίας εταιριών παρουσίασαν αύξηση ύψους 13,18%, εξαιτίας της γενικότερης αναζήτησης αποδοτικότερων καταθέσεων. Το ίδιο χρονικό διάστημα οι καταθέσεις όψεως εταιριών αυξήθηκαν κατά 33,05%, ενώ οι καταθέσεις όψεως ιδιωτών παρουσίασαν αύξηση ύψους 8,72%.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου κατά την υπό εξέταση περίοδο παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις / Καταθέσεις			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.435,01	2.765,10	2.876,48
Καταθέσεις	2.707,79	3.003,35	3.030,50
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	89,93%	92,07%	94,92%
Χορηγήσεις (μετά προβλέψεων)	2.391,56	2.678,65	2.760,74
Καταθέσεις	2.707,79	3.003,35	3.030,50
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	88,32%	89,19%	91,10%
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Λοιπά Στοιχεία Παθητικού», σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	17,36	42,77	30,02
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	8,02	14,95	7,76
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	9,51	9,09	4,17
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1,79	1,95	1,93
Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,20	0,88	0,90
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	6,68	6,31	6,20
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	1,19	1,37	1,50
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	3,00	2,28	2,16
Μερίσματα πληρωτέα	0,12	0,02	0,02
Λοιπές υποχρεώσεις	4,80	14,58	10,04
Εισφορά ΤΕΚΕ	6,88	8,20	7,90
Σύνολο	59,55	102,42	72,60
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Την 31/12/2010 τα λοιπά στοιχεία παθητικού διαμορφώθηκαν σε € 72,60 εκατ. έναντι € 59,55 εκατ. τη χρήση με 31/12/2008, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 21,91%, κυρίως λόγω της αύξησης του ποσού των επιταγών και εντολών πληρωτέων κατά 72,92% περίπου. Η αύξηση αυτή, είναι αποτέλεσμα των συνήθων μεταβολών στις τρέχουσες συναλλαγές της Τράπεζας καθώς και της αύξησης των εκταμιευθέντων δανείων αλλά και του αριθμού των δανειακών πελατών της.

Οι λοιπές υποχρεώσεις παρουσίασαν σημαντική αύξηση και διαμορφώθηκαν σε € 10,04 εκατ. την 31/12/2010 από € 4,80 εκατ. την 31/12/2008. Οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν προσωρινούς λογαριασμούς καταστημάτων, λοιπές προβλέψεις και

προϋπολογισμένα έξοδα και αμοιβές τρίτων. Η μεταβολή του λογαριασμού οφείλεται στις αυξημένες προβλέψεις για αποζημίωση από ενδεχόμενες μελλοντικές υποχρεώσεις (εκτός προβλέψεων καθυστερημένων δανείων) και αφορούν ποσά που προορίζονται για κάλυψη πιθανών λειτουργικών κινδύνων. Ανάμεσα σε αυτές περιέχεται και η πρόβλεψη για την υπόθεση του υποκαταστήματος στην οδό Σωκράτους συνολικού ποσού € 10 εκατ., η οποία καλύπτει πλήρως τις επίδικες και μη απαιτήσεις των εμφανιζομένων ως θιγομένων πελατών.

Οι υποχρεώσεις από φόρους και τέλη μειώθηκαν σε € 4,17 εκατ. την 31/12/2010 από € 9,51 εκατ. την 31/12/2008, δηλαδή 56,16% λόγω τακτοποίησης των υποχρεώσεων από τέλη κυκλοφορίας (αλλαγή τρόπου καταβολής σε ημερήσια βάση αντί ανά 5 ημέρες).

Τα ποσά που αντιστοιχούν στο λογαριασμό «Μερίσματα Πληρωτέα» αναφέρονται σε μερίσματα που δεν είχαν εισπραχθεί από τους δικαιούχους τους την 31/12 κάθε έτους.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα «Ιδια Κεφάλαια» του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε € 331,25 εκατ. την 31/12/2010 από € 352,20 εκατ. την 31/12/2009 και 271,77 εκατ. την 31/12/2008 και συμπεριλαμβάνει τα αποτελέσματα εις νέον ποσού € 34,57 εκατ. την 31/12/2010, € 44,76 εκατ. την 31/12/2009 και € 34,85 εκατ. την 31/12/2008, το μετοχικό κεφάλαιο ύψους € 53,74 εκατ., διαιρούμενο σε 89.570.862 μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 την 31/12/2010 και 31/12/2009 έναντι 68.495.365 την 31/12/2008, τα δικαιώματα μειοψηφίας ύψους € 5,00 εκατ. την 31/12/2010, € 6,03 εκατ. την 31/12/2009 και € 7,71 εκατ. την 31/12/2008 και τα πάσης φύσεως αποθεματικά ποσού € 237,94 εκατ., την 31/12/2010, € 247,66 εκατ. την 31/12/2009 και € 188,11 εκατ. την 31/12/2008.

Η μείωση των αποθεματικών την 31/12/2010 έναντι της 31/12/2009 οφείλεται σε μείωση του αποθεματικού εύλογης αξίας ύψους € 4,68 λόγω διαφορών αποτίμησης χρεογράφων του Ομίλου και στην αγορά ιδίων μετοχών της ρΤάπεζας.

Εντός του 2009 είχε λάβει χώρα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους € 80,09 εκατ.

Η εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου παρουσιάζεται στην ενότητα «3.10.1.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί της Ενοποιημένης Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων».

3.10.1.3 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ταμειακών Ροών Χρήσεων 2008-2010

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	01/01 – 31/12/2008	01/01 – 31/12/2009	01/01/ – 31/12/2010
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες			
Κέρδη χρήσης προ φόρων	28,39	29,64	10,26
Προσαρμογές στα κέρδη για:			
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	7,37	7,21	7,55
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	1,23	1,32	1,38
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	0,19	-0,02	0,06
Κέρδη από πωλήσεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση	0,00	-46,73	0,00
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	0,37	0,57	-0,19
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	19,01	71,79	44,62
Απόσβεση premium/discount Ομολόγων	0,00	1,00	-1,44
Τόκοι Ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	0,00	-16,00	-20,84
Απόσβεση αποθεματικού εύλογης αξίας	0,00	0,00	4,63
Απομείωση υπεραξίας εξαγοραζόμενης εταιρίας Anthos Properties A.K.E.	0,00	0,48	0,00
Σύνολο Προσαρμογών	28,18	19,62	35,76
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες			
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος	-8,81	-8,61	-2,09
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	107,21	99,47	235,25
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών	0,36	4,91	-224,74
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	-491,41	-348,69	-126,50
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-19,02	-31,02	-21,08
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες	387,73	295,51	27,15
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού	-0,26	34,10	-18,98
Μεταβολή υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-0,65	0,63	0,40
Σύνολο	31,74	95,57	-84,56
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-6,99	-5,89	-18,86
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	24,75	89,68	-103,41
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες			
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	-9,13	-8,53	-6,12
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	-0,73	-0,69	-0,51
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	0,76	0,91	1,01
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-3,06	-3.216,61	-0,31
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	-1,04	-1,56	-149,14
Επενδύσεις σε θυγατρικές	0,00	-2,57	-0,87
Εισπράξεις από πωλήσεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση	0,62	2.956,72	1,20

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ			
Ποσά σε εκατ. €	01/01 – 31/12/2008	01/01 – 31/12/2009	01/01/ – 31/12/2010
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την λήξη	0,00	0,14	16,63
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-12,58	-272,20	-138,11
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0,00	80,09	0,00
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0,00	-0,27	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα	-11,14	-6,61	-12,53
Αγορά ιδίων μετοχών	-0,36	-2,18	-4,68
Πώληση ιδίων μετοχών	0,07	0,06	0,08
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-11,43	71,09	-17,13
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	0,74	-111,43	-258,66
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	650,00	650,74	539,31
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	650,74	539,31	280,66
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Για περισσότερη πληροφόρηση, βλέπε ενότητα 3.4.2.1 «Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές Χρήσεων 2008-2010» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.1.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί της Ενοποιημένης Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων των χρήσεων 2008, 2009 και 2010

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	Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2008, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	41,10	183,54	2,69	1,25	0,34	27,32	-0,07	7,23	263,39
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2008									
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1,08	-		-1,08			0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	0,02	-0,02			0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-10,95	-	-0,22	-11,17
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	-0,36	-	-0,36
Σχηματισμός αφορολόγητου 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	-	-	-	-	-	0,01	0,07	-	0,07
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	1,08	0,00	0,81	-12,83	-0,30	-0,22	-11,46
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	20,36	-	0,70	21,06
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	-1,23	-	-	-	-	-1,23
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	-1,23	0,00	20,36	0,00	0,70	19,83
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

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	Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	41,10	183,54	3,77	0,02	1,15	34,85	-0,36	7,71	271,77
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2009									
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	12,65	67,44	-	-	-	-	-	-	80,09
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		-0,27							-0,27
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1,06	-	-	-1,06	-	-	0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	-0,06	0,06	-	-	0,00
Σχηματισμός αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	2,46	-2,46	-	-	0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-6,16	-	-0,35	-6,52
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	-0,20	0,19	-	-	-0,01
Μεταβολή ποσοστού σε θυγατρική	-	-	0,02	-	-	0,02	-	-1,41	-1,37
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	-2,18	-	-2,18
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-		0,06	-	0,06
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	12,65	67,17	1,09	0,00	2,20	-9,42	-2,12	-1,76	69,81
Κέρδη χρήσης μετά φόρων						19,34	-	0,08	19,42
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				-8,80					-8,80
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	-8,80	0,00	19,34	0,00	0,08	10,62
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009	53,74	250,71	4,86	-8,78	3,35	44,76	-2,48	6,03	352,20

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
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 1η Ιανουαρίου 2010	53,74	250,71	4,86	-8,78	3,35	44,76	-2,48	6,03	352,20
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου - 31η Δεκεμβρίου 2010									
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	0,17	-	-	-0,17	-	-	0,00
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	-4,68	-	-4,68
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	0,00	0,08	-	0,08
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-12,54	-	-	-12,54
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	-0,61	0,61	-	-	0,00
Μεταβολή ποσοστού σε θυγατρική	-	-	0,01	-	-	-0,01	-	-0,87	-0,87
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	0,18	0,00	-0,61	-12,10	-4,60	-0,87	-18,01
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	1,90	-	-0,15	1,75
Λοιπά Συνολικά μετά από φόρους:									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	-4,68	-	-	-	-	-4,68
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	-4,68	0,00	1,90	0,00	-0,15	-2,94
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010	53,74	250,71	5,04	-13,46	2,73	34,57	-7,08	5,00	331,25
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.									
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις									

Τα αποθεματικά εύλογης αξίας, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, σχηματίζονται από την αποτίμηση του «Διαθέσιμου προς πώληση Χαρτοφυλακίου» αφαιρουμένων των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν.

Η κίνηση του αποθεματικού εύλογης αξίας αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΚΙΝΗΣΗ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟΥ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	
Ποσά σε εκατ. €	
Υπόλοιπο 01/01/2008	1,25
Καθαρά κέρδη/Ζημιές από μεταβολές στην εύλογη αξία	-1,64
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	0,41
Καθαρό υπόλοιπο 01/01/2009	0,02
Καθαρά κέρδη/Ζημιές από μεταβολές στην εύλογη αξία	35,73
Μεταφορά αποθεματικού στα κέρδη χρήσης	-46,73
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	2,20
Καθαρό υπόλοιπο 31/12/2009	-8,78
Καθαρά κέρδη/Ζημιές από μεταβολές στην εύλογη αξία	-10,48
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης ΟΕΔ	4,63
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	1,17
Υπόλοιπο 31/12/2010	-13,46
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON.	
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις	

3.10.1.5 Χρηματοοικονομικοί Δείκτες

Παρακάτω παρατίθενται ορισμένοι χρηματοοικονομικοί δείκτες των χρήσεων 2008-2010, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ			
	2008	2009	2010
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ			
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) – προ φόρων	10,61%	9,50%	3,00%
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) – προ φόρων	0,97%	0,86%	0,27%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	77,75%	84,34%	92,88%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Μ.Ο. Ενεργητικού	3,39%	4,63%	3,49%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ			
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	75,36%	57,74%	74,81%
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μ.Ο. Ιδίων Κεφαλαίων	35,94%	35,04%	31,58%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	19,74%	13,54%	18,18%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ			
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	24,30%	23,90%	21,23%
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων	3,20%	-0,82%	-12,01%
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	113,22%	112,12%	109,77%
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	85,31%	80,53%	76,95%
Δάνεια / Καταθέσεις	88,32%	89,19%	91,10%
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	8,56%	9,44%	8,41%
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ	
ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΠΟΔΟΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	
Απόδοση Ομίλου επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Μ.Ο.) – προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας τρέχουσας χρήσης)+(Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας προηγούμενης χρήσης)/2]
Απόδοση Ομίλου επί του Ενεργητικού (Μ.Ο.) – προ φόρων	Αποτελέσματα χρήσεως προ φόρων / [(Σύνολο Ενεργητικού τρέχουσας χρήσης)+(Σύνολο Ενεργητικού προηγούμενης χρήσης)/2]
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Σύνολο Λειτουργικών Εσόδων	Σύνολο λειτουργικών εξόδων / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων / Μ.Ο. Ενεργητικού	Σύνολο λειτουργικών εξόδων / [(Σύνολο Ενεργητικού τρέχουσας χρήσης)+(Σύνολο Ενεργητικού προηγούμενης χρήσης)/2]
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ	
Καθαρά έσοδα από Τόκους / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
Καθαρά Έσοδα από Τόκους / Μ.Ο. Ιδίων Κεφαλαίων	Καθαρά έσοδα από Τόκους / [(Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας τρέχουσας χρήσης)+(Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας προηγούμενης χρήσης)/2]
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες / Σύνολο Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων	Καθαρά έσοδα από προμήθειες / Καθαρά λειτουργικά έσοδα
ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων	<i>Ρευστά Διαθέσιμα / Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις [ήτοι (Ταμείο+Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων που λήγουν εντός 30 ημερών+άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία)/(υποχρεώσεις που λήγουν εντός 12 μηνών+65% του συνολικού υπολοίπου καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου)]</i>
Δείκτης Ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων υποχρεώσεων	[Απαιτήσεις - υποχρεώσεις (0-30 ημέρες)] / [βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις (65% του συνολικού υπολοίπου των καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου)]
ΔΕΙΚΤΕΣ ΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Απαιτήσεις κατά πελατών	(Υποχρεώσεις προς πελάτες) / Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μείον απομείωση & λοιπές απαιτήσεις)
Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού	Υποχρεώσεις προς Πελάτες / Σύνολο Ενεργητικού
Δάνεια προς Καταθέσεις	Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών (μείον απομείωση & λοιπές απαιτήσεις)/ Υποχρεώσεις προς πελάτες
Ίδια Κεφάλαια / Σύνολο Ενεργητικού	Ίδια Κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας / Σύνολο Ενεργητικού

3.10.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών καταστάσεων περιόδου 01/01 – 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011

Στην παρούσα ενότητα παρουσιάζονται οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αφορούν τα οικονομικά μεγέθη της Τράπεζας, όπως προκύπτουν από τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της περιόδου 01/01 – 30/09/2011 οι οποίες έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το ΔΛΠ 34. Το σύνολο των κονδυλίων της χρήσης 2010 προέρχεται από τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις που έληξαν την 30/09/2011.

3.10.2.1 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Αποτελεσμάτων της περιόδου 01/01 – 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΔΟΥ		
Ποσά σε € εκατ.	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	143,80	173,57
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-63,24	-85,52
Καθαρά έσοδα από τόκους	80,57	88,05
Έσοδα προμηθειών	18,84	19,96
Έξοδα προμηθειών	-0,16	-0,16
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18,68	19,80
Έσοδα από μερίσματα	0,04	0,04
Κέρδη/Ζημίες χαρτοφυλακίου συναλλαγών	0,66	8,38
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	3,67	3,59
Σύνολο εσόδων	4,37	12,01
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	103,61	119,87
Δαπάνες προσωπικού	-37,37	-37,30
Έξοδα Διοίκησης	-24,55	-23,40
Αποσβέσεις	-6,78	-6,48
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-39,14	-43,16
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	-107,85	-110,34
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	-	-58,63
Κέρδη προ φόρων	-4,23	-49,10
Φόρος εισοδήματος	-5,97	9,86
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους	-10,20	-39,25
Ζημίες ανά μετοχή		
Βασικά (€)	-0,0793	-0,3191
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επεξεργασμένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ		
Ποσά σε € εκατ.	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Καθαρά κέρδη χρήσης	-10,20	-39,25
Λοιπά συνολικά έσοδα:		
Χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση		
Κέρδη / Ζημιές που προέκυψαν στη χρήση	-8,28	-1,27
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης ΟΕΔ	-	3,06
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω απομείωσης ΟΕΔ	3,07	12,93
Επίδραση φόρου	1,04	-2,94
Λοιπά συνολικά έσοδα χρήσης μετά φόρων	-4,17	11,77
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης	-14,37	-27,47
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:		
Ιδιοκτήτες της μητρικής	-13,99	-27,37
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	-0,38	-0,10
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Ακολούθως παρατίθεται ανάλυση των επί μέρους λογαριασμών της κατάστασης αποτελεσμάτων:

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, 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.

Η διάρθρωση των εσόδων του Ομίλου έχει ως εξής:

ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ				
Ποσά σε εκατ. €	01/01-30/09/2010	%	01/01-30/09/2011	%
Έσοδα από τόκους	143,80	86,10%	173,57	84,45%
Έσοδα από προμήθειες	18,84	11,28%	19,96	9,71%
Έσοδα από μερίσματα	0,04	0,02%	0,04	0,02%
Αποτελέσματα χ/φ συναλλαγών	0,66	0,39%	8,38	4,08%
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	3,67	2,20%	3,59	1,75%
Σύνολο Εσόδων	167,02	100,00%	205,55	100,00%
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

Στον ανωτέρω πίνακα διακρίνεται ότι κύρια πηγή εσόδων του Ομίλου για την περίοδο 01/01-30/09 των χρήσεων 2010 και 2011 ήταν τα έσοδα από τόκους που αποτελούσαν ποσοστό το 86,10% και 84,45% των συνολικών εσόδων αντίστοιχα. Επίσης, σημαντικά υπήρξαν και τα έσοδα από προμήθειες αποτελώντας ποσοστό 11,28% και 9,71% αντίστοιχα. Το εννεάμηνο του 2011 η Τράπεζα εμφάνισε κέρδη στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ύψους € 7,62 εκατ. έναντι μικρών ζημιών την αντίστοιχη περίοδο του 2010, κάτι που δικαιολογεί και την αύξηση του λογαριασμού «Αποτελέσματα χαρτοφυλακίου συναλλαγών».

Ανάλυση ανά τομέα Δραστηριότητας

Η ανάλυση των βασικών οικονομικών στοιχείων ανά τομέα δραστηριότητας για τις περιόδους 01/01-30/09 των χρήσεων 2010 και 2011 παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ 01/01-30/09/2010				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	13,87	64,31	2,38	80,57
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	3,62	14,40	0,66	18,68
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	0,11	5,42	-1,15	4,37
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	17,60	84,13	1,88	103,61
Λειτουργικά έξοδα	-8,73	-44,84	-8,36	-61,92
Αποσβέσεις	-0,50	-5,65	-0,63	-6,78
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-5,03	-34,11	0,00	-39,14
Έξοδα	-14,26	-84,60	-8,99	-107,85
Κέρδη/Ζημίες προ φόρων	3,34	-0,46	-7,11	-4,23
Προσθήκες παγίων	0,38	4,35	0,38	5,10
31/12/2010				
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	437,69	2.197,97	1.302,73	3.938,38
Υποχρεώσεις κατά τομέα	473,44	2.725,05	408,64	3.607,13
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ 01/01-30/09/2011				
Ποσά σε εκατ. €	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Χρηματοοικονομική Τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά Έσοδα από τόκους	8,97	70,94	8,14	88,05
Καθαρά Έσοδα από προμήθειες	3,29	15,31	1,20	19,80
Λοιπά Έσοδα Εκμεταλλεύσεως	1,02	7,44	3,55	12,01
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	13,28	93,69	12,89	119,87
Λειτουργικά έξοδα	-8,23	-46,95	-5,51	-60,70
Αποσβέσεις	-0,46	-5,48	-0,54	-6,48
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-5,58	-37,58	0,00	-43,16
Ζημίες απομείωσης ΟΕΔ	0,00	0,00	-58,63	-58,63
Έξοδα	-14,27	-90,02	64,68	168,97
Κέρδη/Ζημίες προ φόρων	-0,99	3,68	-51,79	-49,10
Προσθήκες παγίων	0,27	6,56	0,32	7,16
30/09/2011				
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	367,05	2.194,67	1.148,46	3.710,18
Υποχρεώσεις κατά τομέα	389,41	2.632,40	391,04	3.412,84
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

Τα καθαρά έσοδα από τόκους την περίοδο 01/01-30/09/2011 ανήλθαν σε € 88,05 εκατ. αυξημένα κατά 9,29% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2010. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων από την επιχειρηματική και χρηματοοικονομική τραπεζική, η οποία αντιστάθμισε τη μείωση που σημειώθηκε στη λιανική.

Το εννεάμηνο του 2011, τα καθαρά λειτουργικά έσοδα από την επιχειρηματική τραπεζική αποτελούσαν το 78,16% των συνολικών καθαρών εσόδων ενώ αυτά από τη χρηματοοικονομική τραπεζική το 10,76%. Τα αντίστοιχα ποσοστά για το εννεάμηνο του 2010 ανέρχονταν σε 81,20% και 1,82%. Η σημαντική αύξηση του μεριδίου της χρηματοοικονομικής τραπεζικής οφείλεται στη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και των λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης.

Τα συνολικά έξοδα το διάστημα 01/01-31/12/2010 παρουσίασαν σημαντική αύξηση 56,68% εξαιτίας κυρίως της ζημιάς απομειώσεως των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου η οποία καταχωρήθηκε μέσα στην περίοδο.

Αυξημένα κατά 10,28% ήταν και η απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων εξαιτίας των αυξημένων απομειώσεων του κλάδου λιανικής και επιχειρηματικής τραπεζικής (10,87% και 10,20% αντίστοιχα).

Η επιχειρηματική τραπεζική παρουσίασε κέρδη προ φόρων ύψους € 3,68 εκατ. το εννιάμηνο το 2011 έναντι ζημιών € 0,46 εκατ. το εννιάμηνο του 2010 εξαιτίας κυρίως των αυξημένων κατά 11,36% καθαρών λειτουργικών εσόδων. Η λιανική τραπεζική σημείωσε ζημίες της τάξης των € 0,99 εκατ. εξαιτίας των μειωμένων κατά 35,33%

καθαρών εσόδων από τόκους. Ο τομέας χρηματοοικονομικής τραπεζικής κατέγραψε υψηλές ζημιές ύψους € 51,79 εκατ. εξαιτίας της μεγάλης ζημίας απομείωσης ΟΕΔ.

Καθαρά έσοδα από τόκους

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ		
Ποσά σε € εκατ.	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χορηγήσεων	129,76	156,92
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	1,81	1,80
Τόκοι χρεογράφων	12,24	14,86
Σύνολο	143,80	173,57
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	-59,19	-80,45
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	-3,93	-4,93
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repos)	-0,12	-0,14
Σύνολο	-63,24	-85,52
Καθαρά έσοδα από τόκους	80,57	88,05
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

Τα καθαρά έσοδα από τόκους το εννιάμηνο του 2011 ανήλθαν σε € 88,05 εκατ. από € 80,57 εκατ. της αντίστοιχης περιόδου 2010, σημειώνοντας αύξηση κατά 9,29% ως αποτέλεσμα της αύξησης των τόκων χορηγήσεων κατά 20,93% και των τόκων χρεογράφων κατά 21,37% που οδήγησαν σε αύξηση του λογαριασμού «έσοδα από τόκους και εξομοιούμενα έσοδα» κατά 20,70% από € 143,80 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2010 σε € 173,57 εκατ. την περίοδο 01/01-30/09/2011.

Το εννιάμηνο του 2011 οι τόκοι καταθέσεων των πελατών παρουσίασαν αύξηση κατά 35,92% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του 2010, λόγω της ανόδου των επιτοκίων στη διατραπεζική αγορά που προέρχεται από έλλειψη ρευστότητας εξαιτίας της εκροής καταθέσεων από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και της ενεργούς στροφής των αποταμιευτών προς υψηλότοκες καταθέσεις, όπως οι καταθέσεις προθεσμίας.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύεται η μεταβολή στα έσοδα και έξοδα τόκων μεταξύ των περιόδων 01/01-30/09/2010 και 01/01-30/09/2011:

Ανάλυση μεταβολής καθαρών εσόδων από τόκους 30/09/2010 - 30/09/2011			
Ποσά σε εκατ. €	Καθαρή μεταβολή	Μεταβολή λόγω όγκου	Μεταβολή λόγω επιτοκίου
A. ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	-0,01	-1,03	1,03
Χρεόγραφα	2,62	1,97	0,65
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	27,16	-1,13	28,29
ΣΥΝΟΛΟ	29,77	-0,20	29,97
B. ΤΟΚΟΦΟΡΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	1,00	0,31	0,69
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21,28	0,26	21,03
ΣΥΝΟΛΟ	22,28	0,57	21,71
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.</i>			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται ο υπολογισμός του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου (net interest margin):

ΚΑΘΑΡΟ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΠΕΡΙΘΩΡΙΟ (Net Interest Margin)		
Ποσά σε εκατ. €	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού	3.563,47	3.436,38
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	143,80	173,57
Μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού	3.392,75	3.423,12
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	-63,24	-85,52
Καθαρά έσοδα από τόκους	80,57	88,05
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	2,26%	2,56%
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.</i>		
<i>Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο = Καθαρά έσοδα από τόκους / (Ταμείο και Διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα + Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων + Ομόλογα & Ομολογίες Επενδυτικού χαρτοφυλακίου + Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μετά από προβλέψεις))</i>		

Το μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού την περίοδο 01/01-30/09/2011 παρουσίασε μικρή μείωση συγκριτικά με την αντίστοιχη περίοδο του 2010, ύψους 3,57%. Αντίθετα, το μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού παρουσίασε οριακή αύξηση.

Κατά την υπό εξέταση περίοδο, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο παρουσίασε αύξηση και διαμορφώθηκε από 2,26% την περίοδο 01/01-30/09/2010 σε 2,56% την αντίστοιχη περίοδο του 2011, γεγονός που οφείλεται αφενός στην προσφορά υψηλότερων επιτοκίων σε προθεσμιακές καταθέσεις από την Τράπεζα και αφετέρου στη διατήρηση των επιτοκίων δανείων σε ίδια περίπου επίπεδα καθώς ένα ποσοστό τους βασίζεται σε μακροχρόνιες συμβάσεις.

Το μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού προκύπτει ως ο μέσος όρος αρχής και τέλους χρήσης των στοιχείων: «Ταμείο και Ταμειακά Διαθέσιμα», «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο και Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών», «Τοποθετήσεις διατραπεζικής» και «Δανειακό Χαρτοφυλάκιο».

Το μέσο υπόλοιπο τοκοφόρων στοιχείων παθητικού ισούται με το μέσο όρο αρχής και τέλους χρήσης των Καταθέσεις όψεως, ταμειευτηρίου, διατραπεζικής και Repos.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα ενοποιημένα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ		
Ποσά σε εκατ. €	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Έσοδα προμηθειών		
Πράξεις συναλλάγματος	0,08	0,08
Κίνηση κεφαλαίων	1,00	1,11
Εγγυητικές επιστολές	3,13	3,76
Πιστωτικές κάρτες	0,63	0,66
Εισαγωγές – εξαγωγές	1,03	0,98
Διαχείριση διαθεσίμων (Α/Κ, Μετοχές)	1,13	1,40
Προμήθειες δανείων	5,11	5,62
Προμήθειες επί αξιών	3,79	3,30
Λοιπά έσοδα προμηθειών	2,94	3,06
Σύνολο	18,84	19,96
Έξοδα προμηθειών		
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	-0,11	-0,13
Λοιπά έξοδα προμηθειών	-0,06	-0,03
Σύνολο	-0,16	-0,16
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	18,68	19,80
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

Τα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 6,03% δηλαδή από € 18,68 εκατ. το εννιάμηνο του 2010 σε € 19,80 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του 2011 διατηρώντας τους θετικούς ρυθμούς επέκτασης των εργασιών του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως στην άνοδο των προμηθειών από έκδοση Εγγυητικών Επιστολών κατά 20,28%, των προμηθειών από διαχείριση Διαθεσίμων κατά 23,77% και στην αύξηση των προμηθειών από δάνεια κατά 10,07%.

Κέρδη / Ζημιές χαρτοφυλακίου συναλλαγών

Την 30/09/2011 τα κέρδη από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ανήλθαν σε € 8,38 εκατ. έναντι ζημιών € 0,33 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα 2010. Τα κέρδη αυτά προήλθαν από πώληση και αποτίμηση μεριδίων Α/Κ που κατείχε η Τράπεζα.

Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα

Τα καθαρά λειτουργικά έσοδα ανήλθαν σε € 119,87 εκατ. κατά το εννιάμηνο του 2011 από € 103,61 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2010, ήτοι αύξηση 15,69%.

Λειτουργικά Έξοδα

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων αυξήθηκε κατά 2,31% δηλαδή από € 107,85 εκατ. το εννιάμηνο του 2010 σε € 110,34 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του 2011, κυρίως λόγω της αύξησης των Απομειώσεων Δανείων και λοιπών Απαιτήσεων κατά 10,28%, από € 39,14 εκατ. σε € 43,16 εκατ.

ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Απομειώσεις		
Απομείωση δανείων	38,96	43,11
Απομείωση λοιπών απαιτήσεων *	0,18	0,05
Σύνολο	39,14	43,16
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
*Αφορά απομείωση απαιτήσεων από πελάτες της θυγατρικής PROBANK AUTOLEASING AE		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Ζημίες απομειώσεως Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου

Με βάση τη συμφωνία της 21/07/2011 που αποτέλεσε τη βάση του Σχεδίου για τη συμμετοχή του Ιδιωτικού Τομέα στην εθελοντική ανταλλαγή συγκεκριμένων Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) λήξεως μέχρι και το έτος 2020 με νεοεκδοθέντα ΟΕΔ διάρκειας έως και 30 έτη (PSI), η Τράπεζα αποφάσισε να προχωρήσει στην εφαρμογή του. Θεωρήθηκε ότι θα υπάρξει επαρκής αποδοχή του συγκεκριμένου σχεδίου και θα επιτευχθεί το ζητούμενο όριο συμμετοχής του Ιδιωτικού Τομέα, που ανέρχεται σε 90%.

Η ημερομηνία εφαρμογής είναι η 30/06/2011 οπότε κατέγραψε τη ζημία απομείωσης που προέκυψε στις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις και ανέρχεται σε € 58,63 εκατ. σε ΟΕΔ ονομαστικής αξίας € 450 εκατ. και λογιστικής αξίας € 458,70 εκατ. την ίδια ημερομηνία.

Η κατάσταση που διαμορφώθηκε έχει ως ακολούθως:

ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΝ ΟΕΔ	
Ποσά σε εκατ. €	30/09/2011
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	58,63
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	-11,73
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου μετά φόρου	46,91
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή	
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις	

Παρόλο που έχει καταστεί πλέον πιθανόν ότι οι όροι του PSI της 21/07/2011 θα τροποποιηθούν σε σημαντικό βαθμό, η Τράπεζα δεν προχώρησε σε αναπροσαρμογή της ζημιάς απομείωσης που έχει υπολογίσει με βάση το σχέδιο αυτό, καθώς οι όροι του νέου προγράμματος δεν έχουν πλήρως αποσαφηνιστεί. Οι διαπραγματεύσεις μεταξύ της Ελλάδας, του IIF και των υπόλοιπων ενδιαφερόμενων μερών είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθούν το προσεχές διάστημα. Επιπλέον πριν την οριστικοποίηση των όρων αυτών, η Τράπεζα δεν μπορεί να αξιολογήσει τη συμμετοχή της ή όχι στο PSI.

Κατά τη Σύνοδο Κορυφής της 26/10/2011 οι ηγέτες των κρατών της Ευρωζώνης επιβεβαίωσαν τη συνεχιζόμενη στήριξη των χωρών που υπόκεινται σε πρόγραμμα στήριξης από ΕΕ/ΔΝΤ έως ότου ανακτήσουν πρόσβαση στις αγορές, με την προϋπόθεση ότι θα εφαρμόσουν πλήρως τα προγράμματα αυτά. Παράλληλα επισημάνθηκε η ανάγκη συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στην εδραίωση της βιωσιμότητας του ελληνικού χρέους. Προς το σκοπό αυτό, οι ηγέτες των κρατών-μελών της Ευρωζώνης καλούν τους ιδιώτες επενδυτές και όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να διαμορφώσουν εθελοντική ανταλλαγή ομολόγων με ονομαστική μείωση του 50% επί του ονομαστικού ελληνικού χρέους που κατέχουν ιδιώτες επενδυτές (PSI+). Επιπλέον, δήλωσαν την πρόθεσή τους να παράσχουν πρόσθετη χρηματοδότηση του προγράμματος στήριξης της Ελληνικής Οικονομίας ύψους έως 100 δισ. ευρώ μέχρι το 2014. Στην πρόσκληση αυτή των κρατών-μελών της Ευρωζώνης, το IIF ανταποκρίθηκε δηλώνοντας τη διάθεσή του να συζητήσει τους νέους όρους ανταλλαγής των ομολόγων.

Κέρδη / Ζημιές προ Φόρων

Το εννιάμηνο του 2011 σημειώθηκαν ζημιές προ φόρων σε ενοποιημένο επίπεδο που ανήλθαν σε € 49,10 εκατ. έναντι ζημιών € 4,23 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο του 2010. Η προαναφερθείσα περαιτέρω αύξηση των ζημιών προ φόρων κατά το εννιάμηνο του 2011 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2010, οφείλεται κυρίως στις ζημιές που προέκυψαν από την απομείωση των ΟΕΔ σύμφωνα με το σχέδιο της συμφωνίας στα πλαίσια της συνόδου κορυφής της 21/07/2011.

Φόρος Εισοδήματος

Στον πίνακα που ακολουθεί αναλύεται ο φόρος εισοδήματος:

ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ		
Ποσά σε εκατ. €	01/01-30/09/2010	01/01-30/09/2011
Φόρος Εισοδήματος	5,05	5,41
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3845/2010	4,85	0,00
Αναβαλλόμενη φορολογία	-3,93	-15,27
Σύνολο	5,97	-9,86
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Καθαρά κέρδη/ζημιές

Το αποτέλεσμα μετά από φόρους το ίδιο διάστημα ήταν ζημιογόνο και ανήλθε σε € 39,25 εκατ. το 2011 από ζημιά € 10,20 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του 2010

Ο Όμιλος εμφάνισε ζημιές μετά φόρων και δικαιωμάτων μειοψηφίας ύψους € 39,14 εκατ., κατά πολύ αυξημένες σε σχέση με αυτές της περιόδου 01/01-30/09/2010 ύψους € 9,8 εκατ. Η προαναφερθείσα περαιτέρω αύξηση των ζημιών μετά από

φόρους κατά το εννιάμηνο του 2011 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2010, οφείλεται κυρίως στις ζημιές που προέκυψαν από την απομείωση των ΟΕΔ σύμφωνα με το σχέδιο της συμφωνίας στα πλαίσια της συνόδου κορυφής της 21/07/2011.

3.10.2.2 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένης Ενδιάμεσης Κατάστασης Οικονομικής Θέσης της 31/12/2010 και της 30/09/2011

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται οι Ενοποιημένες Καταστάσεις Οικονομικής Θέσης της 31/12/2010 και της 30/09/2011:

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2010	30/09/2011
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	159,88	193,20
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Απαιτήσεις	0,30	0,41
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	177,35	96,07
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	227,17	129,92
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.760,74	2.692,76
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	7,99	8,92
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	457,88	407,84
Επενδύσεις σε θυγατρικές Εταιρίες		
Ενσώματα πάγια στοιχεία	59,49	56,54
Άυλα πάγια στοιχεία	3,18	5,89
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	7,98	20,82
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	76,42	97,80
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.938,38	3.710,18
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	497,96	360,21
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.030,50	2.957,56
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	0,97	0,57
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	3,05	3,32
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2,05	2,56
Λοιπά στοιχεία παθητικού	72,60	88,62
Σύνολο υποχρεώσεων	3.607,13	3.412,84
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Μετοχικό κεφάλαιο	53,74	75,24
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	250,71	228,98
Μείον: Ίδιες μετοχές	-7,08	-7,73
Αποθεματικά κεφάλαια	7,77	7,98
Αποθεματικό εύλογης αξίας	-13,46	-1,69
Αποτελέσματα εις νέον	34,57	-10,34
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας	326,25	292,44
Δικαιώματα μειοψηφίας	5,00	4,90
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και δικαιωμάτων μειοψηφίας	331,25	297,34
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.938,38	3.710,18
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

Το Ενεργητικό του ενοποιημένου Ισολογισμού την 30/09/2011 ανήλθε σε € 3.710,18 εκατ. έναντι € 3.938,38 εκατ. την 31/12/2010, μειωμένο κατά 5,79%. Οι χορηγήσεις

σε πελάτες μειώθηκαν κατά 2,46% και διαμορφώθηκαν σε € 2.692,76 εκατ. την 30/09/2011 από € 2.760,74 εκατ. την 31/12/2010. Επιπλέον, το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη μειώθηκε κατά 10,93% και διαμορφώθηκε σε € 407,84 εκατ. την 30/09/2011 από € 457,88 εκατ. την 31/12/2010. Τέλος, ο λογαριασμός απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσίασε μείωση ύψους 45,83%, από € 177,35 εκατ. την 31/12/2010 σε € 96,07 εκατ. την 30/09/2011.

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα παρουσίασαν μείωση ύψους 27,66%, από € 497,96 εκατ. την 31/12/2010 σε € 360,21 εκατ. την 30/09/2011 λόγω της ελλιπούς ρευστότητας και της μη αποτελεσματικής λειτουργίας της διατραπεζικής αγοράς. Παράλληλα, οι υποχρεώσεις προς πελάτες διαμορφώθηκαν σε € 2.957,56 εκατ. την 30/09/2011 παρουσιάζοντας μείωση ύψους 2,41%, από € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα» ανέρχεται την 30/09/2011 σε € 193,20 εκατ. έναντι € 159,88 εκατ. την 31/12/2010 παρουσιάζοντας αύξηση 20,84%. Η ανάλυση του λογαριασμού έχει ως ακολούθως:

ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Υποχρεωτικές καταθέσεις και διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	59,42	58,06
Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	67,72	94,92
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	32,74	40,21
Σύνολο	159,88	193,20
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

Ο λογαριασμός Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα παρουσίασε αύξηση κατά 20,84%, από € 159,88 εκατ. την 31/12/2010, σε € 193,20 εκατ. την 30/09/2011.

Η αύξηση αυτή οφείλεται στις καθημερινές εργασίες της Τράπεζας ανάλογα με τις οποίες μεταβάλλεται και το υπόλοιπο του λογαριασμού, το οποίο διαφοροποιείται ανάλογα με το NOSTRO account, το πλήθος επιταγών που εκκαθαρίζονται και άλλους παράγοντες.

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Την 30/09/2011 οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων παρουσίασαν μείωση και διαμορφώθηκαν σε € 96,07 εκατ. έναντι € 177,35 εκατ. την 31/12/2010. Η εν λόγω μείωση είναι αποτέλεσμα της χαμηλότερης ρευστότητας που επικρατούσε στη τραπεζικό σύστημα τη συγκεκριμένη ημερομηνία με αποτέλεσμα οι καταθέσεις της Τράπεζας να μειωθούν κατά 2,41% το εν λόγω διάστημα.

Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση του υπολοίπου του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών κατά την 31/12/2010 και την 30/09/2011:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΙΚΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	0,02	0,00
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	227,15	129,92
Σύνολο	227,17	129,92
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Το υπόλοιπο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών κατά την 30/09/2011 παρουσίασε σημαντική μείωση έναντι της 31/12/2011 και διαμορφώθηκε σε € 129,92 εκατ. την 30/09/2011 από € 227,17 εκατ. την 31/12/2010. Η εν λόγω μείωση οφείλεται στη ρευστοποίηση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που πραγματοποίησε η Τράπεζα.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών έχουν ως εξής:

ΔΑΝΕΙΑ – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Επιχειρηματικά δάνεια	2.513,77	2.496,69
Στεγαστικά δάνεια	271,92	268,43
Καταναλωτικά δάνεια	27,67	24,73
Πιστωτικές Κάρτες	63,12	61,77
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.876,48	2.851,61
Μείον: Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	-115,74	-158,85
Σύνολο	2.760,74	2.692,76
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Την 30/09/2011 τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από απομειώσεις, ανήλθαν σε € 2.692,76 εκατ. έναντι € 2.760,74 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας πτώση κατά 2,46% λόγω της μείωσης των επιχειρηματικών δανείων από € 2.513,77 εκατ. σε € 2.496,69 εκατ. (-0,68%), των στεγαστικών δανείων από € 271,92 εκατ. σε € 268,43 εκατ. (-1,28%) και των καταναλωτικών δανείων από € 27,67 εκατ. σε € 24,73 εκατ. (-10,62%).

Οι συσσωρευμένες απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων ανήλθαν την 30/09/2011 σε € 158,85 εκατ. και αποτελούν το 5,57% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων κατά πελατών έναντι ποσού € 115,74 εκατ. που αντιστοιχεί σε 4,02% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου την 31/12/2010.

Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε ενότητες 3.3.4 «Αντικείμενο Δραστηριότητας της Τράπεζας» και 3.3.4.3.8 «Πιστοδοτήσεις» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων

Το χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση αυξήθηκε κατά 11,71% δηλαδή από € 7,99 εκατ. την 31/12/2010 σε € 8,92 εκατ. την 30/09/2011 λόγω αύξησης των κατεχομένων μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων της Τράπεζας με αποτέλεσμα την άνοδο του αποτιμώμενου ποσού κατά 12,78%, από € 6,06 εκατ. την 31/12/2010 σε € 6,83 εκατ. την 30/09/2011. Επίσης αυξήθηκε και η συμμετοχή σε Venture Capital που είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση του αποτιμώμενου ποσού κατά 5,83% δηλαδή από € 1,37 εκατ. την 31/12/2010 σε € 1,45 εκατ. την 30/09/2011.

Το χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη την 30/09/2011 διαμορφώθηκε σε € 407,84 εκατ. από € 457,88 εκατ. την 31/12/2010, ήτοι μείωση κατά 10,93%. Ποσοστό 99,39% απαρτίζεται από Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟ ΜΕΧΡΙ ΤΗ ΛΗΞΗ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Ομολογίες εταιριών	2,66	2,48
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	455,22	405,36
Σύνολο	457,88	407,84
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Στο Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη την 30/09/2011 περιλαμβάνονται Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα Ελλάδος για Repors πελατών ονομαστικής αξίας € 3,56 εκατ. και εύλογης αξία; € 1,78 έναντι € 3,87 εκατ. και € 2,49 εκατ. αντίστοιχα την 31/12/2010.

Από τα ΟΕΔ, ομόλογα με ονομαστική αξία € 446,65 εκατ. αφορούν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την Τράπεζα Ελλάδος έναντι ποσού ομολόγων με ονομαστική αξία € 445,00 εκατ. την 31/12/2010.

Ανάλυση χαρτοφυλακίου Ομολόγων της Τράπεζας την 31/12/2010 και 30/09/2011

Στους ακόλουθους πίνακες παρουσιάζεται η κατάσταση του χαρτοφυλακίου ΟΕΔ της Τράπεζας ανά κατηγορά επένδυσης την 31/12/2010 και 30/09/2011:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31/12/2010			
Ποσά σε εκατ. €	Ονομαστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	450,19	455,22	351,81
Σύνολο	450,19	455,22	351,81
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 30/09/2011			
Ποσά σε εκατ. €	Ονομαστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	451,65	405,36	252,47
Σύνολο	451,65	405,36	252,47
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις			

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 31/12/2010 – Ληκτότητα				
Ποσά σε εκατ. €	Έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		199,31	255,91	455,22
Σύνολο		199,31	255,91	455,22
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ 30/09/2011 – Ληκτότητα				
Ποσά σε εκατ. €	Έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	185,32	1,65	218,40	405,36
Σύνολο	185,32	1,65	218,40	405,36
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

Κατά την 31/12/2010 και 30/09/2011, η ονομαστική αξία του χαρτοφυλακίου ΟΕΔ της Τράπεζας βάσει ληκτότητας και ανά ταξινόμηση έχει ως ακολούθως:

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ 31/12/2010 – Ληκτότητα (Ονομαστική αξία % του συνόλου)				
Ποσά σε εκατ. €	Ονομαστική Αξία	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών
2011				
2012	200,00		100%	
2014	0,19		100%	
2017	150,00		100%	
2019	100,00		100%	
Σύνολο	450,19	-	100%	-
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.				
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις				

ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ 30/09/2011– Ληκτότητα (Ονομαστική αξία % του συνόλου)				
Ποσά σε εκατ. €	Ονομαστική Αξία	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών
2011				
2012	200,00		100%	
2014	1,65		100%	
2017	150,00		100%	
2019	100,00		100%	
Σύνολο	451,65	-	100%	-
<i>Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.</i>				
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>				

Την 30/09/2011 η Τράπεζα κατείχε στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 451,65 εκατ. ονομαστικής αξίας και € 252,47 εκατ. εύλογης αξίας.

Επίσης, την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα είχε εκταμιεύσει 180 δάνεια προς νομικά πρόσωπα με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΔ), με υπόλοιπο € 30,93 εκατ. Αναλυτικότερα, 16 δάνεια είχαν υπόλοιπο € 3,96 εκατ. και είχαν κάλυψη του ΕΔ ύψους 70%, 163 δάνεια είχαν υπόλοιπο € 26,93 εκατ. και κάλυψη του ΕΔ ύψους 80% και ένα δάνειο ύψους € 0,03 εκατ. με κάλυψη του ΕΔ ύψους 100%.

Επιπλέον, είχαν εκταμιευθεί 99 δάνεια, συνολικού ύψους € 1,16 εκατ., σε φυσικά πρόσωπα για συγκεκριμένο σκοπό. Η εγγύηση του ΕΔ ανέρχεται σε 100%.

Το υπόλοιπο των δανείων με την εγγύηση του ΕΤΕΑΝ (Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας & Ανάπτυξης) που είχαν εκταμιευθεί από την Τράπεζα ανερχόταν σε € 149,30 εκατ. Η εγγύηση του ΕΔ κυμαίνεται σε 70%-80% ανάλογα με το πρόγραμμα και την 30/09/2011 ανερχόταν σε € 119,35 εκατ.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι κατά την 30/09/2011 πέρα των ανωτέρω δεν υπάρχουν άλλες κινητές αξίες Ελληνικού Δημοσίου (π.χ. ΟΕΔ, έντοκα γραμμάτια ΕΔ, κ.λπ.) ή και εγγυήσεις ΕΔ προς την Τράπεζα για δάνεια που έχει χορηγήσει.

Άυλα και ενσώματα πάγια

Το υπόλοιπο των λογαριασμών «Ενσώματα και Άυλα Πάγια Στοιχεία» κατά την 31/12/2010 και την 30/09/2011, σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Αυλα πάγια στοιχεία	3,18	5,89
Οικόπεδα	11,93	12,27
Κτίρια, Εγκαταστάσεις Κτιρίων	33,54	33,59
Έπιπλα, Μηχ/κός και λοιπός Εξοπλισμός	6,61	5,51
Μεταφορικά Μέσα	6,89	4,71
Μηχανολογικός εξοπλισμός	0,53	0,46
Αναπόσβεστα Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	59,49	56,54
Σύνολο αναπόσβεστων Ενσώματων και Άυλων Πάγιων Στοιχείων	62,68	62,43
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Την 30/09/2011 το υπόλοιπο ανερχόταν σε € 20,82 εκατ. έναντι € 7,98 εκατ. την 31/12/2010 παρουσιάζοντας σημαντική αύξηση. Η μεγάλη αύξηση οφείλεται αφενός στην πρόβλεψη απομείωσης δανείων σύμφωνα με τα ΕΛΠ, η οποία ήταν μεγαλύτερη από την αντίστοιχη κατά ΔΠΧΑ με αποτέλεσμα να προκύψει φορολογική απαίτηση και αφετέρου στην πρόβλεψη για το PSI (€ 58,63 εκατ.) η οποία παρήγαγε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους € 12,93 εκατ.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Τα υπόλοιπα του λογαριασμού «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	14,48	5,05
Λοιπές Απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	2,35	14,44
Λοιπά δεδουλευμένα έσοδα	1,67	1,69
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	11,82	13,77
Δοσμένες εγγυήσεις	0,22	0,23
Συνεγγυητικό και Επικουρικό κεφάλαιο	1,04	1,11
Παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση	0,74	5,80
Έξοδα επόμενων χρήσεων	0,58	0,57
Εκκαθάριση συναλλαγών από πιστωτικές κάρτες	0,68	2,15
Πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ	37,42	43,90
Λοιπά στοιχεία	5,43	9,09
Σύνολο	76,42	97,80
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Το υπόλοιπο των λοιπών στοιχείων ενεργητικού διαμορφώθηκε σε € 97,80 εκατ. την 30/09/2011 έναντι € 76,42 εκατ. την 30/09/2010, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 27,98%. Πιο συγκεκριμένα, μεγάλη αύξηση σημείωσαν οι απαιτήσεις από το Δημόσιο, που οφείλεται στο γεγονός ότι η προκαταβολή φόρου της χρήσης 2009 συμψηφίστηκε με το φόρο του 2010, ενώ αναμένεται η υπόλοιπη επιστροφή της. Τα

περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς σημείωσαν αύξηση 16,50%. Επίσης, μεγάλη αύξηση σημείωσαν οι παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση της εταιρίας PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε., από € 0,74 εκατ. την 31/12/2010 σε € 5,80 εκατ. την 30/09/2011, καθώς και η πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ που ανήλθε σε € 43,90 εκατ., αυξημένη κατά 17,32%.

Τέλος, τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού αυξήθηκαν κατά 67,35% το εν λόγω διάστημα, κυρίως λόγω των προκαταβολών της PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. σε προμηθευτές.

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς	455,16	350,21
Δάνεια τραπεζών	42,80	10,00
Σύνολο	497,96	360,21
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Την 30/09/2011 το σύνολο του δανεισμού από τη διατραπεζική αγορά ανερχόταν σε € 350,21 εκατ. έναντι € 455,16 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας μείωση 23,06% εξαιτίας της χαμηλότερης ζήτησης εκ μέρους της Τράπεζας για κεφάλαια μέσω διατραπεζικής αγοράς.

Χαμηλότερη ζήτηση υπήρξε και για δανειακά κεφάλαια από τη διατραπεζική αγορά εκ μέρους των θυγατρικών εταιριών λόγω υποκατάστασης του δανεισμού από τη διατραπεζική με δανεισμό από τη μητρική Τράπεζα.

Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες αναλύονται ως εξής:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Καταθέσεις Ιδιωτών		
Καταθέσεις όψεως	86,03	80,61
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	376,93	312,65
Καταθέσεις προθεσμίας	2.035,07	1.995,94
Repos	<u>3,97</u>	<u>3,66</u>
	2.501,99	2,392,86
Καταθέσεις Επιχειρήσεων		
Καταθέσεις όψεως εταιριών	196,83	166,42
Καταθέσεις προθεσμίας εταιριών	268,27	324,29
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών	<u>38,68</u>	<u>44,66</u>
	503,78	535,36
Καταθέσεις Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων		
Καταθέσεις όψεως	17,22	21,65
Καταθέσεις προθεσμίας	<u>7,52</u>	<u>7,68</u>
	24,73	29,33
Σύνολο	3.030,50	2.957,56
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Οι καταθέσεις πελατών μειώθηκαν κατά 2,41% και ανήλθαν στο ποσό των € 2.957,56 εκατ. την 30/09/2011 έναντι € 3.030,50 εκατ. την 31/12/2010 διαμορφώνοντας έτσι τη σχέση δανείων (προ απομείωσης) προς καταθέσεις, κατά την 30/09/2011, στο ποσοστό του 91,05%.

Τη μεγαλύτερη μείωση σημείωσαν οι καταθέσεις ταμειυτηρίου κατά 17,05% και οι καταθέσεις όψεως εταιριών κατά 15,45%. Αντίθετα, αύξηση σημείωσαν οι καταθέσεις προθεσμίας εταιριών κατά 20,88% και οι καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιριών κατά 15,46%.

Μεγαλύτερο ποσοστό των συνολικών καταθέσεων κατέχουν οι καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών, που ανήλθαν σε 67,49%.

Ο λόγος των χορηγήσεων προς καταθέσεις του Ομίλου κατά την υπό εξέταση περίοδο παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Χορηγήσεις / Καταθέσεις		
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2010	30/09/2011
Χορηγήσεις (προ προβλέψεων)	2.876,48	2.851,61
Καταθέσεις	3.030,50	2.957,56
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	94,92%	96,42%
Χορηγήσεις (μετά προβλέψεων)	2.760,74	2.692,76
Καταθέσεις	3.030,50	2.957,56
% χορηγήσεων επί καταθέσεων	91,10%	91,05%
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.		
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις		

Λοιπά στοιχεία παθητικού

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Λοιπά Στοιχεία Παθητικού», σε ενοποιημένη βάση, αναλύεται ως εξής:

ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	31/12/2010	30/09/2011
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	30,02	43,40
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	7,76	6,37
Υποχρεώσεις από φόρους τέλη	4,17	1,55
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1,93	0,95
Έσοδα επόμενων χρήσεων	0,90	0,89
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	6,20	5,52
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	1,50	5,04
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	2,16	2,22
Μερίσματα πληρωτέα	0,02	0,02
Λοιπές υποχρεώσεις	10,04	13,61
Εισφορά ΤΕΚΕ	7,90	9,03
Σύνολο	72,60	88,62
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

Την 30/09/2011 τα λοιπά στοιχεία παθητικού ανήλθαν σε € 88,62 εκατ. έναντι € 72,60 εκατ. την 31/12/2010, παρουσιάζοντας αύξηση ύψους 22,07%, κυρίως λόγω της αύξησης του ποσού των επιταγών και εντολών πληρωτέων κατά 44,57% περίπου. Η εν λόγω αύξηση, είναι αποτέλεσμα των μεταβολών στις τρέχουσες συναλλαγές της Τράπεζας, καθώς και της αύξησης των εξασφαλίσεων που ζητήθηκαν.

Σημαντική αύξηση εμφάνισε ο λογαριασμός «Υποχρεώσεις σε προσωπικό», στον οποίο γίνεται πρόβλεψη στην αρχή του έτους για αμοιβές προσωπικού που μηδενίζονται στο τέλος κάθε χρήσης.

Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη» παρουσίασε μεγάλη μείωση, καθώς περιλαμβάνει εισπραχθέντα τέλη κυκλοφορίας, φόρους αποθεματικών και ΦΠΑ της εταιρίας PROBANK LEASING A.E. προς απόδοση στο Δημόσιο.

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα Ίδια Κεφάλαια την 30/09/2011 διαμορφώθηκαν σε € 297,34 εκατ. και περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα εις νέον ποσού € -10,34 εκατ., το μετοχικό κεφάλαιο ποσού € 75,24 εκατ. και τα πάσης φύσεως αποθεματικά ποσού € 227,54 εκατ. Αντίστοιχα, την 31/12/2010 τα Ίδια Κεφάλαια είχαν διαμορφωθεί σε € 331,25 εκατ. και συμπεριελάμβαναν τα αποτελέσματα εις νέον ποσού € 34,57 εκατ., το μετοχικό κεφάλαιο ποσού € 53,74 εκατ. και τα αποθεματικά ποσού € 237,94 εκατ.

Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 21/06/2011 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 21,50 εκατ. με κεφαλαιοποίηση ισόποσων αποθεματικών υπέρ το άρτιο με την έκδοση και δωρεάν διανομή 35.828.345 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

Κατά τη διάρκεια του εννεάμηνου 2011, η Τράπεζα αγόρασε 193.015 μετοχές κόστους κτήσης € 0,66 εκατ., ενώ πούλησε 2.500 μετοχές έναντι € 9.500. Την 30/09/2011 ο Όμιλος κατείχε συνολικά 2.011.291 ίδιες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 και κόστους κτήσης € 7,73 εκατ. με σκοπό την πώλησή τους.

3.10.2.3 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες Ενοποιημένων Ταμειακών Ροών της περιόδου 01/01 – 30/09/2010 και 01/01 – 30/09/2011

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
Ποσά σε εκατ. €	01/01/ – 30/09/2011	01/01 – 30/09/2011
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες		
Κέρδη χρήσης προ φόρων	-4,23	-49,10
Προσαρμογές στα κέρδη για:		
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	5,75	5,05
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	1,04	1,42
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	0,05	0,11
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	0,42	0,27
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	39,14	43,16
Ζημιές απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	0,00	58,63
Απόσβεση premium/discount Ομολόγων	-0,32	-0,60
Τόκοι Ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	-15,02	-17,39
Απόσβεση αποθεματικού εύλογης αξίας	3,07	3,06
Σύνολο Προσαρμογών	34,13	93,71
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος	-1,60	1,35
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	238,20	-139,23
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών	-0,16	97,25
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	-76,81	24,87
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού	-15,36	-21,38
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες	12,94	-72,94
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού	-17,38	15,76
Μεταβολή υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-1,19	-0,52
Σύνολο	168,54	-50,23
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	-12,64	-5,20
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	155,90	-55,43
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες		
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	-4,71	-3,01
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	-0,40	-4,14
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων	0,57	0,82
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-160,14	-17,06

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ		
<i>Ποσά σε εκατ. €</i>	01/01/ – 30/09/2011	01/01 – 30/09/2011
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	-149,14	-16,38
Επενδύσεις σε θυγατρικές	-0,48	-
Εισπράξεις από λήξεις διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-	14,90
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη	16,67	38,66
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	-297,62	13,79
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες		
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	-0,24
Μερίσματα πληρωθέντα	-12,53	-5,55
Αγορά ιδίων μετοχών	-3,81	-0,66
Πώληση ιδίων μετοχών	0,08	0,01
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	-16,26	-6,44
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	-157,98	-48,08
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	539,31	280,66
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	381,33	232,58
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>		
<i>Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>		

Για περισσότερη πληροφόρηση, βλέπε ενότητα 3.4.2.2 «Πληροφορίες για τις Ταμειακές Ροές περιόδου 01/01-30/09/2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.10.2.4 Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες επί της Ενοποιημένης Κατάστασης Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου 01/01 – 30/09 των χρήσεων 2010 και 2011

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	Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2010, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	53,74	250,71	4,86	-8,78	3,35	44,76	-2,48	6,03	352,20
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 01/01-30/09/2010									
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	-3,81	-	-3,81
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	0,003	0,08	-	0,08
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-12,53		-	-12,53
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	-0,61	0,61		-	0,00
Μεταβολή ποσοστού σε θυγατρική	-	-	0,01	-	-	-0,01		-0,48	-0,48
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	0,01	0,00	-0,61	-11,93	-3,73	-0,48	-16,74
Ζημιές περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-9,82	-	0,38	-10,20
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	-4,17	-	-	-		-4,17
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα περιόδου	0,00	0,00	0,00	-4,17	0,00	-9,82	0,00	-0,38	-14,37
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2010	53,74	250,71	4,87	-12,95	2,73	23,01	-6,21	5,17	321,08
Μεταβολές από 01/10-31/12/2010	0,00	0,00	0,17	-0,52	6,20	11,55	0,87	-0,17	10,16
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2010	53,74	250,71	5,04	-13,46	2,73	34,57	-7,08	5,00	331,25
Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2011, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	53,74	250,71	5,04	-13,46	2,73	34,57	-7,08	5,00	331,25
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 01/01-30/09/2011									
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με διανομή δωρεάν μετοχών	21,50	-21,73	-	-	-	-	-	-	-0,24
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού από έσοδα φορολογηθέντα κατά ειδικό τρόπο	-	-	-	-	0,21	-0,21	-	-	0,00
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	-0,66	-	-0,66
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	0,01	-	0,01
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-5,55	-	-	-5,55
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	21,50	-21,73	0,00	0,00	0,21	-5,76	-0,65	0,00	-6,44
Κέρδη/Ζημιές περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-39,14	-	-0,10	-39,25
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους:									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	11,77	-	-	-	-	1,77
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα περιόδου	0,00	0,00	0,00	11,77	0,00	-39,14	0,00	-0,10	-27,47
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2011	75,24	228,98	5,04	-1,69	2,94	-10,34	-7,73	4,90	297,34
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή									
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις									

Το αποθεματικό εύλογης αξίας σχηματίζεται από την αποτίμηση του Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου αφαιρούμενων των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται ανάλυση το υπολοίπου του λογαριασμού Αποθεματικά Εύλογης Αξίας Χρεογράφων για τη χρήση 2010 και την περίοδο 01/01-30/09/2011:

Ποσά σε εκατ. €	
Υπόλοιπο 01/01/2010	-8,78
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	-10,48
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	4,63
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	1,17
Καθαρό υπόλοιπο 31/12/2010	-13,46
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	-1,27
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	3,06
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	-2,94
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω απομείωσης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	12,93
Υπόλοιπο 30/09/2011	-1,69
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με το ΔΛΠ34 μη επισκοπημένες από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή	

3.10.3 Προβλέψεις ή εκτιμήσεις κερδών

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 2008, 2009, 2010 και το εννεάμηνο του 2011, έχουν ελεγχθεί από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές βάσει των προσυμφωνημένων ελεγκτικών διαδικασιών για τις χρήσεις 2008-2010 και την περίοδο 01/01-30/09/2011 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 αυτήν εταιρίες PROBANK Leasing Α.Ε., PROBANK Autoleasing Α.Ε., PROBANK Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε., PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ., PROFINANCE Α.Ε. και ΑΝΘΟΣ PROPERTIES, 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.

Ειδικότερα, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι η πολιτική χορήγησης δανείων στο προσωπικό καθώς και σε συνδεδεμένα μέρη δεν διαφέρει από τη γενικότερη πολιτική χορήγησης δανείων της Τράπεζας. Τα χορηγηθέντα δάνεια στα ανωτέρω πρόσωπα είναι ενήμερα και καλύπτονται με επαρκείς εξασφαλίσεις. Οι όροι των καταθέσεων στα ανωτέρω πρόσωπα δε διαφέρουν από τους αντίστοιχους παρεχόμενους όρους σε πελάτες της Τράπεζας οπότε δεν προσφέρονται ιδιαίτερα ωφέληματα.

3.11.1 Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθυντικών Στελεχών χρήσεων 2008 –2010 και περιόδου 01/01-30/09/2011

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					
<i>Ποσά σε εκατ €</i>	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2010	30/09/2011
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3,84	3,68	3,84	2,75	3.20
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ και διευθυντικά στελέχη	0,16	0,16	0,17	0,13	0.15
Σύνολο	4,00	3,84	4,02	2,88	3,35
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>					
<i>Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις</i>					

3.11.2 Διεταιρικές Συναλλαγές Τράπεζας 2008 –2010 και 01/01/2011 – 30/09/2011

Οι διεταιρικές συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των ενοποιούμενων με αυτήν εταιριών για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2008, 31/12/2009 και 31/12/2010 καθώς και για την περίοδο 01/01-30/09/2011 παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

ΔΙΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ				
Ποσά σε εκατ. €	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Δάνεια χορηγηθέντα σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις				
Υπόλοιπα δανείων ⁽¹⁾	130,19	161,57	127,66	172,64
Τόκοι χορηγήσεων	6,73	3,49	4,04	5,82
Λοιπά διεταιρικά έσοδα ⁽²⁾				
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Leasing A.E. ⁽³⁾	0,04	0,16	0,13	0,06
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing A.E.	0,02	0,02	0,02	0,01
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. ⁽⁴⁾	0,11	0,17	0,64	0,01
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.	0,03	0,06	0,01	0,01
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance A.E.	0,004	0,05	0,03	0,004
Καταθέσεις Συνδεδεμένων επιχειρήσεων				
Υπόλοιπα καταθέσεων	17,13	2,00	5,39	3,87
Τόκοι καταθέσεων	0,26	0,10	0,06	0,04
Λοιπά διεταιρικά έξοδα				
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance A.E.	0,19	0,44	0,35	0,17
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing A.E.	0,01	0,03	0,05	0,04
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	0,02	0,02	0,02	0,07
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ	0,00	0,80	1,40	1,03
Απαιτήσεις από θυγατρικές				
Απαιτήσεις από θυγατρικές	0,39	0,36	1,39	0,59
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές				
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	0,08	0,05	0,04	0,19
Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				
Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.				

Δάνεια Χορηγηθέντα σε Συνδεδεμένες Επιχειρήσεις

⁽¹⁾ Η Probank Leasing Α.Ε. έχει συνάψει τέσσερα (4) ομολογιακά δάνεια ύψους € 80 εκατ., € 20 εκατ., € 15 εκατ. και € 18 εκατ. με λήξεις αντίστοιχα το 2012, 2013, 2016 και 2018 Η Probank Autoleasing Α.Ε. έχει συνάψει ένα (1) ομολογιακό δάνειο με λήξη το 2013 και με συνολικό κεφάλαιο ποσού € 3 εκατ., ενώ η ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ έχει συνάψει τρία (3) ομολογιακά δάνεια ποσού € 8 εκατ. (λήξης 2040), € 10 εκατ. (λήξης 2030) και € 10 εκατ. (λήξης 2020).

Λοιπά Διεταιρικά Έσοδα

⁽²⁾ Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις υπομίσθωσης ακινήτων με τις εταιρίες Probank Leasing Α.Ε., Probank Autoleasing Α.Ε., Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ., Profinance ΑΕ και Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. Επίσης, η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις μίσθωσης ανεξάρτητων υπηρεσιών με τις εταιρίες Probank Autoleasing Α.Ε. και Profinance Α.Ε.

⁽³⁾ - Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση συνεργασίας με την Probank Leasing Α.Ε. Η εν λόγω σύμβαση υπογράφηκε την 04/01/2010 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 Α.Ε. Συγκεκριμένα, βάσει της σύμβασης, η Τράπεζα αναλαμβάνει την υποχρέωση να παρέχει στη Probank Leasing Α.Ε. τη δυνατότητα επικοινωνίας με τους πελάτες της Τράπεζας, την ενημέρωση αυτών σχετικά με το αντικείμενο εργασιών της Probank Leasing Α.Ε., τη 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 Α.Ε.

- Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση παροχής υπηρεσιών με την εταιρία Probank Autoleasing Α.Ε. Η εν λόγω σύμβαση είναι ετήσιας διάρκειας και υπεγράφη την 04/01/2010.

- Η Τράπεζα έχει συνάψει την 02/03/2007 σύμβαση παροχής πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό με την εταιρία Probank Leasing Α.Ε. με όριο πίστωσης που ανέρχεται σε € 22 εκατ.

- Η Τράπεζα έχει συνάψει την 19/06/2002 σύμβαση παροχής πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό με την εταιρία Probank Autoleasing Α.Ε. με όριο πίστωσης που ανέρχεται σε € 3,96 εκατ.

- Η Τράπεζα έχει συνάψει την 23/09/2009 σύμβαση παροχής πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό με την εταιρία ΑΝΘΟΣ PROPERTIES ΑΚΕ με όριο πίστωσης που ανέρχεται σε € 1,00 εκατ.

⁽⁴⁾ Η Τράπεζα έχει συνάψει σύμβαση παροχής υπηρεσιών με την εταιρία Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε. για την εξυπηρέτηση της τελευταίας από το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας. Η εν λόγω σύμβαση υπογράφηκε την 04/01/2010 και είναι ετήσιας διάρκειας.

⁽⁵⁾ Η Τράπεζα έχει συνάψει συμβάσεις αντιπροσώπευσης για τη διάθεση και εξαγορά μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων, και θεματοφυλακής αμοιβαίου κεφαλαίου με την εταιρία Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα υπόλοιπα χορηγήσεων και καταθέσεων καθώς και οι τόκοι των χορηγήσεων και των καταθέσεων για όλα τα μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 για την 31/12/2008, την 31/12/2009 και την 31/12/2010, καθώς και την περίοδο 01/01/2011 – 30/09/2011:

Ποσά σε εκατ. €	Υπόλοιπο Δανείων	Καταθέσεις	Τόκοι Χορηγήσεων	Τόκοι Καταθέσεων
	31/12/2008	31/12/2008	31/12/2008	31/12/2008
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	11,88	21,78	0,63	0,68
	31/12/2009	31/12/2009	31/12/2009	31/12/2009
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	16,84	19,79	0,37	0,62
	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010	31/12/2010
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	19,98	25,84	0,48	0,64
	30/09/2011	30/09/2011	30/09/2011	30/09/2011
Μέλη Διοικητικών Συμβουλίων και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου	20,15	28,23	0,45	0,77
<i>Πηγή: Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για τις χρήσεις που έληξαν την 31/12/2009 και 31/12/2010, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες έχουν ελεγχθεί από την ελεγκτική εταιρία GRANT THORNTON Α.Ε. και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις που συντάχθηκαν από την Τράπεζα για την ενδιάμεση περίοδο που έληξε την 30/09/2011, σύμφωνα με ΔΠΧΑ, οι οποίες δεν έχουν επισκοπηθεί από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή</i>				
<i>Πιθανές διαφορές οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.</i>				

Την 16/12/2011 ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση της PROBANK AUTOLEASING ΑΕ από την PROBANK Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ. Ως ισολογισμός μετασχηματισμού των εταιριών ορίστηκε ο ισολογισμός της 30/06/2011.

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 30/09/2011 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, πλην της εκχώρησης επιπλέον δανείων²³ ύψους € 4,06 εκατ. στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), μέσω της οποίας αντλεί η Τράπεζα αντίστοιχη ρευστότητα.

Το πρόγραμμα άντλησης ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ, στο οποίο συμμετέχει η Τράπεζα, βασίζεται στην πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της ΤτΕ 54/27-02-2004, όπως ισχύει, και στην εγκύκλιο 477/13-08-2008 της ΤτΕ, βάσει των οποίων μπορούν να εκχωρούνται από τις τράπεζες απαιτήσεις για άντληση ρευστότητας σε διάρκειες μέχρι τρεις (3) μήνες. Σημειώνεται ότι κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα με την περαιτέρω εκχώρηση δανείων μπορούσε να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα ποσού € 1,53 εκατ.

Επίσης, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι την 04/11/2011, η Τράπεζα εκμεταλλεύτηκε τη δυνατότητα προσφυγής στο μηχανισμό ELA²⁴ για

²³ Όπως έχει ήδη αναφερθεί στο ποσό των ενεχυριασμένων δανείων περιλαμβάνονται και ποσά τα οποία αφορούν ΟΕΔ τα οποία είχαν παραχωρηθεί στην Τράπεζα με reverse repo προς εξασφάλιση δανείων.

²⁴ Emergency Liquidity Assistance

άντληση ρευστότητας μέσω εκχώρησης απαιτήσεων. Για το διάστημα 04/11/2011 – 09/12/2011, η Τράπεζα εκχώρησε απαιτήσεις που κυμάνθηκαν ανά εβδομάδα από € 10,00 εκατ. έως € 70,00 εκατ. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, από την 09/12/2011 έως και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει προσφύγει εκ νέου στον ΕΛΑ.

Επίσης σημειώνεται ότι η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 28/12/2011 αποφάσισε την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου (ΜΟΔ). Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το ΜΟΔ, βλέπε ενότητα 3.16.3 «Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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, τυχόν κερδών που προέρχονται από την πώληση συμμετοχών που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 20% του καταβλημένου κεφαλαίου θυγατρικής εταιρίας στο οποίο η Τράπεζα είχε συμμετοχή για τουλάχιστον 10 έτη, καθώς και των καθαρών κερδών από αποτίμηση χρηματοπιστωτικών μέσων στην εύλογη αξία τους. Το ποσό του εγκριθέντος μερίσματος πρέπει να καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο (2) μηνών από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Η αξίωση του μετόχου για το μέρισμα παραγράφεται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου μετά την παρέλευση πενταετίας. Ο χρόνος έναρξης της πενταετίας αρχίζει από το τέλος του έτους εντός του οποίου εγκρίθηκε η διανομή μερίσματος από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η μη διανομή μερίσματος επιτρέπεται μόνο μετά από απόφαση των μετόχων της Τακτικής Γ.Σ. με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία. Στα πλαίσια συντηρητικής προσέγγισης στη διανομή μερίσματος οι προτάσεις του Δ.Σ. προς την ΤΓΣ από τη χρήση 2008 και μετά ήταν για ποσοστό μικρότερο από 35%.

Η Τράπεζα μη έχοντας κάνει χρήση των μέτρων για την ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος του Ν. 3723/2008 δεν υπάγεται σε κανένα θεσμικό περιορισμό για τη διανομή μερίσματος. Παρά τη προσεκτική πολιτική που ακολουθείται και τη συντηρητική διαχείριση της η Τράπεζα αποφάσισε τη διανομή μερίσματος και για τη χρήση 2010.

Η μερισματική πολιτική που ακολούθησε η Τράπεζα κατά την περίοδο 2008 – 2010 παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

ΜΕΡΙΣΜΑΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ			
Ποσά σε εκατ. €	2008	2009	2010 ⁽¹⁾
Κέρδη προς διάθεση μετά από φόρους χρήσης, Λοιπούς Φόρους και Φόρους Φορολογικού Ελέγχου Προηγούμενων Χρήσεων Τράπεζας	19,22	20,61	2,89
Συνολικό Μέρισμα	6,16	12,54	5,55
% επί των Κερδών μετά από φόρους χρήσης, Λοιπούς Φόρους και Φόρους Φορολογικού Ελέγχου Προηγούμενων Χρήσεων	32,07%	60,85%	192,29%
Αριθμός Μετοχών Τέλους Χρήσης ⁽²⁾	95.893.511	125.399.207	125.399.207
Μέρισμα ανά Μετοχή (σε €) ⁽³⁾	0,06	0,10	0,043
⁽¹⁾ Το μέρισμα της χρήσης αποτελείται από €2,74 εκατ. που προέρχονται από τα κέρδη χρήσης 2010 και €2,81 εκατ. που προέρχονται από κέρδη προηγούμενων χρήσεων			
⁽²⁾ Αναφέρεται στον αριθμό μετοχών τέλους χρήσης ο οποίος αναπροσαρμόστηκε για τις χρήσεις 2008-2010 σε συνέχεια της από 21/06/2011 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας που αποφάσισε τη διανομή 4 μετοχών για κάθε 10 παλαιές από κεφαλαιοποίηση αποθεματικών υπέρ το άρτιο			
⁽³⁾ Αναφέρεται στο εγκεκριμένο ονομαστικό μέρισμα από τις Τακτικές Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας			
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.			

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. Η διανομή μερίσματος ξεκίνησε την 08/04/2009.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 11/05/2010 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2009 αποφάσισε τη διανομή συνολικού μερίσματος ποσού € 12,54 εκατ. Η διανομή μερίσματος ξεκίνησε την 17/05/2010.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 21/06/2011 που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση 2010 αποφάσισε τη διανομή συνολικού μερίσματος ποσού € 5,55 εκατ. προερχόμενο από τα κέρδη της χρήσης καθώς και από διανομή κερδών προηγούμενων χρήσεων. Η διανομή μερίσματος ξεκίνησε την 27/06/2011.

Σημειώνεται ότι οι νέες μετοχές, που θα προέλθουν από την παρούσα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, θα δικαιούνται μέρισμα από τα κέρδη της χρήσης 2012.

3.14 Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα και ανώτατα διοικητικά της στελέχη είναι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (το «Δ.Σ.»), τα μέλη που συμμετέχουν στην Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO), στην Εκτελεστική Επιτροπή, στην Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee), στην Επιτροπή Αμοιβών, στην Επιτροπή Προγραμματισμού και Στήριξης Εργασιών (Steering Committee), καθώς και η Υπηρεσία Εσωτερικής Επιθεώρησης, η Υπηρεσία

Κανονιστικής Συμμόρφωσης, και η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management).

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

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα
Διευθυντικά Στελέχη	
Ιωάννης Τσιτσιρίδης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Ιωάννης Τσακιράκης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Κώνσταντίνος Παπατριανταφύλλου	Βοηθός Γενικός Διευθυντής
Επικεφαλής Εποπτικών Οργάνων	
Διονύσης Λεκοσιώτης	Επικεφαλής Μονάδας Καν. Συμμόρφωσης και Υπηρεσίας Ελέγχου Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Ενέργειες
Δημήτρης Ζαφείρης	Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
Αντώνης Γούναρης	Επικεφαλής Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων και μέλος επιτροπής ALCO

Διοικητικό Συμβούλιο

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) αποτελούμενο από επτά (7) έως δέκα επτά (17) μέλη, που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων με θητεία μέχρι πέντε (5) ετών. Το Διοικητικό Συμβούλιο 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 στην έδρα της Τράπεζας, ενώ 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.

Το Δ.Σ. 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, εμπίπτουν 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 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.

Η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως αυτό εξελέγη με την από 21/06/2011 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της και συγκροτήθηκε σε σώμα την 22/06/2011, έχει ως εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΘΕΣΗ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ
Μιλτιάδης Δαμανάκης	Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος	Τραπεζικός
Πέτρος Σεπετάς	Αντιπρόεδρος Α'	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Βιομήχανος
Στάμος Φαφαλιός	Αντιπρόεδρος Β'	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Επιχειρηματίας
Αλέξανδρος Μουζακίτης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος - Γενικός Διευθυντής	Τραπεζικός
Δημήτρης Κολυμάνης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος - Γενικός Διευθυντής	Τραπεζικός
Ιωάννης Κλοκίδης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος	Τραπεζικός
Δημήτριος Παρασκευόπουλος	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Επιχειρηματίας
Ιωάννης Λύρας	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος	Εφοπλιστής
Εμμανουήλ Γυπαράκης	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος - Τραπεζικός
Αλέξανδρος Ζαγοραίος	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Limited Managing Director and Senior Advisor of Lazard Asset Management
Μιλτιάδης Σινιόσογλου Τσοσίτσας	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Δικηγόρος
Παύλος Χατζηπαύλου	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος - Τραπεζικός
Ανδρέας Ζομπανάκης	Μέλος	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	Οικονομολόγος - Τραπεζικός

Η θητεία του είναι τριετής και λήγει την 30/06/2014.

Σημειώνεται ότι οι κ.κ. Μ. Δαμανάκης, Π. Σεπετάς, Α. Μουζακίτης, Δ. Κολυμάνης, Δ. Παρασκευόπουλος, Ε. Γυπαράκης και Α. Ζαγοραίος, ασκούν τα καθήκοντά τους ως μέλη του Δ.Σ. από την 18/07/2001 (ίδρυση Τράπεζας), ο κ. Π. Χατζηπαύλου από την 27/06/2003 (απόφαση Γ.Σ.), ενώ ο κ. Σ. Φαφαλιός από την 31/03/2006 (απόφαση Γ.Σ.). Οι κ.κ. Ι. Λύρας, Α. Ζομπανάκης και Ι. Κλοκίδης ασκούν τα καθήκοντά τους ως μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας για πρώτη φορά.

Η διεύθυνση των ανωτέρω μελών του Δ.Σ. είναι η οδός Πειραιώς 74, Τ.Κ. 189 46, Μοσχάτο.

Δομή του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τον 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. Το παρόν Δ.Σ.

αποτελείται από δεκατρία μέλη, από τα οποία τέσσερα είναι εκτελεστικά ενώ τα υπόλοιπα μη εκτελεστικά.

Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πέντε έχουν εκλεγεί ως ανεξάρτητα μέλη.

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.
- 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 Δ.Σ. 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 Δ.Σ., 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 Εσωτερικού Ελέγχου (Επιθεώρησης) καθώς και της μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

- Διορίζει και παύει, όταν κρίνεται απαραίτητο, τον Επικεφαλής της Υπηρεσίας 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 Δ.Σ., οι οποίες δεν απαγορεύονται κατά το εταιρικό δίκαιο, όταν αυτές είναι έξω από τα πλαίσια των τρεχουσών συναλλαγών της Τράπεζας (ή των θυγατρικών της) με τους πελάτες της.
- Αποφασίζει επί οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο προβλέπεται βάσει των διατάξεων νόμων και κανονισμών του Κανονισμού Λειτουργίας, ή το οποίο ο Πρόεδρος του Δ.Σ. θεωρεί σημαντικό για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Αρμοδιότητες των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

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 της 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.

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 Τράπεζα 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 Δ.Σ. έχει εξουσιοδοτήσει τον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο να μεταβιβάζει μέρος των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του, καθορίζοντας την έκταση της εξουσιοδότησης, σε μέλη του Δ.Σ., σε υπαλλήλους της Τράπεζας που υπηρετούν στη Διοίκηση ή στα υποκαταστήματα αυτής, να παρέχει σε αυτούς δικαίωμα

υπογραφής και να αναθέτει την εκπροσώπηση της Τράπεζας σε πληρεξούσιους δικηγόρους ή και σε άλλα πρόσωπα.

Ειδικότερα σύμφωνα με εγκύκλιο της Διοίκησης της 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 οπισθογράφιση 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:

Ονοματεπώνυμο	Θέση στην Τράπεζα
Διευθυντικά στελέχη	
Τσακιράκης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Τσιτσιρίδης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	Βοηθός Γενικός Διευθυντής
Επικεφαλής Εποπτικών οργάνων	
Ζαφείρης Δημήτρης	Επικεφαλής Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)
Λεκοσιώτης Διονύσης	Επικεφαλής Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Γούναρης Αντώνης	Επικεφαλής Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων και μέλος επιτροπής ALCO

Η διεύθυνση των ανωτέρω στελεχών είναι η οδός Πειραιώς 74, Τ.Κ. 183 46, Μοσχάτο.

Ακολούθως παρατίθενται τα βιογραφικά σημειώματα των μελών των Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών:

Μιλτιάδης Δαμανάκης - Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος

Ο κ. Δαμανάκης Μιλτιάδης (ετών 73) 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.», «Διατραπεζικά Συστήματα Α.Ε. (ΔΙΑΣ Α.Ε.)», «Chipita A.E.» και «Eurodrip 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.

Πέτρος Σεπετάς – Αντιπρόεδρος Α' - Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Σεπετάς Πέτρος (ετών 55) 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 Διαχείρισεως Ακινήτων). Έχει εμπειρία άνω των είκοσι πέντε ετών στη διοίκηση επιχειρήσεων. Έχει διατελέσει αντιπρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχανιών Βορείου Ελλάδος και 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).

Στάμος Φαφαλιός – Αντιπρόεδρος Β - Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Φαφαλιός Στάμος (ετών 60) του Ιωάννου είναι επιχειρηματίας. Ασχολείται με το shipbroking, την αρχιτεκτονική και το 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 Fine Arts. Τέλος, έχει σπουδάσει και στο Architectural Association.

Αλέξανδρος Μουζακίτης – Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Μουζακίτης Αλέξανδρος (ετών 65) 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 μεταξύ άλλων 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.

Δημήτριος Κολυμάνης – Εκτελεστικό Μέλος - Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Κολυμάνης Δημήτριος (ετών 56) 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 Χρηματοπιστωτικής Εργασίας.

Είναι κάτοχος πτυχίου του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ).

Ιωάννης Κλοκίδης – Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Κλοκίδης Ιωάννης (ετών 57) είναι τραπεζικός. Είναι Διευθύνων Σύμβουλος της PROBANK LEASING από το 2010. Ξεκίνησε την καριέρα του στην ATE BANK Α.Ε. και συμμετείχε στην ίδρυση της ATE LEASING Α.Ε. Στην συνέχεια ανέλαβε Διευθυντής Marketing και Ανάπτυξης Εργασιών της ΕΘΝΙΚΗΣ-LYONNAIS LEASING Α.Ε., και της ΕΘΝΙΚΗΣ Leasing Α.Ε. Κατόπιν ανέλαβε Διευθυντής του τμήματος Leasing της BNP και BNP-PARIBAS υποκατάστημα Ελλάδος, καθώς και Διευθύνων Σύμβουλος θυγατρικής εταιρίας της BNP (Γαλλίας) στην Ελλάδα. Στην συνέχεια, ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος της ABN-AMRO (Hellas) LEASING Α.Ε. και κατόπιν

Διευθύνων Σύμβουλος των εταιριών ASPIS LEASING A.E. και ASPIS CREDIT A.E. Κατείχε καίριες θέσεις ευθύνης στους οργανισμούς που απασχολήθηκε ενώ είναι Πρόεδρος της Ένωσης των Ελληνικών Εταιριών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (ΕΕΕΧΜ) από το 2007 και εκπροσωπεί την ΕΕΕΧΜ στη LEASEUROPE.

Συμμετέχει συχνά ως ομιλητής σε επαγγελματικά σεμινάρια στο εξωτερικό με αντικείμενο το Risk Management in Leasing και έχει προχωρήσει σε αρκετές δημοσιεύσεις που αφορούν τραπεζικά θέματα.

Είναι κάτοχος πτυχίου στη Γεωργική Μηχανική από την Ανώτατη Γεωπονική Σχολή Αθηνών και κατέχει πτυχίο M.Sc στην αγροτική Οικονομία από το Πανεπιστήμιο του Λονδίνου (UK).

Δημήτριος Παρασκευόπουλος - 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 Eurodrip ΑΒΕΓΕ έως το 2006. Συμμετέχει στο Δ.Σ. των εξής εταιριών: Πρόοδος 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 και της AAS Ltd (Advanced Automation Systems LTD) με έδρα τη Λεμεσό Κύπρου (Διευθυντής και Ιδιοκτήτης). Οι εταιρίες έχουν σαν αντικείμενο δραστηριότητας την υφαντουργική και την ακίνητη περιουσία.

Έχει διατελέσει Αντιπρόεδρος του Συνδέσμου Βιομηχανιών Πλαστικών Ελλάδος.

Είναι κάτοχος πτυχίου του τμήματος Δημόσιας Διοίκησης του Πάντειου Πανεπιστημίου.

Ιωάννης Λύρας – Μη εκτελεστικό Μέλος

Ο κ Λύρας Μ. Ιωάννης (62 ετών) είναι εφοπλιστής. Είναι Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της LYRAS MARITIME LIMITED και της LYRAS FINANCIAL SERVICES LIMITED, καθώς και των Laboratory Spa and Health Clubs με έδρα το Λονδίνο. Είναι επίσης Πρόεδρος Δ.Σ. του London Steamship Shipowners' Mutual Insurance Association Limited και Αντιπρόεδρος του Greek Shipping Co-operation Committee. Στο παρελθόν έχει διατελέσει Πρόεδρος του Hellenic Mutual War Risks Association, Αντιπρόεδρος του Council of European and Japanese National Shipowners' Association και μέλος Δ.Σ. του Baltic Exchange Limited επί δεκαετίας. Επίσης έχει υπάρξει μέλος σε κοινωφελείς οργανισμούς, όπως το Osteopathic Centre for Children, όπου είναι Πρόεδρος από το 2002. Το 1990 τιμήθηκε με το Ναυτικό Μετάλλιο από την Ελληνική Δημοκρατία για την προσφορά του στο Ελληνικό Εμπορικό Ναυτικό.

Έχει σπουδάσει Φιλοσοφία και Οικονομικά στο Πανεπιστήμιο του East Anglia (BA Hons).

Εμμανουήλ Γυπαράκης - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (Μέλος Audit Committee)

Ο κ. Γυπαράκης Εμμανουήλ (ετών 73) 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. Συνταξιοδοτήθηκε στο τέλος του 1993 και παρέμεινε μέχρι το πρώτο εξάμηνο του 1997 ως σύμβουλος για την αναμόρφωση του ισοζυγίου πληρωμών.

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.

Αλέξανδρος Ζαγοραίος – 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 της 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», «Πρόδος 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.

Μιλτιάδης Σινιόσογλου-Τοσίτσας - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (Μέλος Audit Committee)

Ο κ. Σινιόσογλου-Τοσίτσας Μιλτιάδης (ετών 70) 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 εξής εταιρίες, «Πειραική – Πατραϊκή Βιομηχανίας Βάμβακος Α.Ε.», «Μεσόγειος ΑΕΓΑ», «Ιντερμπετόν Έτοιμο Σκυρόδεμα Α.Ε.», «Ολυμπιακή Αεροπορία Α.Ε.». Επίσης ήταν μέλος του Δ.Σ. της Πρόδος 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).

Παύλος Χατζηπαύλου – Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος (Μέλος Audit Committee)

Ο κ. Χατζηπαύλου Παύλος (ετών 79) 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).

Ανδρέας Ζομπανάκης - Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

Ο κ. Ζομπανάκης Ανδρέας (ετών 53) είναι τραπεζικός. Έχει μεγάλη διεθνή εμπειρία στον χρηματοοικονομικό χώρο καθώς έχει διατελέσει σε υψηλόβαθμες θέσεις στην Bankers Trust Company με έδρα το Λονδίνο, στην DB CAPITAL PARTNERS (private equity division της DEUTSCHE BANK - μέλος της ιδρυτικής ομάδας), ενώ συμμετείχε στην ίδρυση της EUROPEAN CREDIT PRODUCTS LLP (Investment Management and Venture Capital) με έδρα το Λονδίνο, και της VECTOR PARTNERS (εταιρία με εξειδίκευση στις αναδιαρθρώσεις επιχειρήσεων) με έδρα την Αθήνα. Τέλος είναι Πρόεδρος και συνιδρυτής της ΗΛΙΟΓΕΝΕΣΙΣ / ENEXON, εταιρίας με σκοπό την ανάπτυξη φωτοβολταϊκών πάρκων στην Ελλάδα.

Έχει συμμετάσχει σε Δ.Σ. διάφορων οργανισμών όπως, ανάμεσα σε άλλα, στο TANEO (παρούσα θέση), στη United Biscuits plc και στην New Radio Towers GMBH (στο παρελθόν), ενώ έχει διατελέσει πρόεδρος του Hellenic Bankers Association, UK, και επιμελητής (trustee) στη Bankers Trust/Deutsche Bank Pension Fund, κ.ά.

Έχει σπουδάσει στο Πανεπιστήμιο HARVARD (B.A. 1981) και στο Πανεπιστήμιο της Πενσυλβάνια (MA στην Αρχιτεκτονική), και στο Wharton School (MBA).

Ιωάννης Τσακιράκης – Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Τσακιράκης Ιωάννης (ετών 48) 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. 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).

Ιωάννης Τσιτσιρίδης – Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Τσιτσιρίδης Ιωάννης (ετών 57) 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 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., 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 Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. στη 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 EFG 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 προϊστάμενου 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.

Κωνσταντίνος Παπατριανταφύλλου – Βοηθός Γενικός Διευθυντής

Ο κ. Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος (ετών 62) 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 EFG 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.

Διονύσης Λεκοσιώτης – Επικεφαλής Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης – Επικεφαλής Υπηρεσίας για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες – Επικεφαλής Υπηρεσίας Παραπόνων Πελατών

Ο κ. Λεκοσιώτης Διονύσης (ετών 47) 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 EFG 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 την παρακολούθηση διάφορων σεμιναρίων.

Δημήτρης Ζαφείρης – Προϊστάμενος Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) & Μέλος της Επενδυτικής Επιτροπής Αμοιβαίων Κεφαλαίων

Ο κ. Ζαφείρης (ετών 40) είναι τραπεζικός. Εργάζεται στην Τράπεζα Probank από τον Οκτώβριο του 2001. Το 2011 ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων. Από το 2006 μέχρι και το τέλος του 2010 ήταν αναπληρωτής της εν λόγω υπηρεσίας, ενώ νωρίτερα κατείχε τη θέση του Διευθυντή Επενδύσεων της Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Στο παρελθόν είχε δουλέψει στην Α.Ε.Δ.Α.Κ. της Εγνατίας Τράπεζας καθώς και στην ABN AMRO BANK και την Τράπεζα Εργασίας.

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και του μεταπτυχιακού τίτλου International Banking and Financial Services από το πανεπιστήμιο Reading (Αγγλία). Επίσης, έχει πολυετή κατάρτιση με την παρακολούθηση διάφορων σεμιναρίων.

Αντώνης Γούναρης – Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)

Ο κ. Γούναρης Αντώνης (ετών 52) είναι οικονομολόγος με επαγγελματική εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο. Από το 2009 ανήκει στο δυναμικό της Probank και κατέχει τη θέση του προϊσταμένου της υπηρεσίας διαχείρισης διαθεσίμων. Έχει διατελέσει προϊστάμενος του dealing room και της διεύθυνσης διαχείρισης διαθεσίμων της CITIBANK (1988-2009). Έχει διατελέσει εισηγητής σε χρηματοοικονομικά, σε τραπεζικά προϊόντα, σε FX, Bonds, OPTIONS καθώς και στη διαχείριση κινδύνου σε Γαλλικό Κολέγιο και στα ετήσια σεμινάρια του FOREX.

Ο κ. Γούναρης είναι πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών με ειδικότητα ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ και ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ και μεταπτυχιακό στην Επιστήμη των Υπολογιστών.

Οι αμοιβές των μελών του Δ.Σ. καθορίζονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

3.14.1 Εποπτικά & Διαχειριστικά Όργανα

Σύμφωνα με δήλωση της Διοίκησης της Τράπεζας, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO), της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων, της Επιτροπής Ελέγχου (Audit Committee), της Επιτροπής Αμοιβών, της Επιτροπής Προγραμματισμού και Στήριξης Εργασιών (Steering Committee), της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επιθεώρησης, της Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management) αποτελούν εποπτικά και διαχειριστικά 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.,
- Τσακιράκης Ιωάννης, Τσιτσιρίδης Ιωάννης Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής,
- Γούναρης Αντώνης, Προϊστάμενος Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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 Εκτελεστική Επιτροπή ιδρύθηκε με την έναρξη λειτουργίας της Τράπεζας και συγκεκριμένα με το πρώτο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της 18/07/2001. Οι αρμοδιότητες της 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 του Ομίλου.
- 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 επίπεδο.
- 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.
- Συμμετέχει σε αναδοχές (underwriting) μέχρι ποσοστού όπως αυτό ορίζεται στα πρακτικά της ALCO «καθορισμός ορίων ανάληψης κινδύνων»
- Διενεργεί επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους και χρεόγραφα παντός είδους μέχρι ποσοστού όπως αυτό ορίζεται στα πρακτικά της ALCO «καθορισμός ορίων ανάληψης κινδύνων»
- Πραγματοποιεί επιχειρηματικές συμμετοχές στρατηγικού ή μη χαρακτήρα μέχρι ποσοστού όπως αυτό ορίζεται στα πρακτικά της ALCO «καθορισμός ορίων ανάληψης κινδύνων»
- Πραγματοποιεί αγορά ή πώληση πάγιων περιουσιακών στοιχείων αξίας μέχρι ποσοστού όπως αυτό ορίζεται στα πρακτικά της ALCO «καθορισμός ορίων ανάληψης κινδύνων»

Η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας αποτελείται από τους κάτωθι:

- Δαμανάκης Μιλτιάδης, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος
- Μουζακίτης Αλέξανδρος, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.
- Κολυμάνης Δημήτριος, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.

Τα μέλη της επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.1.3 Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Η έναρξη λειτουργίας της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων έγινε με εγκύκλιο Διοίκησης της 08/01/2008. Η Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας αποτελεί το 7^ο εγκριτικό κλιμάκιο της, με πιστοδοτικά όρια από €4 μέχρι € 6 εκατ.

Επίσης εγκρίνει:

- Την αναδιάρθρωση δανείων έως € 6 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 & Διευθύνων Σύμβουλος,
- Μουζακίτη Αλέξανδρο, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.,
- Κολυμάνη Δημήτριο, Γενικός Διευθυντής & Μέλος Δ.Σ.
- Τσιτσιρίδης Ιωάννης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής
- Τσακινάκης Ιωάννης, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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 08/06/2006. 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 και έγκειται:

- Στην παρακολούθηση και την ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε ατομική βάση και σε επίπεδο ομίλου, εφόσον πρόκειται για μητρική, με βάση τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, τις διαπιστώσεις και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών (τακτικών ορκωτών ελεγκτών λογιστών), καθώς και των εποπτικών αρχών.
- Στην επίβλεψη και αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των δημοσιευμένων ετήσιων και, εφόσον συντρέχει σχετική υποχρέωση, περιοδικών οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος και του ομίλου σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Στην επίβλεψη του διενεργούμενου ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και συνεργασία μαζί τους σε τακτική βάση. Στο πλαίσιο της συνεργασίας αυτής, η Επιτροπή ζητά από τους εν λόγω ελεγκτές να αναφέρουν τα τυχόν προβλήματα ή αδυναμίες που εντόπισαν στο ΣΕΕ κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα.
- Στην υποβολή πρότασης προς το Δ.Σ. για την επιλογή ή αντικατάσταση των τακτικών εξωτερικών ελεγκτών.
- Στην διασφάλιση της ανεξαρτησίας, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία (σήμερα άρθρο 12 Ν. 3148/2003) των ορκωτών ελεγκτών λογιστών.
- Στην υποβολή προτάσεων για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί και η παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ. (follow up).
- Στην υποβολή προτάσεων για τις ειδικές περιοχές όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές.
- Στην αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της.

Συμμετέχουν τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας, ήτοι οι:

- κ. Χατζηπαύλου Πάυλος,
- κ. Γυπαράκης Εμμανουήλ και
- κ. Σινιόσογλου – Τοσίτσας Μιλτιάδης.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

Αμοιβές μελών Επιτροπής Ελέγχου για τη χρήση 2010		
Μέλος	Ιδιότητα	Μικτή Αμοιβή (σε €)
Χατζηπαύλου Πάυλος	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	110.000
Γυπαράκης Εμμανουήλ	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	110.000
Σινιόσογλου Τοσίτσας Μιλτιάδης	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	110.000

3.14.1.5 Επιτροπή Αμοιβών

Η Τράπεζα στα πλαίσια των απαιτήσεων του κανονιστικού πλαισίου που έχει ορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος έχει θεσπίσει πολιτική Αμοιβών, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της πολιτικής εταιρικής διακυβέρνησης της, είναι σύμφωνη προς τη συνολική πολιτική λειτουργίας της, προς την επιχειρηματική της στρατηγική, τους στόχους τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της, συνάδει δε και προωθεί την ορθή, αποτελεσματική διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχει ή πρόκειται να αναλάβει, αποθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων, συμβάλλει δε με τα μέτρα που ενσωματώνει στην ορθή, συνετή και χρηστή διαχείρισή καθώς και στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της εν λόγω διαχείρισης. Η επιτροπή ιδρύθηκε κατά τη διάρκεια του 2011.

Η Επιτροπή Αμοιβών απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, επιπρόσθετα και ο Πρόεδρός της, πρέπει να είναι ανεξάρτητα μέλη, δηλαδή εκτός του ότι δεν ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στο πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες που εποπτεύουν και σε περίπτωση αμοιβής τους με βάση τη επίτευξη στόχων συνδεδεμένων με τα καθήκοντά τους οι αμοιβές τους πρέπει να είναι ανεξάρτητες των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν. Τα μέλη της Επιτροπής δεν πρέπει να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή Αμοιβών δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η εφαρμογή της πολιτικής αμοιβών αφορά και καλύπτει το σύνολο των αμοιβών που προσπορίζονται τα πρόσωπα που ανήκουν στις κατωτέρω κατηγορίες υπαλλήλων, αμειβόμενα κατ' οιοδήποτε τρόπο ή μορφή (σε εξαρτημένη ή ανεξάρτητη σχέση) όπως μισθούς, προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές, κατά την έννοια της παρ. 22 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007, και οποιεσδήποτε παρόμοιες παροχές, συμπεριλαμβανομένων επίσης, μεταβλητών αμοιβών, εγγυημένων μεταβλητών

Αμοιβών και πληρωμών που συνδέονται με την πρόωρη καταγγελία σύμβασης. Οι κατηγορίες υπαλλήλων στις οποίες αφορά η πολιτική αμοιβών είναι οι εξής:

- Εκτελεστικά μέλη οργάνων της Τράπεζας.
- Ανώτερα διοικητικά στελέχη υπεύθυνα για την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας.
- Προσωπικό το οποίο αναλαμβάνει κινδύνους για λογαριασμό της Τράπεζας.
- Πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα σε ανεξάρτητες διοικητικά λειτουργίες ελέγχου.
- Προσωπικό του οποίου οι συνολικές αποδοχές το εντάσσουν στα ίδια επίπεδα αμοιβών με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.

Συμμετέχουν τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι οι:

- κ. Χατζηπαύλου Παύλος,
- κ. Γυπαράκης Εμμανουήλ και
- κ. Σινιόσογλου – Τοσίτσας Μιλτιάδης.

Τα μέλη της επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της εν λόγω επιτροπής παρατίθενται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.1.6 Επιτροπή Προγραμματισμού και Στήριξης Εργασιών (Steering Committee)

Είναι υπεύθυνη για να ιεραρχεί, να αξιολογεί και να αποφασίζει τη σειρά προτεραιότητας εκτέλεσης σημαντικών νέων έργων, καθώς και τις αλλαγές σε αυτά που κρίνονται απαραίτητες κατά τη διάρκεια του έτους. Αναθέτει την αξιολόγηση ή και υλοποίηση ορισμένων έργων στρατηγικής φύσεως σε Υπηρεσίες της Τράπεζας. Η επιτροπή ιδρύθηκε κατά τη διάρκεια του 2008 (εγκύκλιος διοικήσεως 00088). Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Προγραμματισμού και Στήριξης Εργασιών είναι οι ακόλουθες:

- Η αξιολόγηση της επιχειρησιακής σκοπιμότητας για την υλοποίηση έργων, η αποτίμηση των ωφελειών (ποσοτικών και ποιοτικών) και η έγκριση της ένταξης νέων έργων στο ετήσιο Σχέδιο Δράσης της Τράπεζας. Ως τέτοια έργα θεωρούνται αυτά που απαιτούν περισσότερους από τρεις (3) ανθρωπομήνες για την υλοποίηση τους.
- Ο καθορισμός προτεραιοτήτων των έργων ανάπτυξης της Τράπεζας, με βάση τις προτάσεις έργων των Κεντρικών Υπηρεσιών και το ετήσιο Σχέδιο Δράσης που εγκρίνει η Εκτελεστική Επιτροπή.
- Η προσαρμογή-αναθεώρηση του προγραμματισμού με βάση προκύπτουσες νέες ανάγκες ή έκτακτα έργα.
- Η παρακολούθηση της υλοποίησης του συνόλου των προγραμματισμένων έργων και ο τριμηνιαίος απολογισμός σε συνεργασία με τη Εκτελεστική Επιτροπή.
- Η επίλυση προβλημάτων συντονισμού και η φροντίδα ώστε να εξασφαλίζονται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη και επιτυχή εκτέλεση των έργων.

Η επιτροπή συνέρχεται όποτε υπάρχει έργο προς εκτέλεση με σύνθεση ανάλογη με την υφή του έργου.

Τα μέλη της επιτροπής δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

3.14.1.7 Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Unit) συγκροτήθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων του νέου εποπτικού πλαισίου ΒΑΣΙΛΕΙΑ II και των διατάξεων της Π.Δ/Τ.Ε. 2577/09.03.2006 ως διοικητικά ανεξάρτητη υπηρεσία, η οποία είναι επιφορτισμένη με την υλοποίηση της πολιτικής που θεσπίζει το Δ.Σ. της Τράπεζας για τη συμμόρφωσή της προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται στον Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, υπόκειται στον έλεγχο της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης και 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 Υπηρεσίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι οι εξής:

- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί σχετικό ετήσιο Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με στόχο να επιτυγχάνεται η έγκαιρη και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας και των θυγατρικών της προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και ναυφίσταται, ανά πάσα στιγμή, πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού.
- Εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της 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. Για το σκοπό αυτό, ελέγχει τη συμμόρφωση των καταστημάτων και υπηρεσιών σε θέματα αποφυγής νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες 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., διά των ετήσιων αναφορών της, για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ή για τυχόν σημαντικές ελλείψεις στην τήρηση των υποχρεώσεων που αυτό επιβάλλει.
- Είναι ο αποδέκτης αναφορών του Δικτύου, που αφορούν περιπτώσεις υπόπτων συναλλαγών, τις οποίες κατόπιν διερεύνησης, τις υποβάλλει, εάν κρίνει απαραίτητο, με γραπτές αναφορές στην αρμοδία ανεξάρτητη αρχή.
- Λειτουργεί ως σύνδεσμος μεταξύ των αρχών του κράτους και της Τράπεζας για την διαλεύκανση περιστατικών που χρήζουν έρευνας.
- Φροντίζει για τη συνεχή ενημέρωση και διαχρονική εκπαίδευση του Δικτύου και της Διοίκησης αναφορικά με θέματα, πρακτικές και μεθόδους εντόπισης και αναγνώρισης ύποπτων συναλλαγών.
- Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, οι οποίες γνωστοποιούνται στη Υπηρεσία είτε από τις εποπτεύουσες Αρχές

είτε από τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας ή των θυγατρικών της Εταιριών, παρέχει, με τη συνδρομή της Νομικής Υπηρεσίας όπου είναι απαραίτητο, σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις υπηρεσίες της Τράπεζας, καθώς και από τα καταστήματα και τις θυγατρικές εταιρίες.

- Διασφαλίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει για το σκοπό αυτό σχετική έγγραφη διαβεβαίωση προς το Δ.Σ. μέσω των ετησίων αναφορών της.
- Διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωση των υπαλλήλων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε συνεργασία με την Υπηρεσία Εκπαίδευσης.
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των θυγατρικών του Ομίλου ώστε να συμμορφώνονται πλήρως προς τις εφαρμοστέες εκάστοτε διατάξεις και προς τις διατάξεις του Ν. 2656/1998 για καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές.
- Υποβάλλει δια της Επιτροπής Ελέγχου, μία τουλάχιστον φορά ετησίως, αναφορές προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.
- Υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους έκθεση επί των θεμάτων αρμοδιότητας της.

Στον επικεφαλής της Υπηρεσίας ανατίθενται, για λόγους μεγαλύτερης αποτελεσματικότητας, και οι ειδικές θεσμικές αρμοδιότητες του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους στον τομέα πρόληψης της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, κατά τα προβλεπόμενα από το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Εισηγείται μέτρα για ενίσχυση της αποτελεσματικότητας κατά την τήρηση των παραπάνω υποχρεώσεων και λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας, για τα θέματα ευθύνης του, με τις αρμόδιες Αρχές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες.

Στο πλαίσιο της αρμοδιότητας αυτής, καθορίζει τις κατάλληλες διαδικασίες και τα πρότυπα αναφοράς των υποπτων συναλλαγών προς τις αρμόδιες Αρχές, καθώς και τις διαδικασίες για την αμοιβαία πληροφόρηση μεταξύ των καταστημάτων, των θυγατρικών και της Τράπεζας και παρέχει οδηγίες για την παύση διενέργειας συναλλαγών που θα έθεταν σε λειτουργικό κίνδυνο την Τράπεζα.

Υπεύθυνος της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει ορισθεί ο κ. Διονύσης Λεκοσιώτης.

Το βιογραφικό σημείωμα του κ. Δ. Λεκοσιώτη παρατίθεται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.1.8 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 (ΣΕΕ) 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 ζημία,
- 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 δικλείδων ασφαλείας,
- την υποβολή προτάσεων για τη διόρθωση αδυναμιών στο ΣΕΕ και τη παρακολούθησή 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 ΤτΕ σχετικά με το επίπεδο του ΣΕΕ.

Στη συγκεκριμένη υπηρεσία απασχολούνται δεκαπέντε (15) υπάλληλοι και είναι όλοι επιθεωρητές. Διευθυντής της συγκεκριμένης υπηρεσίας είναι ο κ. Κωνσταντίνος Παπατριανταφύλλου (Βοηθός Γενικός Διευθυντής).

Το βιογραφικό σημείωμα του κ. Κ. Παπατριανταφύλλου παρατίθεται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.1.9 Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management)

Οι αρμοδιότητες και ευθύνες της Υπηρεσίας 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 Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνονται 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 Υπηρεσία 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.
- 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.
- Ενημέρωση της Διοίκησης της Τράπεζας σχετικά με την έκθεση της σε κινδύνους και αντίστοιχες προτάσεις για την μέτρηση και αντιμετώπισή τους.
- Δημιουργία αναφορών προς τις Εποπτικές Αρχές σχετικά την Κεφαλαιακή Επάρκεια.

Επικεφαλής της εν λόγω Μονάδας είναι ο κ. Δημήτριος Ζαφείρης. Το βιογραφικό σημείωμα του κ. Δ. Ζαφείρη παρατίθεται στην ενότητα 3.14 «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.14.2 Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα δηλώνει ότι, μολονότι οι μετοχές της δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή σε άλλη οργανωμένη αγορά, συμμορφώνεται μερικώς με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το νομικό πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης (Ν. 3016/2002, ΠΔΤΕ 2577/2006, άρθρο 36 του Ν. 3693/2008). Η Τράπεζα δηλώνει ότι δεν έχει εφαρμόσει προαιρετικά τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ν.3873/2010.

Πιο συγκεκριμένα, αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων του Ν. 3016/2002, η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος είναι σύμφωνος με την κείμενη νομοθεσία. Στον Κανονισμό Λειτουργίας γίνεται διάκριση των αρμοδιοτήτων των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών (ανεξάρτητων και μη) μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Επίσης, προβλέπεται η διάρθρωση της οργανωτικής δομής της Τράπεζας. Στον Κανονισμό Λειτουργίας δεν προβλέπονται:

- οι διαδικασίες πρόσληψης και αξιολόγησης της απόδοσης των διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. γ ν. 3016/2002
- οι διαδικασίες παρακολούθησης των συναλλαγών και οικονομικών δραστηριοτήτων των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. δ του ν. 3016/2002
- οι διαδικασίες γνωστοποίησης των συναλλαγών των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. ε του ν. 3016/2002
- οι διαδικασίες που διέπουν τις συναλλαγές μεταξύ συνδεδεμένων εταιριών, την παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών και την κατάλληλη γνωστοποίησή τους στα όργανα και τους Μετόχους (άρθρο 6 παρ. 2 εδ. στ ν. 3016/2002)

Προς συμπλήρωση των ανωτέρω στοιχείων που δεν προβλέπονται από τον Κανονισμό Λειτουργίας αναφορικά με τις διαδικασίες γνωστοποίησης και παρακολούθησης των συναλλαγών και οικονομικών δραστηριοτήτων των προσώπων που ορίζονται στο άρθρο 6 παρ. 2 εδ. δ & ε του ν. 3016/2002, η

Τράπεζα διαθέτει «Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων» με την οποία τίθενται κανόνες στις συναλλαγές του προσωπικού της Τράπεζας.

Επίσης, η Τράπεζα διαθέτει σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το έργο του οποίου παρακολουθείται από την Επιτροπή Ελέγχου που έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 Ν. 3693/2008. Ακόμη, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της είναι σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 Ν. 3016/2002 καθώς στο 13μελές Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που εξελέγη την 21/06/2011 συμμετέχουν μόλις τέσσερα εκτελεστικά μέλη, ενώ πέντε από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν εκλεγεί ως ανεξάρτητα.

Επίσης, όπως περιγράφεται και ανωτέρω στην ενότητα 3.14.1. «Εποπτικά & Διαχειριστικά Όργανα», η Τράπεζα προς εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2577/2006 «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» έχει συστήσει τις επιτροπές και τα όργανα που απαιτούνται και ακολουθεί όλες τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τον εσωτερικό έλεγχο και λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η Τράπεζα διαθέτει, επίσης, υπηρεσία εταιρικών ανακοινώσεων και 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, σύμφωνα και με τον εσωτερικό κανονισμό λειτουργίας, με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ορθότητα, αντικειμενικότητα και η διαφάνεια των λειτουργιών της.

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 ή συμφερόντων των μετόχων αφενός και αυτών της Τράπεζας αφετέρου, την εκλογή, λειτουργία και έλεγχο του Διοικητικού Συμβουλίου και των διαφόρων επιτροπών, την ορθή διεξαγωγή τραπεζικών δραστηριοτήτων, την πληρότητα και αξιοπιστία της παρεχόμενης οικονομικής πληροφόρησης.

3.14.3 Δηλώσεις Μελών Διοικητικών, Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων καθώς και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Τα μέλη του Δ.Σ., τα ανώτερα Διοικητικά Στελέχη, καθώς και τα μέλη των Διαχειριστικών και Εποπτικών Οργάνων 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:

- 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:

- Λύρας Ιωάννης: Είναι Πρόεδρος και ΔΣ της Lyras Maritime Limited, της Lyras Financial Services Limited, της London Steamship Owners' Mutual Insurance Committee Association Limited, της Hellenic Mutual War Risks Association, της Greek Shipping Co-operation Committee, της Pacific Health and Fitness Limited, της Baltic Health and Fitness Limited.
- Σεπετάς Πέτρος: Συμμετέχει στην Ηπειρωτική Βιομηχανία Εμφιαλώσεως ΑΕ (Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος), Imperial Quality Brands (4%). Επίσης συμμετέχει στη ΣΙΤΙ Αστικά Ακίνητα κατά 50%.
- Ζομπανάκης Ανδρέας: Ιδρυτής και εταίρος της VEKTOR PARTNERS SA και της HELIOGENESIS/ENEXON Group of Companies. Συμμετέχει στα ΔΣ του TANEO, και ΚΕΟ-ΧΑΡΑ.
- 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%. Είναι Διευθυντής και ιδιοκτήτη της AAS LTD με έδρα τη Λεμεσό Κύπρου. Υπήρξε μέτοχος, Πρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος της εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιρίας EURODRIP Α.Ε. την τελευταία πενταετία.
- 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.
- 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).
- 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, Γενικός Γραμματέας του Δ.Σ. του Ιδρύματος του Μ.Τοσσίτσα, μέλος του Μουσείου Η. Λαλαούνης.
- Κλοκίδης Ιωάννης: Είναι Πρόεδρος της Ένωσης των Ελληνικών Εταιριών Χρηματοδοτικής Μίσθωσης (ΕΕΕΧΜ), μέλος του ΔΣ του Συνδέσμου Τουριστικών Εταιριών Ενοικίασης Αυτοκινήτων (ΣΤΕΕΑ), ενώ στο παρελθόν έχει διατελέσει ΔΣ της ΑΣΠΙΣ LEASING ΑΕ και της ΑΣΠΙΣ CREDIT ΑΕ.

Δεν υφίστανται οικογενειακοί δεσμοί μεταξύ των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων ή των ανώτερων διοικητικών 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 ή/ και των ανώτερων διοικητικών στελεχών με την Τράπεζα ή με θυγατρική της που προβλέπουν 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.

Πλην των αναφερόμενων στις ενότητες 3.17 «Μέτοχοι», 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» και 4.5.1 «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.

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 2010, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται μισθοί και λοιπές παροχές, παρατίθενται στον ακόλουθο πίνακα:

Ονοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Εταιρική Κάρτα ¹ (σε €)	Μικτές Αμοιβές (σε €)	Αμοιβές Μελών Δ.Σ. (σε €)	Πρόβλεψη αποζημίωσης σε περίπτωση αποχώρησης (σε €)*	Χρήση εταιρικού τηλεφώνου** (σε €)	Χρήση εταιρικού αυτοκινήτου*** (σε €)
Δαμανάκης Μιλτιάδης	Πρόεδρος		609.000		101.500,00	50,00	
Παράβαλος Μαρίνος	Αντιπρόεδρος ΔΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος			6.000			
Σεπετάς Πέτρος	Αντιπρόεδρος ΔΣ - Μη Εκτελεστικό Μέλος			6.000			
Μουζακίτης Αλέξανδρος	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. - Γενικός Διευθυντής	6.000	356.500		60.416,67	50,00	924,77
Κολυμάνης Δημήτρης	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. - Γενικός Διευθυντής	6.000	262.250		44.708,34	50,00	732,01
Χατζηπαύλου Παύλος ²	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	18.000	92.000	6.000			
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.			6.000			
Γυπαράκης Εμμανουήλ ²	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	14.400	95.600	6.000			
Σινιόσογλου Τοσίτσας Μιλτιάδης ²	Ανεξάρτητο Μέλος Δ.Σ.	18.000	92.000	6.000			
Καψάσκης Στέφανος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			6.000			
Φαφαλιός Στάμος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			6.000			
Παρασκευόπουλος Δημήτριος	Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.			6.000			

Γενικοί Διευθυντές & Μέλη Εποπτικών Οργάνων

Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	Βοηθός Γενικός Διευθυντής	3.600	131.975		22.595,82	50,00	392,59
Τσιτσιρίδης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	4.800	154.700		10.633,34	50,00	550,76
Τσακίρακης Ιωάννης	Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής	4.800	154.700		26.583,34	50,00	584,19
Λεκοσιώτης Διονύσης	Υπεύθυνος Καν. Συμμόρφωσης	1.980	67.155		11.526,80		
Σκίλαρης Δημήτρης	Υπεύθυνος Μονάδας Διαχ. Κινδύνου (Risk Management)	2.640	86.969		14.811,00	50,00	
Γούναρης Αντώνης	Προϊστάμενος Υπηρεσίας Διαχ. Διαθεσίμων - Μέλος Επιτροπής Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO)	3.240	74.275,75		5.529,33	50,00	

Οι κκ Παράβαλος και Καψάσκης έχουν αποχωρήσει από μέλη του ΔΣ της Τράπεζας με την από 21/06/2011 Τακτική Γενική Συνέλευση. Ο κ. Σκίλαρης έχει αποχωρήσει από τη θέση του Υπευθύνου Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνου τον Ιούνιο 2011, όπου τον διαδέχτηκε στα καθήκοντά του ο κ. Δ. Ζαφείρης.

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.

*** Αναφέρεται το καθαρό μηνιαίο μίσθωμα για τη χρήση

Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννέαμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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 15/12/2011, έχει ως εξής:

Ονοματεπώνυμο	Αριθμός μετοχών (15/12/2011)
Δαμανάκης Μιλτιάδης	1.620.767
Σεπετάς Πέτρος	3.260.709
Φαφαλιός Στάμος	2.450.000
Μουζακίτης Αλέξανδρος	400.430
Κολυμάνης Δημήτρης	753.103
Χατζηπαύλου Παύλος	0
Ζαγοραίος Αλέξανδρος	75.266
Γυπαράκης Εμμανουήλ	0
Σινιόσογλου Τοσίτσας Μιλτιάδης	70.000
Λύρας Ιωάννης	1.473.683
Κλοκίδης Ιωάννης*	3.500
Ζομπανάκης Ανδρέας	0
IRRINVEST CO (συμφερόντων κ. Παρασκευόπουλου)	840.000
Γενικοί Διευθυντές Μέλη Εποπτικών Οργάνων	
Παπατριανταφύλλου Κωνσταντίνος	93.657
Τσιτσιρίδης Ιωάννης	39.200
Τσακίρακης Ιωάννης	91.838
Ζαφείρης Δημήτρης	36.400
Λεκοσιώτης Διονύσης	58.741
Γούναρης Αντώνης*	1.400
* Σημειώνεται ότι κατά το τελευταίο έτος οι κ.κ. Ι. Κλοκίδης και Α. Γούναρης προέβησαν σε αγορά 2.500 και 1.000 μετοχών της Τράπεζας αντίστοιχα, στην τιμή των € 3,80.	
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές.	

3.15 Προσωπικό

- Εξέλιξη προσωπικού

Στις 30/09/2011 το προσωπικό της Τράπεζας ανέρχονταν σε 1.114 άτομα εκ των οποίων 785 άτομα απασχολούνταν στο δίκτυο των καταστημάτων της και 286 άτομα σε κεντρικές υπηρεσίες. Αντίστοιχα στις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου οι εργαζόμενοι ανέρχονταν σε 43.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η εξέλιξη του προσωπικού του Ομίλου κατά την τριετία 2008-2010 καθώς και την περίοδο 01/01-30/09/2011:

ΕΞΕΛΙΞΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ				
	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010	30/09/2011
Αριθμός προσωπικού καταστημάτων	773	797	801	785
Αριθμός προσωπικού Κεντρικών και άλλων Υπηρεσιών	309	303	295	286
Σύνολο Προσωπικού Τράπεζας	1.082	1.100	1.096	1.071
Θυγατρικές εταιρίες	33	53	46	43
Σύνολο προσωπικού Ομίλου	1.115	1.153	1.142	1.114
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή				

Η Τράπεζα θεωρεί το προσωπικό της πολύ σημαντικό 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. Την 15/12/2011 το προσωπικό της Τράπεζας κατείχε το 12,45 % του μετοχικού της κεφαλαίου, ήτοι 15.616.729 κοινές ονομαστικές μετοχές. Οι εν λόγω μετοχές κατέχονταν από 914 υπαλλήλους, συμπεριλαμβανομένων και 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 και συμμετοχή στα κέρδη. Σημειώνεται ότι κατά τη χρήση 2010, η Τράπεζα κατέβαλε για ομαδικά ασφάλιστρα ζωής και επιδοτήσεις εξόδων βρεφονηπιακών σταθμών, για το σύνολο του προσωπικού, ποσά ύψους € 450,5 χιλ. και € 304,7 χιλ. αντίστοιχα.

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 31/12/2010 το εν λόγω ποσό, υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό, κυμαινόταν σε € 3,05 εκατ. έναντι € 3,23 εκατ. την 31/12/2009, γεγονός που οφείλεται στην αλλαγή του νόμου και την εκπόνηση καινούριας αναλογιστικής μελέτης με διαφορετικές παραδοχές.

• Διανομή Κερδών

Η διανομή μέρους των ετησίων καθαρών κερδών στο προσωπικό 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.

• Δικαιώματα προαίρεσης σε υπαλλήλους

Σημειώνεται ότι η Τακτική Γενική Συνέλευση της 14/05/2008 αποφάσισε την παροχή εξουσιοδότησης στο ΔΣ της Τράπεζας να θεσπίζει πρόγραμμα διάθεσης μετοχών με τη μορφή διακαιώματος προαίρεσης απόκτησης μετοχών σε στελέχη και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, με την έκδοση νέων μετοχών μέχρι του ποσοστού 2% επί του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου ή με τη διάθεση ιδίων μετοχών,

Σημειώνεται ότι μέχρι την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει ληφθεί από το αρμόδιο όργανο οποιαδήποτε απόφαση για θέσπιση προγράμματος διάθεσης μετοχών.

3.16 Μετοχικό Κεφάλαιο

3.16.1 Καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31/12/2010 ανερχόταν σε € 53.742.517,20 διαιρούμενο σε 89.570.862 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία. Κατά την 30/09/2011 ανερχόταν σε € 75.239.524,20 διαιρούμενο σε 125.399.207 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

3.16.2 Εξέλιξη του Μετοχικού Κεφαλαίου από τη χρήση 2007 έως σήμερα

- Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 19^{ης} Απριλίου 2007 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 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 € 41.067.835,20, διαιρούμενο σε 68.446.392 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

- Το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 29.383,80 με την άσκηση 48.973 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 € 41.097.219, διαιρούμενο σε 68.495.365 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

- Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31^{ης} Μαρτίου 2009 αυξήθηκε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των € 12.645.298,20), με την έκδοση 21.075.497 μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε € 53.742.517,20, διαιρούμενο σε 89.570.862 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

- Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 21^{ης} Ιουνίου 2011 το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά € 21.497.007,00 προερχόμενο από κεφαλαιοποίηση ισόποσων αποθεματικών υπέρ το άρτιο με την έκδοση και δωρεάν διανομή 35.828.345 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 75.239.524,20 διαιρούμενο σε 125.399.207) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

- Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 21^{ης} Ιουνίου 2011 αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως του ποσού των € 80.000.000,00 με καταβολή μετρητών και έκδοση 133.333.333 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

Κατόπιν αυτού το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 155.239.524,20 διαιρούμενο σε 258.732.540 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η καθεμία.

Στο πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η εξέλιξη και ο τρόπος κάλυψης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας για την περίοδο 2007-2011:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ποσά σε €)							
Έτος Μεταβολής	Ημ/νία Γ.Σ.	Ποσό ΑΜΚ	Μετρητά	Κεφ/ση Αποθεματικών	Μετοχικό Κεφάλαιο	Νέες Μετοχές	Σύνολο Μετοχών
2007 ⁽¹⁾	19/04/07	6.844.639,20		6.844.639,20	41.067.835,20	11.407.732	68.446.392
2007 ⁽²⁾	19/04/07	29.383,80	29.383,80		41.097.219,00	48.973	68.495.365
2009	31/03/09	12.645.298,20	12.645.298,20		53.742.517,20	21.075.497	89.570.862
2011	21/06/11	21.497.007,00		21.497.007,00	75.239.524,20	35.828.345	125.399.207
2011	21/06/11	80.000.000,00	80.000.000,00		155.239.524,20	133.333.333	258.732.540
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή							
⁽¹⁾ Ποσό € 6.844.639 αύξησης μετοχικού κεφαλαίου του 2007 αφορά την κεφαλαιοποίηση της Διαφοράς από Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							
⁽²⁾ Αφορά την άσκηση Stock option (48.973μχ * € 0,60)							

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι πλήρως καταβεβλημένο.

Δεδομένου ότι η απόφαση της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων την 14/05/2008, η οποία εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να θεσπίζει πρόγραμμα διάθεσης μετοχών σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών, δεν έχει υλοποιηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δεν υφίσταται κεφάλαιο οποιουδήποτε μέλους του Ομίλου για το οποίο υφίσταται ενεργό 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), με την εξαίρεση του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που αποφασίσθηκε ότι θα εκδώσει η Τράπεζα στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της τητην 28/12/2011.

3.16.3 Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 28/12/2011 αποφάσισε την έκδοση Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου («ΜΟΔ») συνολικού ύψους μέχρι € 150 εκατ. με κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων. Ο αριθμός των ομολογιών που θα εκδοθούν, θα εξαρτηθεί από την τιμή διάθεσής τους, την οποία εξουσιοδοτήθηκε, μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να αποφασίσει. Η προαναφερθείσα Έκτακτη Γενική Συνέλευση, μεταξύ άλλων αποφάσισε τα εξής:

Τα δικαιώματα συμμετοχής στο ΜΟΔ, θα προκύψουν αναλογικά από τη σχέση μεταξύ του συνολικού αριθμού των ομολογιών και του αριθμού των νέων μετοχών της παρούσας αύξησης του μετοχικού της κεφαλαίου.

Δικαίωμα συμμετοχής στο ΜΟΔ θα έχουν μόνο οι επενδυτές-μέτοχοι που θα συμμετάσχουν στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (εφεξής οι «Δικαιούχοι»). Η τιμή διάθεσης των ομολογιών θα ορισθεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες των αγορών κατά το χρόνο λήψης της εν λόγω απόφασης και θα είναι σε συνάρτηση με την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών της παρούσας αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου και του επιτοκίου του ΜΟΔ, με τιμή που θα κυμαίνεται από € 0,90 έως € 1,20.

Εφόσον μείνουν αδιάθετες ομολογίες, θα μπορούν να συμμετάσχουν και άλλοι επενδυτές, αλλά σε τιμή διάθεσης των ομολογιών που θα καθορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και θα είναι μεγαλύτερη της τιμής διάθεσης των ομολογιών που θα διατεθούν αρχικά στους συμμετέχοντες στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.

Η αναλογία με την οποία θα συμμετάσχουν οι ανωτέρω επενδυτές-μέτοχοι στο ΜΟΔ θα προκύπτει από τη σχέση μεταξύ του συνολικού αριθμού των ομολογιών και του αριθμού των νέων μετοχών (δηλαδή για κάθε μία (1) νέα μετοχή που θα έχουν αποκτήσει οι ανωτέρω λόγω της συμμετοχής τους στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα μπορούν να αποκτήσουν αναλογικό αριθμό ομολογιών, σε τιμή που θα καθορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο).

Μη δικαιούχοι συμμετοχής στην κάλυψη του ΜΟΔ θα μπορούν να εκδηλώσουν την πρόθεσή τους να αποκτήσουν ομολογίες από τυχόν αδιάθετες, σε τιμή διάθεσης που θα καθορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και οπωσδήποτε σε τιμή ανώτερη της τιμής διάθεσης στους δικαιούχους.

Σε περίπτωση που η κάλυψη του ποσού της έκδοσης του ΜΟΔ δεν είναι πλήρης, η έκδοση θα ανέλθει μέχρι το ποσό της κάλυψης.

Μετά από την πάροδο πενταετίας, οι ομολογίες υποχρεωτικά θα μετατρέπονται σε νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας με αναλογία μία (1) ομολογία προς μία (1) νέα μετοχή. Επίσης, οι ομολογιούχοι προαιρετικά θα μπορούν να προβαίνουν σε μετατροπή των ομολογιών τους σε κοινές ονομαστικές μετοχές και πριν από την πάροδο της πενταετίας σε χρόνους που θα καθοριστούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ομολογιών επιθυμεί τη μετατροπή τους σε μετοχές, ο λόγος μετατροπής των ομολογιών σε μετοχές θα είναι 1 μετοχή για 1 ομολογία.

Το επιτόκιο θα είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του ΜΟΔ και θα καθορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ενώ ενδέχεται να προβλέπεται μηχανισμός αναπροσαρμογής του επιτοκίου σε περίπτωση επέλευσης έκτακτων γεγονότων (π.χ. Η ανάγκη ή η απαίτηση από τις εποπτικές αρχές για μερική υποχρεωτική μετατροπή του ΜΟΔ – βλ. επόμενη παράγραφο). Ο φόρος επί των τόκων θα είναι 10% και θα παρακρατείται κατά την πληρωμή τους από την Τράπεζα και θα αποδίδεται στη συνέχεια στο Ελληνικό Δημόσιο.

Αν πριν από οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τοκομεριδίων η Τράπεζα δεν τηρεί τις ελάχιστες απαιτήσεις φερεγγυότητας / κεφαλαιακής επάρκειας όπως ορίζονται από την Τράπεζα Ελλάδος, τότε η Τράπεζα υποχρεωτικά θα ακυρώσει την πληρωμή των τοκομεριδίων των μετατρέψιμων ομολογιών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτήσει, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, την ακύρωση πληρωμής τόκων, στη βάση αξιολόγησης της φερεγγυότητας και της οικονομικής κατάστασης της Τράπεζας. Σε αυτήν την περίπτωση η Τράπεζα δεν θα καταβάλει οποιοδήποτε μέρισμα και δεν θα επιστρέψει κεφάλαιο. Οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τοκομεριδίου δεν θα οφείλεται και δεν θα καθίσταται πληρωτέα από την Τράπεζα.

Αν η Τράπεζα καθ' οιονδήποτε χρόνο, πριν από οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τοκομεριδίου, διαπιστώσει ότι δεν ικανοποιείται η κεφαλαιακή της επάρκεια /

φερεγγυότητα, τότε μπορεί κατά τη διακριτική της ευχέρεια να επιλέξει την ακύρωση της πληρωμής των τοκομεριδίων σε μη σωρευτική βάση για απεριόριστη χρονική περίοδο στα πλαίσια των περιορισμών πληρωμής μερισμάτων και τη μη επιστροφή κεφαλαίου. Οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τοκομεριδίου δεν θα οφείλεται και δεν θα καθίσταται πληρωτέα από την Τράπεζα. Σε περίπτωση ακύρωσης πληρωμής τοκομεριδίου η Τράπεζα δεν θα θεωρείται ότι περιήλθε σε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης και οι κάτοχοι των μετατρέψιμων ομολογιών δεν θα έχουν δικαίωμα υποβολής αίτησης για εκκαθάριση ή διάλυση της Τράπεζας.

Υπάρχει πιθανότητα να προκύψει ανάγκη ή να απαιτηθεί από τις Εποπτικές Αρχές μερική υποχρεωτική μετατροπή του ΜΟΔ πριν τη λήξη της πενταετίας για λόγους ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας. Στην περίπτωση αυτή, θα προσαρμοσθεί το επιτόκιο του ΜΟΔ, για το μέρος αυτού που δεν θα έχει μετατραπεί, όπως επίσης θα προσαρμοστεί και η σχέση μετατροπής των ομολογιών σε μετοχές.

Η περίοδος άσκησης των δικαιωμάτων συμμετοχής στο ΜΟΔ θα ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εντός του Α' εξαμήνου του 2012, αφού ληφθούν οι σχετικές εγκρίσεις από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και ολοκληρωθεί η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Οι δικαιούχοι που θα ασκήσουν πλήρως τα δικαιώματά τους στην έκδοση του ΜΟΔ θα έχουν τη δυνατότητα προεγγραφής σε τυχόν αδιάθετες ομολογίες που θα προκύψουν μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας άσκησης και στην ίδια τιμή διάθεσης. Όσοι δεν θα συμμετάσχουν στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα μπορούν να συμμετάσχουν στο ΜΟΔ, μέσω τυχόν αδιάθετων ομολογιών, με όρους οι οποίοι θα αποφασισθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και σε τιμή ανώτερη της τιμής διάθεσης των ομολογιών στους Δικαιούχους.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 68 του Ν. 3061/2007 οι απαιτήσεις των ομολογιούχων δανειστών έναντι της Τράπεζας κατατάσσονται στο σύνολό τους μετά τις απαιτήσεις πλήρους εξασφάλισης όλων των άλλων πιστωτών.

3.17 Μέτοχοι

Η Τράπεζα έχει πολυμετοχικό χαρακτήρα και κανείς μέτοχος δεν κατέχει ποσοστό που να ξεπερνά το 5% του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα και με σχετική πρόβλεψη του καταστατικού. Στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συμμετέχουν 3.551 μέτοχοι εκ των οποίων οι 10 μεγαλύτεροι κατέχουν το 16,34% των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας και το υπόλοιπο 81,46% των μετοχών ανήκει σε 3.541 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 15/12/2011:

	ΕΠΩΝΥΜΟ	ΟΝΟΜΑ	Αριθμός υφιστάμενων μετοχών	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου (2)	% επί του συνολικού
1	OLYMPIC INVESTMENTS INC.		3.351.310	2,67%	3.351.310	2,67%
2	ΣΕΠΕΤΑΣ	ΠΕΤΡΟΣ	3.260.709	2,60%	3.260.709	2,60%
3	WINVEST ΑΕ		2.856.672	2,28%	2.856.672	2,28%
4	ΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΕΜΦΙΑΛΩΣΕΩΝ Α.Ε. (ΒΙΚΟΣ Α.Ε.)		2.522.350	2,01%	2.522.350	2,01%
5	ΦΑΦΑΛΙΟΣ	ΣΤΑΜΟΣ	2.450.000	1,95%	2.450.000	1,95%
6	ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ	ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	1.620.767	1,29%	1.620.767	1,29%
7	ΛΥΡΑΣ	ΙΩΑΝΝΗΣ	1.473.683	1,18%	1.473.683	1,18%
8	ΦΑΦΑΛΙΟΣ	ΑΔΑΜΑΝΤΙΟΣ	1.096.200	0,87%	1.096.200	0,87%
9	ΚΑΨΑΣΚΗΣ	ΣΤΕΦΑΝΟΣ	935.200	0,75%	935.200	0,75%
10	ΣΤΑΜΟΥ	ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	920.920	0,73%	920.920	0,73%
	Σύνολο		20.487.811	16,34%	20.487.811	16,34%
	Ίδιες Μετοχές ⁽¹⁾		2.828.778	2,26%	-	2,24%
	Υπόλοιποι 3.541 μέτοχοι		102.082.618	81,41%	102.082.618	81,41%
	Τελικό Σύνολο Υφισταμένων Μετοχών		125.399.207	100,00%	122.570.429	

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

⁽¹⁾ Οι ίδιες μετοχές δεν υπολογίζονται για το σχηματισμό απαρτίας, ενώ τα δικαιώματα παράστασης στη Γ.Σ. και τα δικαιώματα ψήφου για αυτές τις μετοχές αναστέλλονται, για όσο διάστημα βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας (άρθρο 16 του Κ.Ν. 2190/1920). Σημειώνεται ότι στον αριθμό των ιδίων μετοχών συμπεριλαμβάνονται και 16.800 ίδιες μετοχές της Τράπεζας που κατέχει η Probank Leasing A.E.

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 της Τράπεζας, με εξαίρεση την παρούσα αύξηση είναι πλήρως καταβεβλημένο. Επομένως, δεν υπάρχει δικαίωμα ή υποχρέωση απόκτησης σε σχέση με εγκεκριμένο αλλά μη εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ή για δέσμευση αύξησης κεφαλαίου, με την εξαίρεση του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που αποφασίστηκε ότι θα εκδώσει η Τράπεζα στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της την 28/12/2011.

Η Τράπεζα την 31/12/2008 κατείχε 40.200 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 0,27 εκατ. Η PROBANK LEASING A.E. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας με κόστος κτήσης € 90.282,55.

Η Τράπεζα την 31/12/2009 κατείχε 597.591 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 2,38 εκατ. Η PROBANK LEASING A.E. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας με κόστος κτήσης € 90.282,55.

Η Τράπεζα την 31/12/2010 κατείχε 1.808.776 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 6,99 εκατ. Η PROBANK LEASING A.E. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας με κόστος κτήσης € 90.282,55.

Η Τράπεζα την 15/12/2011 κατείχε 2.828.778 ίδιες μετοχές συνολικού κόστους κτήσης € 7,68 εκατ. με σκοπό την πώλησή τους.

Σύμφωνα με το άρθρο 7 του Καταστατικού της Τράπεζας 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 Τράπεζας στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας ουδείς μέτοχος σήμερα δεν συμμετέχει με ποσοστό μεγαλύτερο 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας 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 (βλ. ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

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 του ιδιωτικού συμφωνητικού (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 Τραπεζής.
- 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 Τραπεζής 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

Με την απόφαση της συνεδρίασης με αρ. 102/2/21.5.2001 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος η Τράπεζα έλαβε άδεια λειτουργίας, ενώ με την υπ' αρ. πρωτ. Κ2-9518/2001 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης η οποία εκδόθηκε στις 10/07/2001, της χορηγήθηκε άδεια σύστασης και εγκρίθηκε το καταστατικό της, όπως καταρτίστηκε με την υπ αριθμό 10525/3.7.2001 συμβολαιογραφική πράξη της συμβολαιογράφου Αθηνών Ντολорές Ρώμνιου – Παπαδοπούλου. Η εν λόγω απόφαση δημοσιεύθηκε στο Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως με αριθμ. 5950/12.07.2001 και η Τράπεζα έλαβε αριθμό μητρώου ανωνύμων εταιριών 49402/06/Β/01/17.

Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Μοσχάτου. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας βρίσκονται στην οδό Πειραιώς 74, 183 46 Αθήνα. Η Τράπεζα έχει το δικτυακό τόπο: <http://www.probank.gr>.

Η διάρκεια της Τράπεζας, σύμφωνα με το καταστατικό της, έχει ορισθεί σε ενενήντα εννέα (99) έτη (ήτοι μέχρι το έτος 2100), δυνάμενη να παραταθεί με απόφαση της Γ.Σ. των μετόχων της Τράπεζας.

Η νομική της κατάσταση είναι σύμφωνη με τους νόμους και κανονισμούς στους οποίους υπόκεινται, ιδίως όσον αφορά την ίδρυση της Τράπεζας και 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 διηνεκών, έντοκων ή ατόκων, σε κοινό λογαριασμό ή με όρους. Πληρωμή των επί Τράπεζας εκδιδόμενων από το δικαιούχο επιταγών ή εντολών μέχρι εξάντλησης των σε πίστωσή του κατατεθειμένων ποσών.
2. Προεξόφληση συναλλαγματικών και γραμματίων σε διαταγή, τοκομεριδίων, ενεχυρογράφων και οίωνδηποτε 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 εμπράγματα 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, διηνεκών ή μη.
10. Πορισμός κεφαλαίων με τη σύναψη οιασδήποτε φύσεως δανείων ή άλλης πιστωτικής σύμβασης, ως και με την έκδοση δανείων δι' ομολογιών.
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. Αντιπροσώπηση 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 Ταμειυτηρίου.
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.

Η τελευταία τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 21^{ης} Ιουνίου 2011 η οποία έχει εγκριθεί με την υπ' αριθμ. Κ2-6434/21.07.2011 απόφαση του Υπουργείου Εμπορίου που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 7351/2011.

Το Καταστατικό της Τράπεζας έχει τροποποιηθεί ώστε να συμφωνεί με τις υφιστάμενες ρυθμίσεις του Κ.Ν. 1920/1920. Περιέχει μάλιστα αρκετές σχετικές

διατάξεις (άρθρα: 6 παρ. 1 & 4, 9, 10, 11, 16, 19, 20 παρ. 2 & 3 & 21 του Καταστατικού) οι οποίες παραπέμπουν στην εφαρμογή των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920. Εντοπίζεται, ωστόσο, μία επιτρεπτή παρέκκλιση στο άρθρο 7 παρ. 2 που θέτει μέγιστο ποσοστό συμμετοχής ανά Μέτοχο (5%) στο Μετοχικό Κεφάλαιο, μέχρι την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Αντίστοιχος περιορισμός υφίσταται και στο ιδιωτικό συμφωνητικό των ιδρυτών μετόχων (βλ. ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η αρμοδιότητα, η σύγκληση, το δικαίωμα συμμετοχής και ψηφοφορίας, τα ζητήματα απαρτίας, πλειοψηφίας και λήψης αποφάσεων στη Γενική Συνέλευση ρυθμίζονται από τον κ.ν. 1920/2190, σύμφωνα με σχετική παραπομπή του Καταστατικού. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με φανερή ψηφοφορία που διενεργείται με ψηφοδέλτιο.

Σύμφωνα με σχετική διάταξη του καταστατικού της Τράπεζας, δεν μπορούν να είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συγχρόνως πρόσωπα που συνδέονται με συγγένεια εξ' αίματος ή αγχιστείας μέχρι και του τρίτου βαθμού συμπεριλαμβανομένου.

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.

Τα ζητήματα απαρτίας, πλειοψηφίας και λήψης αποφάσεων, η ευθύνη των μελών και τα θέματα σχετικά με τα πρακτικά των συνεδριάσεων και την απαγόρευση ανταγωνισμού του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ρυθμίζονται από τον κ.ν. 1920/2190, σύμφωνα με σχετικές παραπομπές του Καταστατικού.

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.

Σύμφωνα με σχετική πρόβλεψη του καταστατικού της Τράπεζας, 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, 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 στο καταστατικό της που θα μπορούν να καθυστερήσουν, να αναβάλουν ή να παρεμποδίσουν αλλαγή στον έλεγχο της Τράπεζας. 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. Συγκεκριμένα, οι ενέργειες που απαιτούνται για την επαύξηση υποχρεώσεων των μετόχων της Τράπεζας, για την κατάργηση ή τον περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης (ή προνομίου, εφόσον πρόκειται για μετοχές του άρθρου 3 του Κ.Ν. 2190/1920) και για τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, συμφωνούν με τις αντίστοιχες διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, ήτοι απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης που θα αποφασίσει επί των ανωτέρω θεμάτων.

Αναφορικά με τα δικαιώματα μετόχων βλ. Ενότητα 4.5 «Δικαιώματα Μετόχων» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

3.20 Θεσμικό Πλαίσιο Λειτουργίας της Τράπεζας

Η Τράπεζα διέπεται από το Κ.Ν. 2190/1920, ο οποίος ρυθμίζει τη λειτουργία Ανωνύμων Εταιριών, καθώς και από το Ν. 3601/2007 που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα. Ειδικότερα, ο θεσμικός νόμος περί πιστωτικών ιδρυμάτων, Ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα», καθορίζει και ρυθμίζει τα ζητήματα που αφορούν στη χορήγηση αδείας ιδρύσεως και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και ανάκληση αυτής, στις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων και την ελεύθερη εγκατάσταση και παροχή υπηρεσιών και τις σχέσεις με τρίτες χώρες, τα ζητήματα σχετικά με ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα, στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, καθώς και στα ζητήματα συνεργασίας εποπτικών αρχών στο πλαίσιο εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, στα ζητήματα δημοσιοποιήσεως πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος, ειδικές ρυθμίσεις

για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ζητήματα σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και τις υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με το νόμιμο έλεγχο των ετήσιων ενοποιημένων καταστάσεων, τα εποπτικά μέτρα, το διορισμό επιτρόπου, τις κυρώσεις και ρυθμίσεις που αφορούν στην εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και την κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζικών ομίλων που περιλαμβάνουν και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα υποχρεούνται να τηρούν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σύμφωνα με όσα ορίζονται στις πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ) 2588/2007, 2589/2007, 2590/2007, 2592/2007, 2594/2007, 2595/2007, 2630/2010, 2635/2010, 2645/2011 και 2646/2011 οι οποίες συγκροτούν το ισχύον πλαίσιο εποπτείας (Βασιλεία II), να έχουν επαρκή εσωτερικό έλεγχο, καθώς και συστήματα και διαδικασίες συμμορφώσεως και διαχειρίσεως κινδύνων (σύμφωνα με τις ΠΔΤΕ υπ' αρ. 2438/1998 και 2577/2006, όπως ισχύουν), να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικές αναφορές και αναλύσεις (ΠΔΤΕ 2640/2011), να συναλλάσσονται με διαφάνεια με το κοινό (ΠΔΤΕ 2501/2001), να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε άλλη πληροφόρηση που ζητείται από αυτήν και, αναφορικά με ορισμένες εργασίες και δραστηριότητες, να προβαίνουν σε γνωστοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή να ζητούν την προηγούμενη έγκρισή της.

Το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο εποπτείας των τραπεζών τροποποιήθηκε ουσιαστικά από το Ν. 4021/2011 «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων – Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεών της και άλλες διατάξεις». Με το Ν. 4021/2011 ενισχύθηκαν σημαντικά οι εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ διευρύνθηκαν οι περιπτώσεις διορισμού επιτρόπου και οι αρμοδιότητές αυτού.

Οι κυριότερες τροποποιήσεις που εισάγονται στο θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας είναι οι ακόλουθες:

- η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να απαιτεί την εκ μέρους της προηγούμενη έγκριση συναλλαγών των πιστωτικών ιδρυμάτων που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος ή την κατάρτιση και επιβολή σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης
- η πραγματοποίηση αύξησης κεφαλαίου ως μέτρο προληπτικής εποπτείας καθ' υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος
- η δυνατότητα διορισμού επιτρόπου όταν, μεταξύ άλλων, διαφαίνεται από την όλη πορεία του πιστωτικού ιδρύματος κίνδυνος για το ίδιο ή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα, όταν δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις κεφαλαιακές υποχρεώσεις του, καθώς και όταν δεν καταρτίζει ή δεν εφαρμόζει σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης, σε περίπτωση που του ζητούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος
- η δυνατότητα του επιτρόπου να αναλάβει μέχρι και την διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος κατ' επιλογή της Τράπεζας της Ελλάδος και να επιβάλει σειρά μέτρων εξυγίανσης, μεταξύ των οποίων, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο υφιστάμενο πιστωτικό ίδρυμα
- η δυνατότητα σύστασης με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος 'μεταβατικού' πιστωτικού ιδρύματος υπό τον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου, στο οποίο μεταβιβάζονται περιουσιακά στοιχεία του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου το τελευταίο να τεθεί υπό ειδική εκκαθάριση.

Κατευθύνσεις αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

Το 1988 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία υιοθέτησε κατευθυντήριες οδηγίες που καθορίζουν ρητά τη σχέση μεταξύ του κεφαλαίου μιας τράπεζας και των πιστωτικών της κινδύνων. Αυτές οι οδηγίες έχουν εφαρμοσθεί από τις ρυθμιστικές αρχές του τραπεζικού κλάδου στις περισσότερες αναπτυγμένες χώρες, συμπεριλαμβανομένης και της Ελλάδας. Οι οδηγίες της «Βασιλείας» έχουν σαν κύριο στόχο να ενισχύσουν την ομαλή λειτουργία του διεθνούς τραπεζικού συστήματος και να μειώσουν τις ανταγωνιστικές ανισότητες μεταξύ των τραπεζών που δραστηριοποιούνται διεθνώς, μέσω της εναρμόνισης των ορισμών του κεφαλαίου, της καθιέρωσης μιας βάσης για την εκτίμηση (αξιολόγηση) του κινδύνου για κάθε κατηγορία στοιχείων ενεργητικού και της εφαρμογής ενός ομοιόμορφου δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Εποπτικά Ιδία Κεφάλαια προς Σταθμισμένο ως προς το Κίνδυνο Ενεργητικό – Risk-Weighted Assets). Μετά από μακρά διαβούλευση και συνεργασία μεταξύ των διεθνών τραπεζών και των ρυθμιστικών αρχών, τον Ιούνιο του 2004, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε το αναθεωρημένο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το Νοέμβριο του 2005, η εν λόγω Επιτροπή εξέδωσε τις τελικές προτάσεις της για τα νέα πρότυπα κεφαλαιακής επάρκειας, που είναι γνωστά ως «Βασιλεία II». Η Βασιλεία II προωθεί την υιοθέτηση ενισχυμένων πρακτικών στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου και προσεγγίζει τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων δια της εισαγωγής μεθόδων που είναι προσανατολισμένες στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο διατηρεί τα βασικά στοιχεία του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας του 1988, συμπεριλαμβανομένης της γενικής πρόβλεψης για τη διατήρηση του λόγου των ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένο ενεργητικό κατ' ελάχιστον στο 8%, και τη βασική δομή του 1996 αναφορικά με τη μεταχείριση του κινδύνου αγοράς και του ορισμού των στοιχείων που μπορούν να γίνουν δεκτά ως ίδια κεφάλαια. Σημαντική καινοτομία του αναθεωρημένου πλαισίου αποτελεί η μεγαλύτερη χρήση της αξιολόγησης των κινδύνων που προκύπτουν από τα εσωτερικά συστήματα των τραπεζών ως δεδομένα για τον υπολογισμό των κεφαλαίων. Λαμβάνοντας αυτήν την κατεύθυνση, το πλαίσιο καθιερώνει λεπτομερείς ελάχιστες απαιτήσεις που είναι σχεδιασμένες ώστε να διασφαλιστεί η ακεραιότητα των εσωτερικών αξιολογήσεων των κινδύνων. Το αναθεωρημένο πλαίσιο εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο και (μέσω του Πυλώνα II) κατευθύνει τις τράπεζες ώστε να θεσπίσουν μια εσωτερική διαδικασία για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους κινδύνους που υπάγονται στον Πυλώνα I (δηλαδή τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο) όσο και άλλους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των κινδύνων ρευστότητας, συγκέντρωσης, επιτοκίων στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, καθώς και του στρατηγικού κινδύνου.

Το αναθεωρημένο πλαίσιο προβλέπει ένα εύρος επιλογών κλιμακούμενης εξειδίκευσης για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο που επιτρέπει στις τράπεζες και στις εποπτικές αρχές να επιλέξουν εκείνες τις προσεγγίσεις οι οποίες είναι οι πλέον κατάλληλες για τις δραστηριότητές τους και τη δομή της χρηματαγοράς τους. Επιπρόσθετα, μέσω του τρίτου Πυλώνα, η Βασιλεία II ενισχύει σημαντικά τις απαιτήσεις για τη δημοσιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων πρακτικών που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων και στην κεφαλαιακή επάρκεια.

Το πλαίσιο της Βασιλείας II ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο του 2006 μέσω των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK. Αυτές οι Οδηγίες μεταφέρθηκαν στο Ελληνικό δίκαιο τον Αύγουστο του 2007 δια του

Ν. 3601/2007. Μετά την ψήφιση του Ν. 3601/2007, στις 20 Αυγούστου 2007, εκδόθηκαν δέκα ΠΔΤΕ που καθορίζουν λεπτομερώς τα της εφαρμογής της Βασιλείας II, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2008.

Οι Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ τροποποιήθηκαν από την Οδηγία 2009/111/ΕΚ σχετικά με τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, με ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και την διαχείριση κρίσεων και από την Οδηγία 2010/76/ΕΚ. Οι Οδηγίες 2009/111/ΕΚ και 2010/76/ΕΚ μεταφέρθηκαν στο ελληνικό δίκαιο δια του Ν. 4021/2011 και των ΠΔΤΕ 2645/2010 και 2646/2010.

Το Δεκέμβριο του 2010 η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία εξέδωσε νέους κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας, γνωστούς ως «Βασιλεία III». Στις 20 Ιουλίου 2011 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υπέβαλε πρόταση νέας οδηγίας και νέου κανονισμού σχετικά με την εφαρμογή της Βασιλείας III στις τράπεζες της ΕΕ. Οι νέοι κανόνες, όταν τεθούν σε ισχύ, θα αντικαταστήσουν τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ.

Σύμφωνα με τις νέες ρυθμίσεις, μεταξύ άλλων:

- ο ελάχιστος δείκτης κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity Tier 1 ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 2% σε 4,5% την 01/01/2015 (3,5% την 01/01/2013 και 4% την 01/01/2014).
- ο ελάχιστος δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (minimum Tier I capital ratio) θα αυξηθεί σταδιακά από 4% σε 6% την 01/01/2015 (4,5% την 01/01/2013 και 5,5% την 01/01/2014).
- επίσης, οι τράπεζες θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01/01/2019 (0,625% την 01/01/2016, 1,25% την 01/01/2017 και 1,875% την 01/01/2018) πέραν των υφιστάμενων ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων.

Οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01/01/2019 είναι:

- ο ελάχιστος δείκτης κύριων στοιχείων των βασικών ιδίων κεφαλαίων (minimum common equity capital ratio) σε 7% και
- ο συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 10,5%.

Σύμφωνα με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26^η Οκτωβρίου 2011, οι κυβερνήσεις των κρατών της ζώνης του ευρώ προτίθενται να επιβάλουν το 9% ως ελάχιστο όριο του δείκτη Core Tier I, το οποίο θα έχει εφαρμογή από 30/06/2012. Το προαναφερθέν όριο αναφέρεται στο δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων δηλαδή τον Tier 1 χωρίς τους υβριδικούς τίτλους.

Σύμφωνα με τις αποφάσεις της συνόδου κορυφής των χωρών της Ευρωζώνης οι τράπεζες θα πρέπει πρωτίστως να χρησιμοποιήσουν ιδιωτικούς κεφαλαιακούς πόρους για την κεφαλαιακή τους ενίσχυση, μεταξύ άλλων, μέσω αναδιάρθρωσης και μετατροπής του χρέους σε μετοχικούς τίτλους, ενώ θα πρέπει να υπόκεινται σε περιορισμούς ως προς την καταβολή μερισμάτων και πρόσθετων παροχών έως ότου επιτευχθεί ο στόχος. Εφόσον χρειαστεί, θα παρέχεται στήριξη από τις εθνικές κυβερνήσεις και σε περίπτωση που αυτή δεν μπορεί να παρασχεθεί, η

ανακεφαλαιοποίηση θα χρηματοδοτείται μέσω δανείου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Στην Ενδιάμεση Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που δημοσιεύθηκε το Νοέμβριο του 2011 αναφέρεται ότι από 01/01/2012 οι τράπεζες θα πρέπει να διατηρούν το δείκτη βασικών ιδίων κεφαλαίων σε επίπεδο άνω του 10%.

Πρόγραμμα Ανταλλαγής Ομολόγων (PSI)

Στη σύνοδο κορυφής των χωρών της ευρωζώνης της 21^{ης} Ιουλίου 2011, συμφωνήθηκε η βελτίωση των όρων της πρώτης χρηματοοικονομικής ενίσχυσης της Ελλάδας, μέσω της μείωσης των επιτοκίων δανεισμού της χώρας και της επιμήκυνσης της λήξεως των χορηγηθέντων προς αυτή δανείων. Αποφασίστηκε επίσης η διεύρυνση των δραστηριοτήτων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF). Στο πλαίσιο αυτό, διατυπώθηκε Οικονομική Πρόταση για ένα εθελοντικό πρόγραμμα αντικατάστασης των υφιστάμενων τίτλων εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, λήξεως έως το 2020 («PSI»), με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας που θα εκδοθούν από το Ελληνικό Δημόσιο και θα φέρουν εγγύηση κεφαλαίου από οργανισμό υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Η αρχική Οικονομική Πρόταση περιελάμβανε την ανταλλαγή Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με νέους τίτλους μεγαλύτερης διάρκειας και μειωμένης εύλογης αξίας κατά 21% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου. Σύμφωνα, όμως, με τη Δήλωση των Αρχηγών Κρατών και Κυβερνήσεων της Ζώνης του ευρώ που δημοσιοποιήθηκε στις Βρυξέλλες την 26η Οκτωβρίου 2011 αναμορφώθηκαν οι βασικοί όροι του PSI, το οποίο αναμένεται πλέον να αφορά στην εθελοντική ανταλλαγή Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου με νέους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου, μειωμένης ονομαστικής αξίας κατά 50% σε σχέση με τα ανταλλασσόμενα Ομόλογα («Νέο PSI»). Οι όροι του Νέου PSI αναμένεται να οριστικοποιηθούν το προσεχές διάστημα.

Μνημόνιο Συνεννόησης και Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής

Το Ελληνικό Δημόσιο και η Τράπεζα της Ελλάδος υπέγραψαν το Μάιο του 2010 Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής («Μνημόνιο»). Το Μνημόνιο προβλέπει την υιοθέτηση συγκεκριμένων μέτρων σταθεροποίησης και άλλων μέτρων στον εν γένει ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένης της τραπεζικής εποπτείας.

Το Μνημόνιο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3845/2010, σε εφαρμογή του οποίου η Τράπεζα της Ελλάδος και το Ελληνικό Δημόσιο προέβησαν με τη θέσπιση ειδικών νόμων και πράξεων στην ενίσχυση και περαιτέρω διευκρίνιση των κυρίων στοιχείων του ελληνικού εποπτικού πλαισίου και του πλαισίου διαχείρισης χρηματοπιστωτικών κρίσεων.

Το Μνημόνιο προέβλεπε τη δημιουργία ενός Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») το οποίο ιδρύθηκε με το Ν. 3864/2010 (βλ. κατωτέρω Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ν. 3864/2010 και Ν. 4021/2011)). Πιο συγκεκριμένα, εντός του υφιστάμενου πλαισίου του Ευρωσυστήματος, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες μπορούν να παρέχουν στήριξη σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν προσωρινά προβλήματα ρευστότητας, τα οποία ωστόσο είναι φερέγγυα. Σε περίπτωση που δοθεί τέτοια στήριξη από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα είναι πλήρως εγγυημένη από το Ελληνικό Δημόσιο κατά τρόπο που να συνάδει με τις σχετικές απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ») και της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επιπροσθέτως, το Ελληνικό Δημόσιο και η Τράπεζα της

Ελλάδος έθεσαν δια του Μνημονίου, και των σχετικών με αυτό θεσπισθέντων νόμων, σε εφαρμογή ένα νέο δίκτυ ασφαλείας με στόχο τη διασφάλιση ενός υγιούς επιπέδου κεφαλαίου για τις τράπεζες και, κατά συνέπεια, τη βελτίωση των συνθηκών, ώστε να στηριχθεί η πραγματική οικονομία.

Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

Σε συνέχεια του Μνημονίου ιδρύθηκε με το Ν. 3864/2010 το ΤΧΣ ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη ανήκον στο δημόσιο τομέα με σκοπό τη διατήρηση της σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα. Στο σκοπό του ΤΧΣ δεν συμπεριλαμβάνεται η ενίσχυση της ρευστότητας που παρέχεται με βάση το Ν. 3723/2008 ή στο πλαίσιο λειτουργίας του Ευρωσυστήματος και της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ΤΧΣ έχει διάρκεια μέχρι και την 30 Ιουνίου 2017.

Κεφάλαιο: Το κεφάλαιο του ΤΧΣ ανέρχεται στο ποσό των €10 δισ. προερχόμενο από κεφάλαια που θα αντληθούν στο πλαίσιο του μηχανισμού στήριξης της Ελλάδας από την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο δυνάμει του Ν. 3845/2010, θα καλυφθεί σταδιακά από το Ελληνικό Δημόσιο και θα ενσωματώνεται σε τίτλους, οι οποίοι δεν είναι μεταβιβάσιμοι μέχρι τη λήξη της διάρκειας του ΤΧΣ. Τα λειτουργικά έξοδα καλύπτονται από το ίδιο το ΤΧΣ. Μετά τη λήξη της διάρκειας του ΤΧΣ, εκκαθαρίσεως γενομένης, το κεφάλαιο και η περιουσία του ΤΧΣ θα περιέλθει αυτοδικαίως στο Ελληνικό Δημόσιο.

Οργανωτικά Ζητήματα: Το ΤΧΣ θα διοικείται από ένα επταμελές Δ.Σ., διοριζόμενο με απόφαση του Υπουργού των Οικονομικών κατόπιν εισηγήσεως του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, αποτελούμενο από (1) έναν Πρόεδρο, δύο (2) αντιπροέδρους οι οποίοι είναι εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη. Ο Πρόεδρος, οι δύο Αντιπρόεδροι και δύο μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. επιλέγονται από το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος μεταξύ ανεπίληπτων προσώπων εγνωσμένου κύρους και εμπειρίας σε τραπεζικά ή/και χρηματοπιστωτικά θέματα ή/και θέματα ελεγκτικής λογιστικής. Τα εναπομείναντα δύο μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. ορίζονται *ex officio* ο Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομικών και ο Διευθυντής Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα μέλη του Δ.Σ. δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν άμεσα ή έμμεσα (μέσω τρίτου προσώπου), ή να είναι μέλη Δ.Σ., στελέχη ή εξωτερικοί σύμβουλοι ελληνικού ή αλλοδαπού πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, με την εξαίρεση των μελών που προέρχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η θητεία των μελών του Δ.Σ. είναι πενταετής, ανανεώσιμη μέχρι 30 Ιουνίου 2017. Η θητεία των *ex officio* μελών λήγει αυτοδικαίως με την απώλεια της ως άνω ιδιότητάς τους.

Τα μη *ex officio* μέλη του Δ.Σ. του ΤΧΣ μπορούν να απωλέσουν την ιδιότητά τους και πριν τη λήξη της θητείας τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών κατόπιν εισήγησης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, εφόσον τους απαγγέλληκε κατηγορία ή καταδίκη η οποία συνιστά κώλυμα διορισμού στο Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και για σπουδαίο λόγο συνιστάμενο ιδίως σε αντικειμενική αδυναμία άσκησης των καθηκόντων τους, απόκρυψη ή ψευδή δήλωση περί της συνδρομής ασυμβίβαστου ή παραβίαση του καθήκοντος εχεμύθειας.

Στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. καλούνται και συμμετέχουν χωρίς δικαίωμα ψήφου ένας (1) εκπρόσωπος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ένας (1) εκπρόσωπος της ΕΚΤ,

μαζί με τους αναπληρωτές τους. Το Δ.Σ. υποβάλλει εξαμηνιαίες εκθέσεις στη Βουλή των Ελλήνων, που κοινοποιούνται στον Υπουργό των Οικονομικών, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην ΕΚΤ, στην Τράπεζα της Ελλάδας και στο ΔΝΤ. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, τα μέλη του Δ.Σ. και ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος απολαμβάνουν πλήρους ανεξαρτησίας, δεν ζητούν ούτε λαμβάνουν οδηγίες από το Ελληνικό Δημόσιο ή οποιοδήποτε άλλο κρατικό φορέα ή όργανο, ούτε υπόκεινται σε επιρροές οποιασδήποτε φύσεως.

Χορήγηση της Κεφαλαιακής Ενίσχυσης από το ΤΧΣ:

Διαδικασία Ενεργοποίησης: Η διαδικασία χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης από το ΤΧΣ ενεργοποιείται με την υποβολή σχετικού αιτήματος προς αυτό από πιστωτικό ίδρυμα που πληροί τις υποχρεώσεις αξιολόγησης και διατήρησης των κεφαλαίων του ανάλογα με το επίπεδο των κινδύνων που έχει αναλάβει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία είτε (α) κατόπιν σχετικής υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος ή (β) με πρωτοβουλία του πιστωτικού ιδρύματος την οποία υποστηρίζει η Τράπεζα της Ελλάδος υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις (β.1.) με βάση συντηρητικές παραδοχές της Τράπεζας της Ελλάδος εκτιμάται ότι υφίσταται βάσιμος κίνδυνος ως προς τη δυνατότητα του πιστωτικού ιδρύματος να συνεχίσει να τηρεί τις υποχρεώσεις κεφαλαιακής επάρκειας της ελληνικής νομοθεσίας και (β.2.) έχουν αποβεί άκαρπες οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του με τη συμμετοχή των υφιστάμενων ή νέων μετόχων.

Η διαδικασία χορήγησης κεφαλαιακής ενίσχυσης ενεργοποιείται επίσης με την υποβολή αιτήματος από πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν γραπτής και αιτιολογημένης υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος σε περίπτωση που (α) το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλει την αίτηση δεν πληροί τις υποχρεώσεις αξιολόγησης και διατήρησης των κεφαλαίων του ανάλογα με το επίπεδο των κινδύνων που έχει αναλάβει σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και έχουν αποβεί άκαρπες οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του με τη συμμετοχή των υφιστάμενων ή νέων μετόχων ή (β) το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλει την αίτηση δεν συμμορφούται με τις υποχρεώσεις τήρησης σε διαρκή βάση ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προβλέπει η ελληνική νομοθεσία και έχουν αποβεί άκαρπες οι προσπάθειες του πιστωτικού ιδρύματος να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του με τη συμμετοχή των υφιστάμενων ή νέων μετόχων. Σε αυτές τις περιπτώσεις η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητήσει την απομάκρυνση των υπευθύνων, όπως αυτοί ορίζονται από την ελληνική νομοθεσία, εάν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι τα εν λόγω πρόσωπα δεν έλαβαν όλα τα στην δικαιοδοσία τους μέτρα και δεν προέβησαν στις απαιτούμενες ενέργειες, προκειμένου να ανταποκριθούν στις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα παρά την υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος δεν υποβάλει αίτημα στο ΤΧΣ για χορήγηση κεφαλαιακής ενίσχυσης, η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει είτε στον ορισμό επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα είτε στην ανάκληση της άδειάς του, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία.

Αιτήματα για χορήγηση κεφαλαιακής ενίσχυσης που υποβάλλονται κατόπιν υπόδειξης της Τράπεζας της Ελλάδος πρέπει να υποβάλλονται εντός μηνός από την λήψη της σχετικής υπόδειξης και θα πρέπει απαραίτητα να συνοδεύεται από:

- (α) επιχειρησιακό σχέδιο, στο οποίο θα στοιχειοθετείται το ύψος της αναγκαίας κεφαλαιακής ενίσχυσης και θα περιγράφονται αναλυτικά τα μέτρα, τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να λάβει, ώστε να επιτευχθεί το συντομότερο δυνατόν η διασφάλιση και ενίσχυση της φερεγγυότητας του, μέσω, μεταξύ άλλων, αύξησης κεφαλαίου ή / και αποκατάστασης της κερδοφορίας του, μέσω μείωσης

εξόδων ή κινδύνων, στήριξης από άλλες εταιρείες του ομίλου κλπ. Στο σχέδιο θα μπορούν να περιληφθούν και πιθανές προοπτικές συγχώνευσης ή απορρόφησης ή μεταβίβασης δραστηριοτήτων ή μονάδων του σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό.

- (β) Λεπτομερές χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των μέτρων με ρητή αναφορά στο χρόνο, κατά τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα εκτιμά ότι θα μπορέσει να προβεί σε πιθανή εξαγορά των προνομιούχων μετοχών που θα διατεθούν στο ΤΧΣ στο πλαίσιο χορήγησης της αιτούμενης από αυτό κεφαλαιακής ενίσχυσης.

Το ΤΧΣ, κατόπιν διαβούλευσης με την Τράπεζα της Ελλάδος ή εισήγησης της τελευταίας, μπορεί να προτείνει τροποποιήσεις στο ως άνω επιχειρησιακό σχέδιο, οι οποίες θα πρέπει να υιοθετηθούν από το πιστωτικό ίδρυμα.

Εφόσον το ΤΧΣ κρίνει το τροποποιημένο επιχειρησιακό σχέδιο βιώσιμο, αποφασίζει, κατόπιν διαβούλευσης με την Τράπεζα της Ελλάδος ή εισήγησης της τελευταίας, τη χορήγηση της κεφαλαιακής ενίσχυσης, τηρουμένων σε κάθε περίπτωση της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και των ακολουθούμενων πρακτικών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Το ύψος της κεφαλαιακής ενίσχυσης αποφασίζεται από το ΤΧΣ, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος. Το ΤΧΣ και το πιστωτικό ίδρυμα οφείλουν να εκπονήσουν από κοινού λεπτομερές σχέδιο αναδιάρθρωσης ή να τροποποιήσουν το σχέδιο που έχει υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ε.Ε. περί κρατικών ενισχύσεων και τις ακολουθούμενες πρακτικές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Εντός έξι (6) μηνών από τη χορήγηση της κεφαλαιακής ενίσχυσης, το σχέδιο αναδιάρθρωσης θα πρέπει να υποβληθεί προς έγκριση από το Υπουργείο Οικονομικών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η υλοποίηση του σχεδίου αναδιάρθρωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη. Παράταση του χρόνου υλοποίησης, μέχρι δύο (2) κατ' ανώτατο όριο έτη, μπορεί να δοθεί με απόφαση του ΤΧΣ, κατόπιν διαβούλευσης με την Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Έκδοση Κοινών Μετοχών για Χορήγηση Κεφαλαιακής Ενίσχυσης: Μετά την τροποποίηση του Ν. 3864/2010 από το Ν. 4021/2011, η ανωτέρω περιγραφόμενη κεφαλαιακή ενίσχυση θα παρέχεται μέσω της συμμετοχής του ΤΧΣ σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του υποβάλλοντος σχετικό αίτημα πιστωτικού ιδρύματος με την έκδοση κοινών μετοχών. Η ανωτέρω αύξηση καλύπτεται εξ ολοκλήρου σε μετρητά και δεν ισχύει τυχόν δικαίωμα προτίμησης των παλαιών μετόχων στην απόκτηση των νέων μετοχών. Τυχόν νόμιμοι ή καταστατικοί περιορισμοί ως προς τη σχέση προνομιούχων προς κοινών μετοχών δεν ισχύουν. Η τιμή διάθεσης των μετοχών αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτή διαμορφώνεται χωρίς τη στήριξη ή ακόμη και τη δυνατότητα στήριξης από το Ελληνικό Δημόσιο, το Ταμείο ή την Τράπεζα της Ελλάδος ή τυχόν πράξης του Ευρωσυστήματος. Για τον υπολογισμό αυτό λαμβάνονται υπόψη: i) ως ανώτατο όριο η μέση τιμή των μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος κατά το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία ανακοίνωσης της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου έως την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος στο ΤΧΣ, ii) η ενδεχόμενη ζημία που προκύπτει από την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 28 του Ν. 3601/2007, την οποία επιβαρύνονται οι υφιστάμενοι μέτοχοι του πιστωτικού ιδρύματος και iii) τυχόν απομειώσεις της αξίας λόγω ευρημάτων ειδικού ελέγχου (due diligence) που διενεργείται κατόπιν εντολής του Ταμείου ή της Τράπεζας της Ελλάδος. Η κατά τα ανωτέρω εύλογη αξία προσδιορίζεται από το μέσο όρο των εκτιμήσεων δύο (2) ανεξάρτητων ελεγκτικών εταιριών, που διενεργούνται με κοινά αποδεκτές μεθόδους και κριτήρια, βάσει των ανωτέρω κριτηρίων. Τα εν λόγω ελεγκτικά γραφεία ορίζονται από το Ταμείο και το πιστωτικό ίδρυμα, αντίστοιχα. Σε περίπτωση απόκλισης των μέσων τιμών των δύο εκτιμήσεων σε ποσοστό μεγαλύτερο του δεκαπέντε τοις εκατό (15%) η αξία

προσδιορίζεται οριστικά από τρίτη ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρία, η οποία ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος,, λαμβάνοντας υπόψη τις δύο αρχικές εκτιμήσεις. Οι αναθέσεις στις ελεγκτικές εταιρείες προβλέπουν καταληκτικές προθεσμίες για την εκπόνηση των αξιολογήσεων τους, συμβατές με το χρονικό ορίζοντα υλοποίησης του υποβληθέντος επιχειρηματικού σχεδίου. Σε κάθε περίπτωση, εάν το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αντλήσει κεφάλαια από τον ιδιωτικό τομέα, το ΤΧΣ μπορεί να αποφασίσει να προσφέρει κεφαλαιακή ενίσχυση σε τιμές σημαντικά χαμηλότερες του μέσου όρου των τιμών που ισχύουν στην αγορά μετά την ανακοίνωση του πιστωτικού ιδρύματος για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου υπό όρους που ελαχιστοποιούν τους κινδύνους αρνητικών εξελίξεων και κατά συνέπεια την επιβάρυνση του Δημοσίου. Το ΤΧΣ διασφαλίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που λαμβάνουν τη συνδρομή του παίρνουν μέτρα για αναδιάρθρωση, συγχώνευση ή εξαγορά ή μεταβίβαση των δραστηριοτήτων τους σε άλλο χρηματοπιστωτικό οργανισμό εντός είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την κεφαλαιοποίηση.

Ειδικά δικαιώματα των κοινών μετοχών: Οι κοινές μετοχές του ΤΧΣ δεν μεταβιβάζονται από το ΤΧΣ σε τρίτα πρόσωπα και δεν είναι δεκτικές εισαγωγής σε οργανωμένη αγορά μέχρι τη λήξη της διάρκειας του ΤΧΣ (30/06/2017). Εάν το ΤΧΣ δεν εκπροσωπείται με ένα τουλάχιστον μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος, στο μετοχικό κεφάλαιο του οποίου συμμετέχει, μετέχει σε αυτό με ένα πρόσθετο μέλος. Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο έχει: α) ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, β) το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από την παράγραφο 2 του άρθρου 7 του Ν. 3864/2010 και γ) το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος: i) σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ή ii) εφόσον η υπό συζήτηση απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα ή την εν γένει συνετή και εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (όπως επιχειρηματική στρατηγική, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού – παθητικού κλπ.), γ) το δικαίωμα να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να λάβει οδηγίες από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΧΣ, το οποίο διαβουλεύεται για το σκοπό αυτόν με την Τράπεζα της Ελλάδος. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος. Σε κάθε περίπτωση οι αποδοχές των προσώπων που αναφέρονται ανωτέρω στην δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πάσης φύσης πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης του παρόντος νόμου. Σε περίπτωση εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, το ΤΧΣ, ως μέτοχος, ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομιακά έναντι όλων των άλλων μετόχων, από κοινού με το Δημόσιο ως δικαιούχο προνομιούχων μετοχών του Ν. 3723/2008.

Διάθεση Μετοχών: Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΧΣ αποφασίζει, σε χρόνο που κρίνει σκόπιμο και πάντως εντός διετίας από τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, τον τρόπο και τη διαδικασία διάθεσης των μετοχών του. Η διάθεση των μετοχών μπορεί να γίνεται τμηματικά ή άπαξ, κατά την κρίση του ΤΧΣ. Η διάθεση πραγματοποιείται με Σκοπό τη μεγιστοποίηση του οφέλους του ΤΧΣ και την προστασία των συμφερόντων του Δημοσίου,

συνεκτιμώντας την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την τήρηση των όρων ανταγωνισμού στο χρηματοπιστωτικό τομέα.

Επιτόκια

Κατά το ελληνικό δίκαιο, τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε τραπεζικά δάνεια και εν γένει στις παρεχόμενες πιστώσεις δεν υπόκεινται σε ανώτατο όριο εκ του νόμου, αλλά πρέπει να συμμορφώνονται με ορισμένες προϋποθέσεις που αποσκοπούν στη διασφάλιση της σαφήνειας και της διαφάνειας, συμπεριλαμβάνοντας και την περίπτωση *αναπροσαρμογής*.

Υφίστανται περιορισμοί στον ανατοκισμό και στο επιτόκιο υπερημερίας. Ειδικότερα, ο μεν ανατοκισμός των τραπεζικών δανείων και πιστώσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον προβλέπεται ρητά στη σχετική σύμβαση και υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει το άρθρο 30 του Ν. 2789/2000 (όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 42 του Ν. 2912/2001 και το άρθρο 47 του Ν. 2873/2000) και το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (όπως συμπληρώθηκε με το άρθρο 8 του Ν. 3723/2008). Ο δε τόκος υπερημερίας δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα του συμβατικού πέραν ενός ανώτατου ποσοστού οριζόμενου κάθε φορά από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Εξασφαλίσεις δανείων

Από το 1992, δυνάμει του Ν. 2076/1992, όπως αντικαταστάθηκε από τον Ν. 3601/2007, επέτρεψε στις τράπεζες να χορηγούν στους πελάτες τους δάνεια και πιστώσεις με εξασφαλίσεις επί ακινήτων και κινητών (συμπεριλαμβανομένων και μετρητών). Η ενυπόθηκη χρηματοδότηση από τράπεζες πραγματοποιείται κυρίως με προσημείωση, λόγω του μικρότερου κόστους της προσημείωσης έναντι του κόστους της υποθήκης και της ευχερέστερης εγγραφής της σε σχέση με την υποθήκη. Η προσημείωση δύναται να μετατραπεί σε υποθήκη με βάση τελεσίδικη καταψηφιστική δικαστική απόφαση.

Περιορισμοί στη χρήση κεφαλαίων

Το πλαίσιο υποχρεωτικών δεσμεύσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με τους κανονισμούς του Ευρωσυστήματος. Από τις 10 Ιουλίου 2000, ο συντελεστής δέσμευσης καθορίζεται ανά κατηγορία καταθέσεων προς πελάτες, αντί του ενιαίου συντελεστή 12%, που ίσχυε προηγουμένως για τις εμπορικές τράπεζες. Ο συντελεστής δέσμευσης είναι 2% για όλες τις κατηγορίες καταθέσεων προς πελάτες που αποτελούν την βάση δεσμεύσεων, με εξαίρεση τις εξής κατηγορίες για τις οποίες ισχύει μηδενικός συντελεστής:

- προθεσμιακές καταθέσεις με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών,
- καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών,
- *geros* (συμβάσεις επαναγοράς), και
- χρεόγραφα με συμφωνημένη λήξη άνω των δύο ετών.

Αυτός ο συντελεστής δέσμευσης εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Περιορισμοί στη ρευστοποίηση παρασχεθέντων εξασφαλίσεων

Σύμφωνα με το Ν. 3814/2010 οι πλειστηριασμοί, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των € 200.000 από πιστωτικά ιδρύματα και εταιρίες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών ανεστάλησαν μέχρι την 30 Ιουνίου 2010. Η ως άνω αναστολή παρατάθηκε μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2010 με το Ν. 3858/2010, άρθρο 40 και μέχρι την 30/06/2011 δυνάμει της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που δημοσιεύθηκε

στο ΦΕΚ Τεύχος Α' 1/04.01.2011. Με τη διάταξη του άρθρου 46 Ν. 3986/2011, αναστέλλεται μέχρι το τέλος του τρέχοντος έτους (2011) η διενέργεια πλειστηριασμών από τράπεζες, μεταξύ άλλων, εφόσον επισπεύδονται για ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό € 200.000.

Ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και επαγγελματιών προς τα πιστωτικά ιδρύματα

Τον Ιανουάριο του 2010, ετέθη σε ισχύ ο Ν. 3816/2010 σχετικά με τη δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων (από την 1 Ιανουαρίου 2005 και μετά) και μη επιχειρηματικών και επαγγελματικών οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων προς πιστωτικά ιδρύματα. Και στις δύο περιπτώσεις η υπαγωγή στη ρύθμιση είχε ως προϋπόθεση την υποβολή σχετικού αιτήματος προς την πιστώτρια τράπεζα έως την 15 Απριλίου 2010.

Ειδικότερα, ο νόμος προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι:

- για οφειλές έως € 1,5 εκατ. ανά σύμβαση δανείου ή πίστωσης που είναι ληξιπρόθεσμες μετά την 30 Ιουνίου 2007 και μέχρι τη δημοσίευση του Ν. 3816/2010 (ήτοι, μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010) αφαιρούνται και διαγράφονται οι τόκοι υπερημερίας και ανατοκισμού, πλην αυτών που έχουν ήδη καταβληθεί στην τράπεζα μέχρι την 26 Ιανουαρίου 2010. Η διάρκεια της αποπληρωμής των ανωτέρω οφειλών εξαρτάται από παράγοντες όπως, αν η σχετική σύμβαση έχει καταγγελθεί ή αν πρόκειται για σύμβαση αλληλόχρεου λογαριασμού κ.τ.λ., ενώ για τα δύο πρώτα έτη της περιόδου αποπληρωμής θα καταβάλλονται μόνον τόκοι. Οι παρασχεθείσες εξασφαλίσεις διατηρούνται χωρίς άλλη διατύπωση,
- για οφειλές δανείου ή πίστωσης ληξιπρόθεσμες μετά την 1 Ιανουαρίου 2005 και μέχρι την 30 Ιουνίου 2007, υπάρχει πρόσθετη προϋπόθεση να καταβληθεί έως την 15 Μαΐου 2010 ποσό ίσο με το δέκα τοις εκατό της οφειλής που προκύπτει αφαιρουμένων των τόκων υπερημερίας και ανατοκισμού.

Ο νόμος ανέστειλε τις διαδικασίες εκτέλεσης έως την 31 Ιουλίου 2010 για οφειλές για τις οποίες έχει κατατεθεί αίτηση ρύθμισης.

Ο Ν. 3816/2010 έδινε, επίσης, τη δυνατότητα ρύθμισης οφειλών από δάνεια που δεν έχουν ακόμα καταστεί ληξιπρόθεσμα και το ανεξόφλητο κεφάλαιο του δανείου δεν υπερβαίνει τις € 350.000. Η ρύθμιση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να δοθεί περίοδος χάριτος ενός έτους χωρίς καταβολή τόκων και κεφαλαίου και παράταση της συμβατικής διάρκειας του δανείου κατά τρία έτη.

Καθώς ο νόμος έτασσε προθεσμία υποβολής των αιτήσεων περί υπαγωγής στις ως άνω ρυθμίσεις, η οποία παρήλθε, κατά συνέπεια, δεν υπάρχει πλέον δυνατότητα υποβολής αιτήματος περί υπαγωγής στον ως άνω νόμο.

Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων

Στις 3 Αυγούστου 2010 δημοσιεύθηκε ο Ν. 3869/2010 (ΦΕΚ Α, 130/03.08.2010) σχετικά με τη «Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και άλλες διατάξεις». Ο Ν. 3869/2010 δίνει τη δυνατότητα στους υπερχρεωμένους οφειλότες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα ληξιπρόθεσμα χρέη τους, να ρυθμίσουν την εξόφληση ενός μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια και εφόσον ανταποκριθούν στη ρύθμιση να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Στις ρυθμίσεις του νόμου υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα, καταναλωτές και επαγγελματίες, με εξαίρεση τους εμπόρους.

Με το νέο νομοθετικό πλαίσιο, ρυθμίζονται όλα τα χρέη προς τράπεζες (καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά) καθώς και όλα τα χρέη προς τρίτους, με εξαίρεση οφειλές από αδικοπράξια που διαπράχθηκε με δόλο, διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, οφειλές από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης, τέλη προς Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου και εισφορές προς τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης.

Τα χρέη θα πρέπει να έχουν αναληφθεί πλέον του ενός έτους πριν την υποβολή της σχετικής αίτησης και η διαδικασία μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο μια φορά. Προκειμένου ο οφειλέτης να θεωρηθεί ότι εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου και να λάβει την από αυτόν παρεχόμενη προστασία πρέπει κατά τους έξι μήνες που προηγούνται της αίτησης να έχει προτείνει ανεπιτυχώς εξωδικαστικό συμβιβασμό με τους πιστωτές του. Οι τράπεζες εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την αίτηση του οφειλέτη οφείλουν να του παραδώσουν αναλυτική κατάσταση των προς αυτές οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα καθώς και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή.

Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση στο Ειρηνοδικείο παρουσιάζοντας στοιχεία σχετικά με την περιουσία, το εισόδημα, τα χρέη του καθώς και πρόταση συμβιβασμού. Η πρόταση συμβιβασμού θα πρέπει να γίνει δεκτή από το σύνολο των πιστωτών προκειμένου να επικυρωθεί από το Ειρηνοδικείο. Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο συμβιβασμού πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού και στους οποίους συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των εμπραγμάτως εξασφαλιζομένων απαιτήσεων και περισσότερο από το ήμισυ των εργατικών απαιτήσεων, η συγκατάθεση των πιστωτών που αντίκεινται καταχρηστικά στο συμβιβασμό μπορεί να υποκατασταθεί υπό ορισμένες προϋποθέσεις. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που είναι εξασφαλισμένες με ειδικό προνόμιο ή εμπράγματο δικαίωμα συνεχίζουν να εκτοκίζονται μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης με επιτόκιο ενήμερης οφειλής. Οι λοιπές απαιτήσεις παύουν με την κοινοποίηση της αίτησης να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους. Οι οφειλές αυτές θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζονται με την τρέχουσα κατά το χρόνο κοινοποίησης της αίτησης αξία τους.

Τα χρέη προς πιστωτές που έχουν παραληφθεί δεν επηρεάζονται. Ο οφειλέτης αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλλει κάθε μήνα και για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών ένα μέρος του εισοδήματός του στους πιστωτές του. Το ποσό που θα καταβάλει καθορίζεται από το αρμόδιο δικαστήριο με βάση τα εισοδήματά του και αφού ληφθούν υπόψη οι βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευομένων μελών της οικογενείας του. Το δικαστήριο μπορεί ακόμη και να απαλλάξει τον οφειλέτη από την υποχρέωση να καταβάλει μηνιαία ένα ορισμένο ποσόν όταν αυτός βρίσκεται σε εξαιρετικά δυσχερή θέση (π.χ. λόγω ανεργίας, προβλημάτων υγείας), επανεξετάζοντας όμως κάθε φορά την κατάσταση μετά από πέντε μήνες. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει απαραίτητη τη ρευστοποίηση της περιουσίας του οφειλέτη και να προβεί στον ορισμό εκκαθαριστή. Σε αυτή την περίπτωση ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει στο δικαστήριο πρόταση εκκαθάρισης ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση η κύρια κατοικία του, εφόσον η αξία της δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από τις ισχύουσες διατάξεις όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά 50%. Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση απαιτήσεων των πιστωτών μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο 85% της εμπορικής αξίας της κύριας κατοικίας, ενώ δύναται να προβλέψει επιπλέον ευνοϊκό επιτόκιο και περίοδο χάριτος, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάνει μέχρι 20 έτη.

Σε περίπτωση που μετά την κατάθεση στο αρμόδιο δικαστήριο αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση των χρεών ξεκινήσει ή συνεχιστεί οποιαδήποτε αναγκαστική εκτέλεση σε

βάρος της περιουσίας του, το δικαστήριο, μετά από αίτημα του οφειλέτη που δικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, διατάζει να σταματήσει η αναγκαστική εκτέλεση, εφόσον πιθανολογείται η υπαγωγή του σε ρύθμιση.

Η κανονική εκτέλεση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων σύμφωνα με την ως άνω δικαστική απόφαση απαλλάσσει τον οφειλέτη από οποιοδήποτε ανεξόφλητο υπόλοιπο των απαιτήσεων, περιλαμβανομένων απαιτήσεων πιστωτών που δεν είχαν ανακοινώσει τις απαιτήσεις τους. Κατόπιν αίτησης του οφειλέτη το δικαστήριο πιστοποιεί την εν λόγω απαλλαγή. Αν ο οφειλέτης καθυστερεί την ικανοποίηση των απαιτήσεων σύμφωνα με την ρύθμιση για περισσότερο από τρεις μήνες ή άλλως δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο διατάσσει την έκπτωση του οφειλέτη από την ρύθμιση κατόπιν αίτησης θιγόμενου πιστωτή, η οποία πρέπει να υποβληθεί το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από την εν δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Σε αυτή την περίπτωση οι απαιτήσεις των πιστωτών επανέρχονται στο ύψος στο οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση του οφειλέτη αφαιρουμένου τυχόν ποσού που καταβλήθηκε από τον οφειλέτη.

Τα δικαιώματα των πιστωτών κατά συνοφειλετών ή εγγυητών δεν επηρεάζονται εκτός αν οι εν λόγω συνοφειλέτες ή εγγυητές υπόκεινται επίσης στην ίδια διαδικασία αφερεγγυότητας. Συνοφειλέτες και συνεγγυητές δεν έχουν δικαίωμα αναγωγής κατά του οφειλέτη για οποιοδήποτε ποσό πλήρωσαν. Τα δικαιώματα των εμπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών δεν επηρεάζονται.

Έως την 31^η Δεκεμβρίου 2011 δεν επιτρέπεται αναγκαστική εκτέλεση κατά της μοναδικής κατοικίας του οφειλέτη (εμπόρου ή μη), της οποίας η αξία δεν υπερβαίνει το όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας προσαυξημένο κατά 50%

Πρόσθετες υποχρεώσεις πληροφόρησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

Με την ΠΔΤΕ 2640/18.2011, η οποία κατήργησε και αντικατέστησε στο σύνολό της την ΠΔΤΕ 2606/2008, επανακαθορίζονται και συμπληρώνονται οι υποχρεώσεις περιοδικής υποβολής εποπτικής φύσεως στοιχείων και πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ολοκληρώνοντας και σε τεχνικό επίπεδο την εφαρμογή του πλαισίου εποπτείας της Βασιλείας II.

Οι ως άνω αναφερόμενες υποχρεώσεις πληροφόρησης αφορούν στην υποβολή αναφορών επί των ακόλουθων θεμάτων:

- Κεφαλαιακή διάρθρωση, ειδικές συμμετοχές, πρόσωπα που έχουν ειδικό δεσμό με το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και δάνεια ή άλλης μορφή πίστωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει χορηγήσει προς αυτά τα πρόσωπα.
- Ίδια κεφάλαια και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του συναλλαγματικού κινδύνου).
- Πληροφορίες σχετικά με τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις για λειτουργικό κίνδυνο.
- Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και συγκεντρωτικός κίνδυνος.
- Κίνδυνος ρευστότητας.
- Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Οικονομικές καταστάσεις και άλλες χρηματοοικονομικές πληροφορίες.
- Καλυμμένες ομολογίες.
- Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συστήματα πληροφορικής.

- Λοιπά στοιχεία.
- Η Τράπεζα υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος πλήρη σειρά των αναφορών που επιτάσσει το κανονιστικό πλαίσιο σύμφωνα με τα οριζόμενα στις ΠΔΤΕ 2640/18.01.2011.

Ταμείο Εγγυήσης Καταθέσεων και Επενδύσεων

Από το Σεπτέμβριο του 1995 λειτουργεί το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (αρχικά «Σύστημα Εγγυήσεως Καταθέσεων», με βάση το Ν. 2114/1993 και εν συνεχεία «Ταμείο Εγγυήσης Καταθέσεων» δυνάμει του Ν.2324/1995 με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η υπ' αρ. 94/19/ΕΟΚ Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης), το οποίο αποτελεί καθολικό διάδοχο του Ταμείου Εγγυήσεως Καταθέσεων που ιδρύθηκε με το Ν. 2832/2000 και τροποποιήθηκε με το Ν. 3714/2008. Το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων διέπεται πλέον από τις διατάξεις του Ν. 3746/2009, όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις του Ν. 3775/2009 και του Ν. 4021/2011.

Το Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων (στο εξής ΤΕΚΕ), αποτελείται από το Σκέλος Καλύψεως Καταθέσεων, το Σκέλος Καλύψεως Επενδύσεων και το Σκέλος Εξυγίανσης και έχει ως σκοπό (α) την καταβολή αποζημιώσεως στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και αδυνατούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, (β) την καταβολή αποζημιώσεως στους επενδυτές πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, δεν συμμετέχουν στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφαλίσεως Επενδυτικών Υπηρεσιών και βρίσκονται σε αδυναμία εκπληρώσεως των υποχρεώσεών τους που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και (γ) την χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την εφαρμογή ορισμένων εκ των μέτρων εξυγίανσης που προβλέπονται από το Ν.3601/2007, όπως ισχύει.

Το κεφάλαιο του αντίστοιχου Σκέλους προέρχεται από τις ετήσιες εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν σε κάθε ένα από αυτά, σύμφωνα με τα ειδικότερα αναφερόμενα στο νόμο, επιπλέον, δε, προβλέπεται υπό προϋποθέσεις και ο θεσμός της συμπληρωματικής εισφοράς. Δυνάμει του Ν.3746/2009, το όριο καλύψεως της αποζημιώσεως των καταθετών παραμένει στις € 100.000 (όπως είχε διαμορφωθεί με το Ν. 3714/2008), ενώ το όριο καλύψεως των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες ανέρχεται σε € 30.000.

Στο Ν.3746/2009 (όπως ισχύει) ρυθμίζονται τα ειδικά θέματα που αφορούν στο Ενεργητικό του Σκέλους Καλύψεως Καταθέσεων και Επενδύσεων, αντίστοιχα, προσδιορίζονται επακριβώς οι καλυπτόμενες καταθέσεις και επενδυτικές υπηρεσίες, καθώς και οι εξαιρούμενες, η διαδικασία αποζημιώσεως, η ενεργοποίησή της και οι σχετικές προθεσμίες, το ελάχιστο απαιτούμενο περιεχόμενο ενημερώσεως των πελατών, καταθετών και επενδυτών, σχετικά με το Ταμείο και το κάθε Σκέλος του, καθώς και ζητήματα διοικητικά αλλά και λειτουργίας του ΤΕΚΕ.

Απαγόρευση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Η Ελλάδα είναι μέλος της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Financial Action Task Force) (FATF) και ως μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμμορφώνεται πλήρως με τις συστάσεις της FATF και το σχετικό θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, τον Αύγουστο του 2008, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3691/2008 για την Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο οποίος ενσωμάτωσε τις Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2005/60/ΕΚ και 2006/70/ΕΚ, ο οποίος τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε από το Ν. 3932/2011. Οι κύριες διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν ως εξής:

- Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελούν ποινικά αδικήματα.
- Στα πρόσωπα που δεσμεύονται από το νόμο περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα και ορισμένες ασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (και ορισμένα άλλα πρόσωπα) υποχρεούνται να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών, να τηρούν έγγραφα και να γνωστοποιούν στις αρχές ύποπτες συναλλαγές.
- Περιορισμοί τραπεζικού απορρήτου δεν εφαρμόζονται στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Η εθνική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ιδρύθηκε και είναι υπεύθυνη για την εξέταση αναφορών που υποβάλλονται από τράπεζες και άλλα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπάγονται στο νόμο και αφορούν σε ύποπτες συναλλαγές. Μεταξύ άλλων προσώπων, στη διοίκηση της εν λόγω Αρχής συμμετέχουν εκπρόσωποι διαφόρων Υπουργείων, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των φορολογικών αρχών και της αστυνομίας.

Τον Ιούλιο του 2002, η Βουλή ψήφισε το Ν. 3034/2002, ο οποίος ενσωμάτωσε τη Διεθνή Σύμβαση για την Καταστολή της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και με τον οποίο ο Όμιλος έχει πλήρως συμμορφωθεί. Επιπρόσθετα, ο Όμιλος έχει συμμορφωθεί με τη νομοθεσία Η.Π.Α. για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας (που είναι γνωστή ως «USA PATRIOT Act 2001»), που τέθηκε σε ισχύ τον Οκτώβριο 2001 και ενσωματώνει σειρά διατάξεων που αφορούν τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα αναφορικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες παγκοσμίως.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εξέδωσε, μέσω της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, την Απόφαση υπ' αριθμ. 281/5/2009 για την Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και την Απόφαση υπ' αριθμ. 300/7/2010 που συμπληρώνει την Απόφαση αριθμ. 281/5/2009. Οι Αποφάσεις υπ' αριθμ. 281/5/2009 και 300/7/2010 λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις όλων των πιστωτικών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τις συστάσεις της FATF. Επίσης, αντικατοπτρίζουν την κοινή θέση ως προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης 1781/2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».

Τέλος, τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τον Κανονισμό 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15 Νοεμβρίου 2006 «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρημάτων».

Υπηρεσίες Πληρωμών

Η οδηγία 2007/64/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών (ΟΥΠ), διασφαλίζει ενιαίους κανόνες για τις ηλεκτρονικές πληρωμές (π.χ. πληρωμές με χρεωστική κάρτα ή μεταφορές χρημάτων) σε 30 ευρωπαϊκές χώρες (στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην Ισλανδία, τη Νορβηγία και το Λιχτενστάιν). Η ΟΥΠ ορίζει λεπτομερώς τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και καθιστά τις πληρωμές ταχύτερες και ασφαλέστερες. Επιτρέπει επίσης σε νέους φορείς, τα λεγόμενα «ιδρύματα πληρωμών» (π.χ. εταιρείες μεταφοράς χρημάτων, λιανέμποροι, εταιρείες τηλεφωνίας), να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών παράλληλα με τις τράπεζες ως «πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών». Η ΟΥΠ καλύπτει κάθε είδους πληρωμές με ηλεκτρονικά μέσα και χωρίς μετρητά, από μεταφορές πίστωσης και εντολές άμεσης χρέωσης μέχρι πληρωμές με κάρτα (συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών), εμβάσματα και πληρωμές μέσω κινητού τηλεφώνου και του Διαδικτύου εξαιρουμένων των πληρωμών με μετρητά και επιταγές. Καλύπτονται οι πληρωμές σε οποιοδήποτε ευρωπαϊκό νόμισμα και όχι μόνο σε ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται σε μια από τις 30 χώρες.

Η ΟΥΠ μεταφέρθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 3862/2010, σύμφωνα με τον οποίο κάθε πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, μεταξύ των οποίων και η Τράπεζα, οφείλει μεταξύ άλλων να διασφαλίζει σε ευπρόσιτη μορφή ένα ελάχιστο επίπεδο πληροφόρησης και διαφάνειας σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτόν υπηρεσίες πληρωμών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των άρθρων του Ν. 3862/2010. Το νέο νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει περαιτέρω σειρά προστατευτικών διατάξεων σχετικά με τα δικαιώματα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

Προστασία Καταναλωτή

Στο θεσμικό πλαίσιο που δεσμεύει τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνεται και πλέγμα διατάξεων που αφορά στην προστασία καταναλωτή, με θεμελιώδη σχετικό νόμο τον Ν. 2251/1994, ως ισχύει. Στο Ν. 2251/1994 περιλαμβάνονται διατάξεις ουσιαστικού δικαίου που αφορούν στην καταχρηστικότητα γενικών όρων συναλλαγών, καθώς και κανόνες που αφορούν στην εμπορία από απόσταση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ενώ παράλληλα διαλαμβάνονται ρυθμίσεις σχετικά με τη διαφήμιση και απαγορεύονται οι αθέμιτες εμπορικές πρακτικές και παραπλανητικές πράξεις, παραλείψεις και εμπορικές πρακτικές και προσδιορίζονται οι συνέπειες – κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση παραβάσεως των σχετικών κανόνων. Επιπροσθέτως διαμορφώνεται το πλαίσιο συστάσεως, οργανώσεως και λειτουργίας των ενώσεων καταναλωτών, εισάγεται ο θεσμός του φιλικού διακανονισμού καταναλωτικών διαφορών, ρυθμίζονται ζητήματα εκπροσωπήσεως καταναλωτών και οι προϋποθέσεις ασκήσεως συλλογικών αγωγών και οι έννομες συνέπειες και τα αποτελέσματα δικαστικών αποφάσεων επί σχετικών αγωγών. Ο Ν.2251/1994 προβλέπει, μεταξύ άλλων, την απαγόρευση επιβολής κατάσχεσης για ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες, επί ακινήτου του οφειλέτη, το οποίο αποδεδειγμένα αποτελεί τη μοναδική κατοικία του, εφόσον ασκηθεί η σχετική ανακοπή και επιπλέον α) η απαίτηση της τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ, β) δεν έχει εγγραφεί, με τη βούληση του οφειλέτη, επί του ακινήτου αυτού προσημείωση ή υποθήκη υπέρ της δικαιούχου τράπεζας, και γ) ο οφειλέτης βρίσκεται σε αποδεδειγμένη αδυναμία εκπλήρωσης.

Παράλληλα, ισχύουν κανονιστικές πράξεις της Διοικήσεως που ρυθμίζουν ειδικά ζητήματα σχετικά με την προστασία καταναλωτή, μεταξύ άλλων, η Υπουργική

Απόφαση Ζ1-798/2008 για την απαγόρευση αναγραφής γενικών όρων συναλλαγών που έχουν κριθεί καταχρηστικοί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με την Κοινή Υπουργική Απόφαση Ζ1-21/2011. Τέλος, με την Υπουργική Απόφαση Ζ1-699/2010 ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστωσης και την κατάργηση της προϊσχύουσας οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου, καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο προσυμβατικής ενημέρωσης, θεσπίζεται η υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, καθορίζεται επίσης το περιεχόμενο της πληροφόρησης και τα δικαιώματα σχετικά με τις συμβάσεις πιστώσεως, το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως και ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με τους πιστωτικούς φορείς και τους μεσίτες πιστώσεων και άλλα ειδικά ζητήματα.

Συμμετοχές τραπεζών

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν ορισμένες διαδικασίες αναφορικά με τις συμμετοχές τους σε άλλες εταιρίες:

Σύμφωνα με το Ν. 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν μπορούν να κατέχουν σε επιχείρηση ειδική συμμετοχή μεγαλύτερη του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η σχετική επιχείρηση αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα αποτελεί άμεση προέκταση της τραπεζικής δραστηριότητας ή αφορά δευτερεύουσες τραπεζικές υπηρεσίες. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στις παραπάνω επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων τους. Για τους σκοπούς του Ν. 3601/2007, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής.

Για τον υπολογισμό των ανωτέρω ορίων δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές και τα μερίδια:

- (α) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση επιχείρησης για χρονικό διάστημα μέχρι ενός έτους (με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους με απόφαση της Τραπεζής της Ελλάδος),
- (β) που κατέχονται από πιστωτικό ίδρυμα λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων και για χρονικό διάστημα μέχρι έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων,
- (γ) που κατέχονται στο όνομα πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου,
- (δ) που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

Επιτρέπεται η υπέρβαση των ανωτέρω ποσοτικών και χρονικών ορίων με απόφαση της Τραπεζας της Ελλάδος μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και υπό την προϋπόθεση ότι το οικείο πιστωτικό ίδρυμα αυξάνει τα ίδια κεφάλαιά του ή λαμβάνει άλλα μέτρα ισοδύναμου αποτελέσματος. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει κατ' εξαίρεση την υπέρβαση των ιδίων ως άνω ορίων υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό της υπέρβασης καλύπτεται από τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2604/2008, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν την έγκριση της Τραπεζής της Ελλάδος προκειμένου να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή ή να επαυξήσουν υφιστάμενη ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εταιριών, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής, επιχειρήσεων διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, επιχειρήσεων διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, επιχειρήσεων διαχείρισης συστημάτων πληρωμών, εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης και επιχειρήσεων συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς. Για τους σκοπούς της ΠΔΤΕ 2604/2008, ο όρος «ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή η άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής, ενώ έμμεση συμμετοχή θεωρείται εκείνη που κατέχεται από θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος.

Υπό την επιφύλαξη των περί ανταγωνισμού κανόνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι νέες και σημαντικές συγκεντρώσεις επιχειρήσεων πρέπει να αναφέρονται στην Επιτροπή Ανταγωνισμού, η οποία εποπτεύεται από το Υπουργείο Ανάπτυξης κατά το Ν. 3959/2011 περί προστασίας του ελεύθερου ανταγωνισμού.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας

Το Νοέμβριο 2008, ψηφίστηκε ο Ν. 3723/2008, ο οποίος περιλαμβάνει το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών συνολικού ανώτατου ύψους, όπως σήμερα ισχύει, μέχρι € 93 δισ. με σκοπό την ενίσχυση της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας. Ο νόμος θεσπίστηκε με στόχο την ενίσχυση της κεφαλαιακής θέσης και της ρευστότητας των ελληνικών τραπεζών σε μία προσπάθεια θωράκισης της ελληνικής οικονομίας από τις δυσμενείς επιπτώσεις της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης. Το σχέδιο στήριξης των ελληνικών τραπεζών τροποποιήθηκε από τους νόμους 3844/2010, 3845/2010, 3872/2010 και 3965/2011 και τις Υπουργικές Αποφάσεις υπ' αριθ. 132624/Β.527, 29850/Β.1465 και 59181/Β.2585/24.12.2010, που αύξησαν την απόδοση των προνομιούχων μετοχών του πρώτου Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, τροποποίησαν την απαγόρευση καταβολής μερισμάτων, αύξησαν το συνολικό ποσό που μπορεί να χορηγηθεί από το Ελληνικό Δημόσιο από το δεύτερο Πυλώνα, που αναφέρεται κατωτέρω, παρέτειναν τη διάρκεια του σχεδίου στο σύνολό του έως τις 30 Ιουνίου 2011, αύξησαν την καταβληθείσα προμήθεια προς το Ελληνικό Δημόσιο για την παροχή εγγυήσεων, σύμφωνα με το δεύτερο Πυλώνα από 1 Ιουλίου 2010 και μετά και αύξησαν τις αρμοδιότητες του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου.

Το σχέδιο ενίσχυσης της ρευστότητας της ελληνικής οικονομίας, όπως ισχύει σήμερα, περιλαμβάνει τρεις βασικούς πυλώνες, καθένας εκ των οποίων περιγράφεται κατωτέρω:

Πρώτος Πυλώνας: Τη διάθεση κεφαλαίων μέχρι € 5 δισ. προκειμένου να αυξηθούν οι δείκτες των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I) των πιστωτικών ιδρυμάτων. Έναντι των κεφαλαίων που θα διατεθούν, θα εκδοθούν μη μεταβιβάσιμες προνομιούχες εξαγοράσιμες μετά ψήφου μετοχές με σταθερή απόδοση 10%. Οι μετοχές είναι υποχρεωτικά εξαγοράσιμες στην τιμή διάθεσης είτε μετά πάροδο πέντε ετών από την έκδοση είτε προαιρετικά σε προγενέστερο χρόνο με έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση μη εξαγοράς εντός πέντε ετών από την έκδοση ή μη λήψης απόφασης από τη γενική συνέλευση της συμμετέχουσας τράπεζας για την εξαγορά, ο Υπουργός Οικονομικών θα επιβάλλει, κατόπιν

σύστασης της Τράπεζας της Ελλάδος, μία σταδιακά σωρευτική αύξηση 2% κατ' έτος επί της σταθερής απόδοσης 10% που προβλέπεται κατά τη διάρκεια των πέντε πρώτων ετών από την έκδοση των μετοχών Ελληνικού Δημοσίου. Η τιμή έκδοσης των προνομιούχων μετοχών πρέπει να είναι η ονομαστική αξία των κοινών μετοχών της τελευταίας έκδοσης κάθε τράπεζας. Δυνάμει της υπ' αριθμ. 54201/Β2884/2008 Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, οι Τράπεζες θα υποχρεωθούν να μετατρέψουν τις προνομιούχες μετοχές σε κοινές ή άλλη κατηγορία μετοχών, εφόσον δεν είναι δυνατή η εξαγορά τους κατά τα ανωτέρω λόγω του ότι δεν πληρούνται ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια.

Δεύτερος Πυλώνας: Την παροχή εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου συνολικού ύψους μέχρι € 85 δισ. σύμφωνα με την υπ' αρ. 260/2010 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Αυτές οι εγγυήσεις θα αφορούν νέα δάνεια (εξαιρουμένων των διατραπεζικών καταθέσεων) που θα συναφθούν (με ή χωρίς την έκδοση τίτλων) από πιστωτικά ιδρύματα μέχρι τις 30 Ιουνίου 2011 και θα έχουν διάρκεια από τρεις μήνες έως τρία έτη. Αυτές οι εγγυήσεις θα είναι διαθέσιμες στα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και τα κριτήρια που διαλαμβάνονται στην υπ' αριθμ. 54201/Β2884/2008 Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, όπως ισχύει σήμερα, και αφορούν στην κεφαλαιακή επάρκεια, το μερίδιο αγοράς, το μέγεθος της εναπομένουσας διάρκειας των υποχρεώσεων και τη συμβολή του πιστωτικού ιδρύματος στην χρηματοδότηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των στεγαστικών δανείων. Οι όροι για την παροχή των εγγυήσεων προς τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται στις υπ' αριθμ. 2/5121/2009 και 29850/Β.1465 Αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών. Το ως άνω ανώτατο συνολικό ποσό από το Δεύτερο Πυλώνα διαμορφώθηκε στα € 85 δισ. μετά την τροποποίηση του οικείου άρθρου από το άρθρο 19 του ν.3965/2011. Το ίδιο άρθρο προβλέπει ότι για την παροχή του πρόσθετου ποσού (κατά το οποίο αυξήθηκε το ήδη προβλεπόμενο ανώτατο συνολικό ύψος των παρεχόμενων υπό τον Πυλώνα II εγγυήσεων), ήτοι των €30 δισ., προϋποθέτει την υιοθέτηση και εφαρμογή σχεδίων για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης ανά πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βεβαιώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η προετοιμασία, η ολοκλήρωση και η εφαρμογή των εν λόγω σχεδίων, τελούν υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος και προϋποθέτουν την έγκριση της ίδιας και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο.

Τρίτος Πυλώνας: Τη διάθεση ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου ύψους μέχρι € 8 δισ. Αυτοί οι τίτλοι θα έχουν διάρκεια έως τρία έτη, θα εκδοθούν από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) μέχρι την 30 Ιουνίου 2011 και θα παρέχονται σε συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα που καλύπτουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος. Αυτοί οι τίτλοι έχουν μηδενικό επιτόκιο, εκδίδονται στην ονομαστική αξία τους σε πολλαπλάσια του € 1.000.000 και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Εκδίδονται βάσει διμερών συμβάσεων μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος. Οι δανεισθέντες τίτλοι αποπληρώνονται είτε την ημερομηνία λήξης της διμερούς σύμβασης (ανεξαρτήτως της φυσικής λήξης των τίτλων) είτε την ημερομηνία κατά την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα παύουν να υπάγονται στο Ν. 3723/2008. Οι συμμετέχουσες τράπεζες που θα έχουν λάβει αυτούς τους τίτλους μπορούν να τους χρησιμοποιούν μόνο ως εξασφάλιση σε πράξεις αναχρηματοδότησης ή πάγιων διευκολύνσεων από την ΕΚΤ ή/και ως εξασφάλιση για χρηματοδοτήσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων. Το προϊόν της ρευστοποίησης αυτών των τίτλων απαιτείται να διατεθεί για την χορήγηση στεγαστικών δανείων και δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους.

Οι συμμετέχουσες τράπεζες που χρησιμοποιούν είτε την κεφαλαιακή διευκόλυνση είτε τη διευκόλυνση εγγυήσεως θα είναι υποχρεωμένες να δεχτούν έναν εκπρόσωπο διορισμένο από το Ελληνικό Δημόσιο. Αυτός ο εκπρόσωπος θα διοριστεί επιπροσθέτως των υπαρχόντων εκπροσώπων των συμμετεχουσών τραπεζών και θα έχει δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη αποφάσεων με στρατηγικό χαρακτήρα ή αποφάσεων με τις οποίες μεταβάλλεται ουσιαστικά η νομική ή χρηματοοικονομική κατάσταση της τράπεζας και για την έγκριση των οποίων απαιτείται απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων ή απόφαση για τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, το Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή εφόσον κρίνει ότι η απόφαση αυτή δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιαστικά τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της τράπεζας. Ο ίδιος εκπρόσωπος παρίσταται στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων και έχει δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη συζήτηση και λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα και έχει επίσης ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία, στις εκθέσεις αναδιάρθρωσης και βιωσιμότητας, στα σχέδια για μεσοπρόθεσμες ανάγκες χρηματοδότησης της Τράπεζας, καθώς επίσης και σε στοιχεία που αφορούν το επίπεδο παροχής χορηγήσεων στην πραγματική οικονομία.

Οι ως άνω αποδοχές δεν θα μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ οι πάσης φύσεως πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής σε αυτούς του πυλώνες. Περαιτέρω, το μέρισμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 35% των διανεμητέων κερδών της συμμετέχουσας τράπεζας (σε ατομική βάση). Σύμφωνα με το Ν. 3756/2009, όπως τροποποιήθηκε, για τις χρήσεις των ετών 2008 και 2009, οι συμμετέχουσες τράπεζες μπορούν να διανείμουν μέρισμα μόνο με τη μορφή κοινών μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά ιδίων μετοχών, ενώ η επαναγορά ιδίων μετοχών απαγορεύεται. Ρητά εξαιρούνται της εφαρμογής του νόμου, η διανομή μερίσματος επί προνομιούχων μετοχών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και διαπραγματεύονται σε αλλοδαπές οργανωμένες αγορές. Σύμφωνα περαιτέρω με το άρθρο 19 παράγραφος 5 του Ν.3965/2011, στην περίπτωση διανομής μερίσματος για τη χρήση 2010, ενόσω μία τράπεζα υπάγεται στις διατάξεις του Ν.3723/2008, η διανομή μερίσματος περιορίζεται αποκλειστικά στη διανομή μετοχών, οι οποίες δεν πρέπει να προέρχονται από επαναγορά.

Περαιτέρω, οι συμμετέχουσες τράπεζες υποχρεούνται να μην ασκούν επιθετικές εμπορικές στρατηγικές σε βάρος των ανταγωνιστών τους που δεν τυγχάνουν παρόμοιας προστασίας, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης των ενισχύσεων που λαμβάνουν από το σχέδιο. Επίσης, υποχρεούνται να αποφεύγουν την επέκταση των δραστηριοτήτων τους ή την επιδίωξη άλλων σκοπών με τρόπους που θα επέφεραν αδικαιολόγητες στρεβλώσεις του ανταγωνισμού. Για το σκοπό αυτό, οι συμμετέχουσες τράπεζες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι, κατά τη διάρκεια εφαρμογής των μέτρων, ο μέσος ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ενεργητικού τους δεν θα υπερβαίνει όποιο από τα παρακάτω ποσοστά είναι υψηλότερο, δηλαδή:

- (α) τον ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης του ονομαστικού ΑΕΠ της Ελλάδος κατά το προηγούμενο έτος, ή
- (β) το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού της περιόδου 1987-2007 για τον τραπεζικό τομέα, ή
- (γ) το μέσο ετήσιο ρυθμό ανάπτυξης των στοιχείων του όγκου του ενεργητικού στον τραπεζικό τομέα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης των προηγούμενων έξι μηνών.

Προς το σκοπό εποπτείας της υλοποίησης και εφαρμογής του σχεδίου, ο Ν. 3723/2008 προβλέπει τη σύσταση Συμβουλίου Εποπτείας (το «Συμβούλιο») υπό την προεδρία του Υπουργού Οικονομικών, με τη συμμετοχή του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, του Υφυπουργού Οικονομικών αρμόδιου για το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και των εκπροσώπων του Δημοσίου στα διοικητικά συμβούλια των συμμετεχουσών τραπεζών. Το Συμβούλιο θα συνεδριάζει μια φορά το μήνα, προκειμένου να συντονίζει την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου και να διασφαλίζει ότι η δημιουργούμενη ρευστότητα θα χρησιμοποιηθεί προς όφελος των καταθετών, των δανειοληπτών και, γενικότερα, της ελληνικής οικονομίας. Σε περίπτωση που οι συμμετέχουσες τράπεζες δεν συμμορφώνονται με τις διατάξεις του σχεδίου, επιβάλλονται ορισμένες κυρώσεις, ενώ η παρασχεθείσα ρευστότητα δύναται να ανακληθεί ολικά ή μερικά.

Στις 03 Μαΐου 2010, ψηφίστηκε ο Ν. 3844/2010, που τροποποίησε το Ν. 3723/2008, ο οποίος κατέστησε τις προνομιούχες μετοχές μη υποχρεωτικά εξαγοράσιμες. Εάν δεν εξαγοραστούν μετά την πάροδο πέντε ετών από την έκδοσή τους, το τοκομερίδιο θα αυξάνεται κατά 2% σωρευτικά ετησίως. Ο Ν. 3844/2010 περαιτέρω παρατείνει την υποχρέωση μη διανομής μερίσματος σε μετρητά για τα κέρδη του οικονομικού έτους 2009.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα δεν έχει υπαχθεί στις διατάξεις του Ν. 3723/2008 και ως εκ τούτου δεν απορρέει κάποια υποχρέωση ή δέσμευσή της σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις.

4 ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΤΙΤΛΟΥ

4.1 Συνοπτικά στοιχεία προσφοράς

Τα συνοπτικά στοιχεία προσφοράς παρουσιάζονται στον επόμενο πίνακα:

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	125.399.207	Κοινές ονομαστικές
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών		
- Με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, σε αναλογία 1,08780995618446 νέες μετοχές για κάθε 1 παλαιά	έως 133.333.333	Κοινές ονομαστικές
Σύνολο νέων μετοχών προς διάθεση (εφεξής οι «Προσφερόμενες Μετοχές»).	έως 133.333.333	Κοινές ονομαστικές
Σύνολο μετοχών μετά την προσφορά	έως 258.732.540	Κοινές ονομαστικές
Ονομαστική Αξία μετοχής	€ 0,60	
Τιμή Διάθεσης	€ 0,80	
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΑΥΞΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	*€ 106.666.666,40	
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 21/06/2011 αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 80.000.000 με καταβολή μετρητών, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει την τιμή διάθεσης και το χρόνο πραγματοποίησής της αύξησης.

Προς εκτέλεση της ανωτέρω εξουσιοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 01/12/2011, σύμφωνα με το λόγο που προκύπτει από το ποσό της αποφασισθείσας αύξησης και την ονομαστική αξία των νέων μετοχών, αποφάσισε να εκδοθούν 133.333.333 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία καθώς και ότι οι μέτοχοι θα συμμετάσχουν στην αύξηση με αναλογία 1,08780995618446 νέων προς κάθε 1 παλαιά κοινή ονομαστική μετοχή.

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 13α του Κ.Ν. 2190/1920, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης.

Σημειώνεται ότι κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, υπό την παραδοχή της πλήρους κάλυψης, θα ανέλθει σε € 155.239.524,20 διαιρούμενο σε 258.732.540 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία.

Κατ' εξουσιοδότηση της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας καθόρισε την 17/01/2012 την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών σε € 0,80. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσής τους θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Ειδικό Αποθεματικό από την Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο».

Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε ενότητα 4.2.2 «Διαδικασία Διάθεσης και Κατανομής Μετοχών με Δημόσια Προσφορά» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.

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.

Αναφορικά με την επάρκεια του κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου της Probank, η ελεγκτική εταιρία Grant Thornton Ανώνυμοι Ορκωτοί Ελεγκτές Α.Ε., κατ' εντολή του Συμβούλου Έκδοσης σε σχετική επιστολή της με ημερομηνία 16/01/2012, αναφέρει τα ακόλουθα:

«Θέμα: Επιστολή Εξέτασης της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης (η «ΔΕΚΚ») της διοίκησης της Τράπεζα PROBANK Α.Ε. (η «Διοίκηση»)
Αναφερόμαστε στη «Δήλωση Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης» όπως αυτή παρουσιάζεται στην Ενότητα 4.1.1 του Ενημερωτικού Δελτίου (το «Ενημερωτικό Δελτίο») για την Δημόσια Προσφορά των νέων μετοχών για την Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας PROBANK Α.Ε. (η «Τράπεζα» και ο «Όμιλος» μαζί με τις θυγατρικές εταιρείες αυτής) όπως αποφασίστηκε από την 21/06/2011 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας.

Ευθύνη της Διοίκησης της Τράπεζας

Η Διοίκηση της Τράπεζας αφού εξέτασε την υφιστάμενη χρηματοοικονομική δομή του Ομίλου, όλες τις διαθέσιμες πηγές χρηματοδότησης, τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της περιόδου και αφού έλαβε υπόψη της την τρέχουσα οικονομική συγκυρία εξέφρασε την άποψη ότι το κεφάλαιο κίνησης επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητες του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες όπως αυτό προκύπτει από τις χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις που η ίδια έχει καταρτίσει σε τριμηνιαία βάση.

Η σύνταξη της ανωτέρω ΔΕΚΚ αποτελεί αρμοδιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας σύμφωνα με την παράγραφο 3.1 του Παραρτήματος ΙΙΙ του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμός 809/2004 της Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σύμφωνα με τις παραγράφους 107-126 όπως εμπεριέχονται στις Προτάσεις της ESMA αναφορικά με τη συνεπή εφαρμογή του ανωτέρω κανονισμού έκδοσης Ενημερωτικού Δελτίου για την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας. Η Διοίκηση του Ομίλου έχει την ευθύνη της κατάρτισης των σχετικών χρηματοοικονομικών προβλέψεων, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση των εν λόγω προβλέψεων.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η ευθύνη μας αφορά στην έκφραση συμπεράσματος αναφορικά με την κατάλληλη σύνταξη της Δήλωσης Επάρκειας Κεφαλαίου Κίνησης βάσει στοιχείων που μας παρασχέθηκαν για την υποστήριξη των παραδοχών και, συνεπώς, της επάρκειας κεφαλαίου κίνησης του Ομίλου για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες.

Πραγματοποιήσαμε την εργασία μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Ανάθεσης Εργασιών Διασφάλισης 3000 «Έργα Διασφάλισης πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης», όπου αξιολογήσαμε την εφαρμογή από την Διοίκηση, των «Αρχών για την προετοιμασία δηλώσεων επάρκειας κεφαλαίου κίνησης», όπως περιγράφονται στις παραγράφους 124 –126 που εμπεριέχονται στις Προτάσεις της ESMA

Σχεδιάσαμε και πραγματοποιήσαμε τις εργασίες μας με σκοπό να συλλέξουμε όλες τις πληροφορίες, αναλύσεις και επεξηγήσεις που θεωρήσαμε αναγκαίες, όπου αυτές ήταν διαθέσιμες, προκειμένου να μπορέσουμε να αξιολογήσουμε κατά ποσό η ΔΕΚΚ έχει ετοιμαστεί βάσει των παραδοχών και εκτιμήσεων της Διοίκησης. Σημειώνεται ότι η ΔΕΚΚ, οι συνοδεύουσες αυτήν χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις, οι αναλύσεις ευαισθησίας, καθώς και οι βασικές παραδοχές, μεταξύ των οποίων και η παραδοχή της επιτυχούς αναχρηματοδότησης του Ελληνικού χρέους, της σταθεροποίησης της δημοσιονομικής και οικονομικής κατάστασης της χώρας και δυνατότητας πρόσβασης των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε εγχώριους και ευρωπαϊκούς μηχανισμούς παροχής ρευστότητας, στις οποίες βασίστηκαν οι χρηματοοικονομικές εκτιμήσεις, βασίζονται στα σημερινά δεδομένα. Συνεπώς, μπορεί να υπάρξουν νέα γεγονότα και περιστατικά τα οποία να επηρεάσουν ή και αλλάξουν τις εκτιμήσεις και προβλέψεις αυτές. Ως εκ τούτου, δεν μπορούμε να διαβεβαιώσουμε ότι η πραγματική εικόνα του κεφαλαίου κίνησης θα είναι αυτή που προβλέπεται από την Διοίκηση.

Συμπέρασμα

Με βάση την εκτελεσθείσα εργασία μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε θα μας οδηγούσε σε διαφοροποίηση της δήλωσης της Διοίκησης της Τράπεζας ότι το κεφάλαιο κίνησης του Ομίλου επαρκεί για τις τρέχουσες δραστηριότητές του για τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες.

Αθήνα, 16/01/2012

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Σωτήρης Α. Κωνσταντίνου (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 13671)

Ιωάννης Γ. Λέος (Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 24881)»

4.1.2 Ίδια Κεφάλαια & Χρηματοοικονομικό Χρέος

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 30/09/2011.

Χρέος και Ίδια Κεφάλαια	
Ποσά σε εκατ. €	
Σύνολο βραχυπρόθεσμου δανεισμού (χρέους)	
Διατραπεζικός δανεισμός με εξασφαλίσεις περιουσιακών στοιχείων ⁽¹⁾	350,22
Δάνεια Τραπεζών	10,00
Σύνολο τραπεζικού δανεισμού (χρέους)	360,22
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	
Μετοχικό Κεφάλαιο	75,240
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	228,98
Αποθεματικό εύλογης αξίας	-1,69
Λοιπά αποθεματικά ⁽²⁾	2,36
Ίδιες μετοχές	-7,73
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων ⁽³⁾	292,44
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθεται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννεάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.	
⁽¹⁾ Τα περιουσιακά στοιχεία αφορούν ΟΕΔ ονομαστικής αξίας € 447 εκατ. και δάνεια ύψους € 211 εκατ.	
⁽²⁾ Στα αποθεματικά περιλαμβάνονται τα «κέρδη εις νέον» ύψους € -10,34 εκατ.	
⁽³⁾ Στα ίδια κεφάλαια δεν περιλαμβάνονται τα δικαιώματα μειοψηφίας τα οποία ανέρχονταν σε € 4,90 εκατ.	

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας κατά την 30/09/2011 δεν έχει αναγνωριστεί η πρόσθετη ζημιά απομείωσης των ΟΕΔ που προκύπτει συνεπεία του PSI plus. Η εν λόγω πρόσθετη ζημιά, αναμένεται από την Τράπεζα να αναγνωριστεί με την οριστικοποίηση των όρων ανταλλαγής σύμφωνα με το PSI plus, οπότε και το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου πιθανολογείται να είναι σημαντικά μειωμένο σε σχέση με το σύνολο του ανωτέρω πίνακα.

Η Τράπεζα δεν έχει εκδώσει οποιασδήποτε μορφής χρεόγραφα εκτός από τους μετοχικούς της τίτλους.

Καθαρό Χρέος	
Ποσά σε εκατ. €	
A. Ταμείο	40,21
B1. Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	152,99
B2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	96,07
C. Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	129,92
D. Ρευστότητα (A)+(B1)+(B2)+(C)	419,19
E. Τρέχουσες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις*	1.644,99
F. Τρέχουσες δανειακές υποχρεώσεις (Διατραπεζικός δανεισμός & Δάνεια τραπεζών)	360,21
G. Μακροπρόθεσμα δάνεια πληρωτέα στην επόμενη χρήση	
H. Λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**	2.957,58
I. Βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (F)+(G)+(H)	3.317,79
J. Καθαρές βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (I)-(E)-(D)	1.253,61
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)	1.253,61
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα. Για την επαλήθευση των οικονομικών στοιχείων του πίνακα έχουν διενεργηθεί οι προσυμφωνημένες διαδικασίες που παρουσιάζονται στην Έκθεση Προσυμφωνημένων Διαδικασιών της ελεγκτικής εταιρία GRANT THORNTON, η οποία παρατίθενται στην ενότητα 3.2.3.1.4 «Προσυμφωνημένες Διαδικασίες Ελέγχου από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή για τις χρήσεις 2008-2010 και το εννιάμηνο 2011» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου.	
* Στις τρέχουσες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις περιλαμβάνονται παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, απαιτήσεις και δάνεια, και απαιτήσεις κατά πελατών απαιτητά μέσα στην επόμενη χρήση.	
** Στις λοιπές τρέχουσες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνονται παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και υποχρεώσεις προς πελάτες (λογαριασμοί καταθέσεων) με ληκτότητα μέχρι και 12 μήνες.	
Πιθανές διαφορές στα αθροίσματα οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις	

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 30/09/2011 έως την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, πλην της εκχώρησης επιπλέον δανείων²⁵ ύψους € 4,06 εκατ. στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), μέσω της οποίας αντλεί η Τράπεζα αντίστοιχη ρευστότητα.

Το πρόγραμμα άντλησης ρευστότητας από την ΕΚΤ μέσω της ΤτΕ, στο οποίο συμμετέχει η Τράπεζα, βασίζεται στην πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της ΤτΕ 54/27-02-2004, όπως ισχύει, και στην εγκύκλιο 477/13-08-2008 της ΤτΕ,

²⁵ Όπως έχει ήδη αναφερθεί στο ποσό των ενεχυριασμένων δανείων περιλαμβάνονται και ποσά τα οποία αφορούν ΟΕΔ τα οποία είχαν παραχωρηθεί στην Τράπεζα με reverse repo προς εξασφάλιση δανείων.

βάσει των οποίων μπορούν να εκχωρούνται από τις τράπεζες απαιτήσεις για άντληση ρευστότητας σε διάρκειες μέχρι τρεις (3) μήνες. Σημειώνεται ότι κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα με την περαιτέρω εκχώρηση δανείων μπορούσε να αντλήσει επιπλέον ρευστότητα ποσού € 1,53 εκατ.

Επίσης, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, σημειώνεται ότι την 04/11/2011, η Τράπεζα εκμεταλλεύτηκε τη δυνατότητα προσφυγής στο μηχανισμό ELA²⁶ για άντληση ρευστότητας μέσω εκχώρησης απαιτήσεων. Για το διάστημα 04/11/2011 – 09/12/2011, η Τράπεζα εκχώρησε απαιτήσεις που κυμάνθηκαν ανά εβδομάδα από € 10,00 εκατ. έως € 70,00 εκατ. Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας, από την 09/12/2011 έως και την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου δεν έχει προσφύγει εκ νέου στον ELA.

4.1.3 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 € 1,09 εκατ. (Ενότητα 4.4 «Δαπάνες της Προσφοράς» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), θα ανέλθουν συνολικά σε € 105,57 εκατ. και θα διατεθούν άμεσα 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, αυτονομίας και ικανοποίησης των αυστηρότερων κριτηρίων των εποπτικών αρχών.

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 μετοχές

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές, ονομαστικές και ενσώματες. Το μετοχολόγιο της Τράπεζας τηρείται στα γραφεία της Εταιρίας, επί οδού Πειραιώς 74, 183 46, Μοσχάτο (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.

²⁶ Emergency Liquidity Assistance.

Οι μετοχές της Τράπεζας δεν είναι εισηγμένες και δεν αποτελούν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής ή διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας το προσωπικό έχει κατά το παρελθόν συμμετάσχει σε προγράμματα διάθεσης μετοχών (stock options) και σε προγράμματα διανομής κερδών με τη μορφή δωρεάν διάθεσης μετοχών. Σύμφωνα με τη σύμβαση παροχής δικαιωμάτων διάθεσης μετοχών (stock option plan) οι συμμετέχοντες σε αυτό έχουν λάβει δέσμευση για τη μη πώληση ή οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή επί των μετοχών αυτών για περίοδο τριών (3) ετών, από την εισαγωγή της Τράπεζας στο Χ.Α.

Η ως άνω δέσμευση για το προσωπικό ισχύει και για τις εξ'αυτών εκδοθείσες νέες μετοχές που τυχόν θα εκδοθούν και θα διανεμηθούν από την Τράπεζα, λόγω κεφαλαιοποίησής των αποθεματικών της ή της υπεραξίας των παγίων στοιχείων του ενεργητικού της ή της αύξησής του εταιρικού κεφαλαίου ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο. Επίσης ισχύει 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 τη σχετική σύμβαση αποκτώμενες ονομαστικές μετοχές.

4.2.1 Γενικά Στοιχεία Δημόσιας Προσφοράς

Η από 21/06/2011 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφάσισε, μεταξύ άλλων, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 80.000.000 με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία, και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει την τιμή διάθεσης και τυχόν άλλα θέματα της αύξησης.

Προς εκτέλεση της ανωτέρω εξουσιοδότησης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 01/12/2011, σύμφωνα με το λόγο που προκύπτει από το ποσό της αποφασισθείσας αύξησης και την ονομαστική αξία των νέων μετοχών, αποφάσισε να εκδοθούν, μετά από στρογγυλοποίηση, 133.333.333 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,60 η κάθε μία καθώς και ότι οι μέτοχοι θα συμμετάσχουν στην αύξηση με αναλογία 1,08780995618446 νέων προς κάθε 1 παλαιά κοινή ονομαστική μετοχή.

Κατ' εξουσιοδότηση της προαναφερθείσας Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/1920, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας καθόρισε την 17/01/2012 την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών σε € 0,80. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσής τους ποσού ύψους € 26.666.666,60 θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού του παθητικού «Ειδικό Αποθεματικό από την Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο». Συνεπεία των ανωτέρω, αναμένεται να αντληθούν € 106.666.666,40 (133.333.333 μετοχές X € 0,80), στην περίπτωση που η εν λόγω αύξηση καλυφθεί πλήρως. Σημειώνεται ότι κλάσματα μετοχής δεν θα εκδοθούν, αλλά θα ακολουθηθεί διαδικασία τακτοποίησής τους.

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα έχουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι της Τράπεζας και όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης. Οι δικαιούχοι συμμετοχής στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου θα μπορούν να προεγγράφονται για την αγορά επιπλέον

μετοχών, από τις μετοχές που τυχόν θα μείνουν αδιάθετες μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης.

Εφόσον, μετά τη λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής, 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 κάτοχοι δικαιωμάτων προτίμησης.

Σε περίπτωση μερικής κάλυψης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 13α του Κ.Ν. 2190/1920 και την απόφαση της ανωτέρω Γενικής Συνέλευσης, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα αυξηθεί μέχρι το ποσό της κάλυψης και 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 προθεσμία κάλυψης του ποσού της εν λόγω αύξησης είναι η μέγιστη προβλεπόμενη από το νόμο.

Η παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου 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» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Ν. 3401/2005 κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδους ανακρίβεια ή ουσιώδες 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 που 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 τον Κ.Ν 2190/1920 και την ως άνω Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας που εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει την τιμή διάθεσης, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μπορεί να πραγματοποιηθεί εντός τεσσάρων μηνών από τον ορισμό της τιμής διάθεσης από το Διοικητικό Συμβούλιο. 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 τις από 01/12/2011 και 17/01/2012 αποφάσεις αυτού, ειδικότερα ισχύουν τα ακόλουθα:

Η έναρξη και η λήξη της περιόδου άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης αποφασίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (βλέπε ενότητα 4.2.3 «Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου) και η σχετική πρόσκληση για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης θα δημοσιευθεί σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κ.Ν. 2190/1920.

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 το μέτοχο ή το νόμιμο εκπρόσωπό του, όπου θα υπάρχουν διαθέσιμα τα στοιχεία των δικαιωμάτων προτίμησης του και των νέων μετοχών που του αντιστοιχούν, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

Δικαίωμα προτίμησης στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας θα έχουν:

Α) Όλοι οι εγγεγραμμένοι 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, και

Β) όσοι αποκτήσουν δικαιώματα προτίμησης κατά την κατωτέρω διαδικασία

Για τη μεταβίβαση του δικαιώματος προτίμησης, οι μέτοχοι υποχρεούνται να γνωστοποιήσουν την πρόθεσή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το αργότερο μέχρι και την 27/01/2012.

Ο μέτοχος που επιθυμεί να μεταβιβάσει δικαιώματά προτίμησης του θα ενημερώσει εγγράφως το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για τον αριθμό των δικαιωμάτων που προτίθεται να μεταβιβάσει, την τιμή με την οποία τα προσφέρει και ενδεχομένως το όνομα του αποκτώντος και τους τυχόν λοιπούς όρους της προσφοράς του.

Στη συνέχεια ο Πρόεδρος του Δ.Σ. της Τράπεζας θα γνωστοποιεί προς τα διευθυντικά στελέχη, προσωπικό και άλλους μετόχους της Τράπεζας, την πρόθεση που εξεδήλωσε ο μέτοχος να μεταβιβάσει τα δικαιώματά του, τον αριθμό των δικαιωμάτων, και την τιμή που προσδιορίστηκε από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας, καθώς και την τιμή που προτείνει ο εν λόγω μέτοχος. Η εκτίμηση της αξίας του δικαιώματος προτίμησης από τους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας, θα λάβει χώρα για την πραγματοποίηση της πρώτης κατά σειρά και εγκριθείσας από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας γνωστοποίησης πρόθεσης μετόχου για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων προτίμησης του και θα ισχύει για όλες τις αιτήσεις μεταβίβασης δικαιωμάτων προτίμησης. Η τιμή που όρισαν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές, η οποία θα γνωστοποιείται μέσω των καταστημάτων της Τράπεζας, είναι υποχρεωτική τόσο για τον μέτοχο που εξεδήλωσε πρόθεση να μεταβιβάσει όσο και για τους λοιπούς μετόχους εκτός εάν η προσφερόμενη τιμή από τον μέτοχο είναι μικρότερη από αυτή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Σύμφωνα με το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων, θα πρέπει να γίνει γνωστοποίηση προθέσεων απόκτησης των προσφερόμενων δικαιωμάτων κατά σειρά από τα διευθυντικά στελέχη, το προσωπικό και τους μετόχους της Τράπεζας. Τα δυνητικά ενδιαφερόμενα διευθυντικά στελέχη, προσωπικό και άλλοι μέτοχοι της Τράπεζας θα πρέπει να δηλώσουν εγγράφως με επιστολή τους, η οποία κατατίθεται στην Τράπεζα και απευθύνεται στον Πρόεδρο του Δ.Σ. της Τράπεζας, ότι επιθυμούν συγκεκριμένο αριθμό δικαιωμάτων στην τιμή που ορίζεται ανωτέρω ως υποχρεωτική. Όσοι εκ των ανωτέρω δεν απαντήσουν μέχρι και την 27/01/2012, θα θεωρείται ότι έχουν αποποιηθεί την προσφορά του μετόχου. Εάν ο Πρόεδρος του Δ.Σ. λάβει επιστολές πρόθεσης αγοράς μεγαλύτερου αριθμού δικαιωμάτων από τα προσφερόμενα, τότε θα κατανείμει τα προσφερόμενα δικαιώματα κατά σειρά προτεραιότητας προς τα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας, το προσωπικό αυτής και τους άλλους μετόχους της. Εφόσον, η πρόθεση απόκτησης αφορά σε πρόσωπα της ίδιας κατηγορίας η κατανομή θα πραγματοποιηθεί κατά το λόγο συμμετοχής τους στο κεφάλαιο της Τράπεζας.

Η κατανομή θα γίνεται κατά την κρίση του Προέδρου του Δ.Σ. και σε κάθε περίπτωση θα λαμβάνεται μέριμνα ώστε κανένας μέτοχος, μετά την ολοκλήρωση της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, να μην συγκεντρώνει ποσοστό άνω του 5% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, σύμφωνα με τη σχετική πρόβλεψη του καταστατικού της. Εάν μετά την 27/01/2012 παραμείνουν όλα ή μέρος των δικαιωμάτων που προσέφερε ο/οι μέτοχος/μέτοχοι τότε αυτοί, θα μπορούν να διαθέσουν ελεύθερα, σε οποιοδήποτε νομικό ή φυσικό πρόσωπο και σε οποιαδήποτε τιμή, τα αδιάθετα δικαιώματα τους την 30/01/2012. Το τίμημα για τα δικαιώματα που διατέθηκαν κατά την προαναφερόμενη διαδικασία θα καταβάλλεται εντός της περιόδου από 24/01/2012 έως και την 30/01/2012.

Τα ανωτέρω ισχύουν αν οι Ορκωτοί Ελεγκτές-Λογιστές της Τράπεζας εκτιμήσουν σε θετική την αξία του δικαιώματος.

Σε αντίθετη περίπτωση, ο μέτοχος που επιθυμεί να πουλήσει τα δικαιώματά του ορίζει την απαιτούμενη εκ μέρους του τιμή τους, και αν στη συνέχεια δεν υπάρχει ενδιαφέρον σ' αυτή την τιμή από τους έχοντες προτιμησιακό δικαίωμα, δηλαδή διευθυντικά στελέχη, προσωπικό και άλλοι μέτοχοι της Τράπεζας, μπορεί να τα διαθέσει ελεύθερα σε οποιαδήποτε τιμή εντός της ως άνω οριζόμενης προθεσμίας σε τρίτους ενδιαφερόμενους.

Για τη διαδικασία της μεταβίβασης θα συνταχθεί ιδιωτικό συμφωνητικό στο οποίο θα ισχύουν αναλογικά όσα προβλέπονται από το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων προτίμησης θα εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές διατάξεις.

Οι δικαιούχοι μπορούν να συμμετάσχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ασκώντας τα δικαιώματά τους με αναλογία 1,08780995618446 νέα μετοχή για κάθε 1 παλαιά στην τιμή διάθεσης των € 0,80.

Τα δικαιώματα προτίμησης τα οποία δεν θα ασκηθούν μέχρι τη λήξη της περιόδου άσκησης των εγγράφων αποσβέννυνται και παύουν να ισχύουν, ενώ δεν παρέχεται η δυνατότητα αποζημίωσης σε όσους μετόχους δεν ασκήσουν τα δικαιώματά τους εντός της σχετικής προθεσμίας.

Οι ίδιες μετοχές που κατέχει ο Όμιλος κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου έχουν ληφθεί υπόψη στην αναλογία συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας στην παρούσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, ήτοι 1,08780995618446 νέες μετοχές προς κάθε μια (1) παλαιά κοινή ονομαστική μετοχή.

Η αυξημένη αναλογία οφείλεται στο ότι τα δικαιώματα των 2.828.778 ιδίων μετοχών που έχει η Τράπεζα στην κυριότητά της (συμπεριλαμβανομένων των μετοχών που

έχει θυγατρική στην κυριότητά της), επειδή δεν ασκούνται προσαυξάνουν τα δικαιώματα που αντιστοιχούν στις υπόλοιπες 122.570.429 μετοχές.

Για την τακτοποίηση των κλασμάτων νέων μετοχών που προκύπτουν από την άσκηση των δικαιωμάτων των δικαιούχων, θα συσταθεί ειδική επιτροπή και 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 εναπομείναντες 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 100 μετοχών δικαιούται να εγγραφεί για 108,78 νέες μετοχές. Στην ανωτέρω διαδικασία, το κλάσμα μετοχής 0,78 κατατάσσεται ως προς το βαθμό εγγυητάς 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 109 νέες μετοχές διαφορετικά για 108 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. 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 Τράπεζας με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%), μέχρι την προηγούμενη ημέρα της έναρξης διαπραγμάτευσης των μετοχών της στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας ουδείς μέτοχος δεν συμμετέχει κατά την ημερομηνία του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου με ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) και κατ' αποτέλεσμα ουδείς μέτοχος ασκεί έλεγχο επί της Τράπεζας.

Οι δικαιούχοι συμμετοχής στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που ενδιαφέρονται για αγορά επιπλέον μετοχών από αυτές που τους αναλογούν με βάση το δικαίωμα προτίμησης, μπορούν να προεγγράφονται (χωρίς όριο προεγγραφής) για την αγορά επιπλέον μετοχών στα καταστήματα της Τράπεζας, με ταυτόχρονη δέσμευση του αναλογούντος ποσού, σε έντοκο λογαριασμό καταθέσεων που διατηρούν στην Τράπεζα. Ισχύει δικαίωμα ανάκλησης, όπου άμεσα αποδεσμεύεται το δεσμευμένο ποσό, τόσο για τις αιτήσεις εγγραφής των δικαιωμάτων προτίμησης, όσο και για τις αιτήσεις προεγγραφής.

Η περίοδος υποβολής των αιτήσεων προεγγραφής από τους κατόχους δικαιωμάτων προτίμησης, εκτείνεται από την 24/01/2012 έως την 17/02/2012 (βλέπε ενότητα 4.2.3 «Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου), ενώ η περίοδος ανάκλησης των αιτήσεων προεγγραφής, εκτείνεται από την 24/01/2012 έως και την 14/02/2012 και είναι αντίστοιχη της περιόδου ανάκλησης των αιτήσεων άσκησης των δικαιωμάτων προτίμησης (βλέπε ενότητα 4.2.3 «Αναμενόμενο Χρονοδιάγραμμα» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

Η τιμή διάθεσης των τυχόν αδιάθετων μετοχών στους προεγγραφέντες θα είναι ίδια με την τιμή διάθεσης στην άσκηση του δικαιώματος προτίμησης. Οι ασκήσαντες το δικαίωμα προεγγραφής θα ικανοποιηθούν εάν προκύψουν αδιάθετες μετοχές, ενώ αν ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης των προεγγραφέντων, τότε αυτοί θα ικανοποιηθούν αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης και αφού ληφθεί υπόψη ο περιορισμός του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Καταστατικό και το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων της Τράπεζας (βλέπε και ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου).

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 κάτοχοι δικαιώματος προτίμησης- 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.

Οι τυχόν αδιάθετες μετοχές μετά την κατανομή στους προεγγραφέντες θα διατεθούν από το Διοικητικό Συμβούλιο στο προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της, σε παλαιούς μετόχους και σε νέους επενδυτές.

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση που ο αριθμός των αδιάθετων μετοχών δεν επαρκεί για την πλήρη ικανοποίηση της ζήτησης, τότε θα ικανοποιηθούν κατά σειρά προτεραιότητας οι ακόλουθοι: α) το προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της, β) οι παλαιοί μέτοχοι και γ) οι νέοι επενδυτές. Σημειώνεται ότι στις προαναφερθείσες κατηγορίες η κατανομή των αδιάθετων μετοχών ανά κατηγορία επενδυτών θα πραγματοποιείται αναλογικά με βάση τον αριθμό των αδιάθετων μετοχών που έχουν ζητήσει και μέχρι την πλήρη εξάντληση της ζήτησης. Επισημαίνεται ότι σε κάθε περίπτωση θα λαμβάνεται υπόψη ο περιορισμός του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στο Καταστατικό και το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων της Τράπεζας (βλέπε και ενότητα 3.18 «Βασικοί Όροι του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας» του παρόντος Ενημερωτικού Δελτίου). Η τιμή διάθεσης για τις αδιάθετες μετοχές που τυχόν λάβουν, το προσωπικό της Τράπεζας και των θυγατρικών της και οι παλαιοί μέτοχοι θα είναι ίδια με την τιμή διάθεσης στους ασκήσαντες το δικαίωμα προτίμησης, ενώ για τους νέους επενδυτές η τιμή διάθεσης δύναται να είναι ανώτερη της τιμής διάθεσης που καταβάλλουν οι ασκήσαντες το δικαίωμα προτίμησης.

Οι νέοι επενδυτές, που έχουν έρθει σε απευθείας επαφή με τη Διοίκηση της Τράπεζας, θα ενημερωθούν από 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, μετά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφής και τη διάθεση των αδιάθετων μετοχών, 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 Κ.Ν. 2190/1920. 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 το 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
19/01/2012	Έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου από το Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
20/01/2012	Δημοσίευση Ενημερωτικού Δελτίου στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
23/01/2012	Δημοσίευση α) ανακοίνωσης για τη Διάθεση του Ενημερωτικού Δελτίου σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα εθνικής κυκλοφορίας και β) πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης των παλαιών μετόχων
24/01/2012	Έναρξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφών
24/01/2012	Έναρξη περιόδου για την αγοραπωλησία δικαιωμάτων προτίμησης*
30/01/2012	Λήξη περιόδου για την αγοραπωλησία δικαιωμάτων προτίμησης
14/02/2012	Λήξη περιόδου ανάκλησης δήλωσης άσκησης δικαιώματος προτίμησης και προεγγραφής
17/02/2012	Λήξη περιόδου άσκησης δικαιωμάτων προτίμησης και προεγγραφών
20/02/2012	Έναρξη περιόδου διάθεσης των αδιάθετων
24/02/2012	Λήξη περιόδου διάθεσης των αδιάθετων
24/02/2012	Πίστωση νέων μετοχών σε δικαιούχους
28/02/2012	Ανακοίνωση για την κάλυψη της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου

* Σύμφωνα με το Ιδιωτικό Συμφωνητικό των μετόχων θα πρέπει να γίνει γνωστοποίηση προθέσεων κατά σειρά από τα διευθυντικά στελέχη, το προσωπικό και τους μετόχους της Τράπεζας. Σε περίπτωση μη αποδοχής από μέρους των προαναφερθέντων της πρότασης του μετόχου που επιθυμεί να μεταβιβάσει τα δικαιώματα προτίμησης, ο τελευταίος θα μπορεί να διαθέσει ελεύθερα τα δικαιώματά του.

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 Τράπεζας. 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 15/12/2011, 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*	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού	Αριθμός μετοχών	% επί του συνολικού	Αριθμός Δικαιωμάτων Ψήφου	% επί του συνολικού
OLYMPIC INVESTMENTS INC. ΣΕΠΕΤΑΣ ΠΕΤΡΟΣ	3.351.310	2,67%	3.351.310	2,67%	6.996.898	2,70%	6.996.898	2,70%
WINVEST ΑΕ	3.260.709	2,60%	3.260.709	2,60%	6.807.741	2,63%	6.807.741	2,63%
ΗΠΕΙΡΩΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ ΕΜΦΙΑΛΩΣΕΩΝ Α.Ε. (ΒΙΚΟΣ Α.Ε.)	2.856.672	2,28%	2.856.672	2,28%	5.964.188	2,31%	5.964.188	2,31%
ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΣΤΑΜΟΣ	2.522.350	2,01%	2.522.350	2,01%	5.266.187	2,04%	5.266.187	2,04%
ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ	2.450.000	1,95%	2.450.000	1,95%	5.115.134	1,98%	5.115.134	1,98%
ΛΥΡΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	1.620.767	1,29%	1.620.767	1,29%	3.383.853	1,31%	3.383.853	1,31%
ΦΑΦΑΛΙΟΣ ΑΔΑΜΑΝΤΙΟΣ	1.473.683	1,18%	1.473.683	1,18%	3.076.770	1,19%	3.076.770	1,19%
ΚΑΨΑΣΚΗΣ ΣΤΑΦΑΝΟΣ	1.096.200	0,87%	1.096.200	0,87%	2.288.657	0,88%	2.288.657	0,88%
ΣΤΑΜΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	935.200	0,75%	935.200	0,75%	1.952.520	0,75%	1.952.520	0,75%
	920.920	0,73%	920.920	0,73%	1.922.706	0,74%	1.922.706	0,74%
Σύνολο	20.487.811	16,34%	20.487.811	16,34%	42.774.656	16,53%	42.774.656	16,53%
Ίδιες Μετοχές ⁽¹⁾	2.828.778	2,26%			2.828.778	1,09%	-	-
Υπόλοιποι 3.541 μέτοχοι	102.099.417	81,42%	102.099.417	81,42%	213.129.106	82,37%	213.129.106	82,37%
Τελικό Σύνολο Μετοχών	125.399.207	100,00%	122.587.228		258.732.540	100,00%	255.903.762	-
*Ονομαστική αξία της μετοχής είναι € 0,60								
⁽¹⁾ Οι ίδιες μετοχές δεν υπολογίζονται για το σχηματισμό απαρτίας, ενώ τα δικαιώματα παράστασης στη Γ.Σ. και τα δικαιώματα ψήφου για αυτές τις μετοχές αναστέλλονται, για όσο διάστημα βρίσκονται στην κατοχή της Τράπεζας (άρθρο 16 του Κ.Ν. 2190/1920). Σημειώνεται ότι στον αριθμό των ιδίων μετοχών συμπεριλαμβάνονται και 16.800 ίδιες μετοχές της Τράπεζας που κατέχει η Probank Leasing A.E.								
Πηγή: Στοιχεία επεξεργασμένα από την Τράπεζα μη ελεγμένα από Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή								

Σχετικά με τη συμμετοχή στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των μετόχων που κατέχουν ποσοστό μεγαλύτερο από το 2% των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου επί αυτού, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει ότι δεν έχει περιέλθει στη γνώση της οποιαδήποτε δήλωσή τους αναφορικά με την πρόθεσή τους.

Επίσης, η Διοίκηση της Τράπεζας δηλώνει, ότι σύμφωνα με δηλώσεις τους, τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων της, και ειδικότερα οι κ.κ. Τσακιράκης, Τσιτσιρίδης, Γούναρης, Ζαφείρης, Μουζακίτης, Κλοκίδης, Χατζηπαύλου, Ζαγοραίος, Σεπετάς, Δαμιανάκης θα συμμετάσχουν ή πιθανόν να συμμετάσχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ενώ για τους υπόλοιπους δεν έχει περιέλθει σε γνώση της οποιαδήποτε δήλωσή τους αναφορικά με την πρόθεσή τους.

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	80,00
Φόρος Συγκέντρωσης Κεφαλαίου	800,00
Αμοιβές Συμβούλων (Συμβούλου Έκδοσης, Νομικού & Οικονομικού Ελεγκτή)	165,00
Διάφορα έξοδα (εκτύπωση Εν. Δελτίου, κ.ά.)	37,95
Σύνολο	1.091,14

4.5 Δικαιώματα Μετόχων

4.5.1 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 τη Διοίκηση της Τράπεζας, το προσωπικό που έχει συμμετάσχει στα προγράμματα διάθεσης μετοχών (stock options) και διανομής κερδών με τη μορφή δωρεάν διάθεσης μετοχών έχει λάβει δέσμευση για την μη πώληση ή οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή επί των μετοχών αυτών για περίοδο που θα άρχει 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 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. Το καταστατικό της Τράπεζας δεν περιέχει ειδικά δικαιώματα υπέρ συγκεκριμένων προσώπων.

Η κατοχή του τίτλου της μετοχής συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή από τον κύριό της του καταστατικού της Τράπεζας, των νόμιμων αποφάσεων των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της, έστω και αν δεν έλαβε μέρος σε αυτές, καθώς και του Συμφωνητικού Ιδρυτικών Μετόχων της Τράπεζας.

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 των μετόχων 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.

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 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. Επίσης, έχουν δικαίωμα προτίμησης και στην περίπτωση της έκδοσης μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου.

Δεν υφίστανται δημόσιες προτάσεις τρίτων για την εξαγορά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά την τελευταία και τρέχουσα χρήση.

4.5.2 Δικαίωμα μερίσματος

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία, 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, τυχόν κερδών που προέρχονται από την πώληση συμμετοχών που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 20% του καταβλημένου κεφαλαίου θυγατρικής εταιρίας στο οποίο η Τράπεζα είχε συμμετοχή για τουλάχιστον 10 έτη, καθώς και των καθαρών κερδών από αποτίμηση χρηματοπιστωτικών μέσων στην εύλογη αξία τους. Η απόφαση μη καταβολής μερίσματος από τα ετήσια καθαρά διανεμόμενα κέρδη επιτρέπεται μόνο μετά από αυξημένη πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η απόφαση για την καταβολή μερίσματος έπεται της έγκρισης 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 το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Το ποσό που εγκρίνεται για διανομή ως μέρισμα 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 σχετική εξουσιοδότηση, 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 Δηmosίου.

4.5.3 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, εκτός δε αυτής, 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 δύναται να μετέχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο με την άδειά της.

Δεν υπάρχουν περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου για τους κατόχους μετοχών της Τράπεζας.

4.5.4 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 ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, οι υφιστάμενοι μέτοχοι της Τράπεζας έχουν το δικαίωμα προτίμησης στις νέες μετοχές ή στις ομολογίες, 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. 10 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

4.5.5 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.

4.5.6 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 συκληθεί, 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.

4.5.7 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.

4.5.8 Φορολογία μερισμάτων

Σύμφωνα με το άρθρο 54 του Κ.Φ.Ε., όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3943/2011 και ισχύει:

Α) στα διανεμόμενα κέρδη που καταβάλλονται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τη μορφή, μεταξύ άλλων, μερισμάτων και προμερισμάτων, εντός του 2011, ανεξάρτητα αν η καταβολή τους γίνεται σε μετρητά ή μετοχές, ενεργείται παρακράτηση με συντελεστή 21%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων των εν λόγω μερισμάτων, με την επιφύλαξη ότι για τα φυσικά πρόσωπα που φορολογούνται για τα συνολικά εισοδήματά τους (συνυπολογιζομένων των εισπραχθέντων μερισμάτων με τα λοιπά εισοδήματα) με συντελεστή κατώτερο του συντελεστή παρακράτησης, η ως άνω παρακράτηση δεν εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση του εν λόγω δικαιούχου, αλλά τα εν λόγω μερίσματα φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις και επιστρέφεται τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο φόρου. Τα ως άνω εφαρμόζονται ανάλογα και για κέρδη παρελθουσών χρήσεων που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται εντός του 2011.

Β) στα διανεμόμενα κέρδη που καταβάλλονται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τη μορφή, μεταξύ άλλων, μερισμάτων και προμερισμάτων, που εγκρίνονται από γενικές συνελεύσεις από την 01/01/2012 και μετά, ανεξάρτητα αν η καταβολή τους γίνεται σε μετρητά ή μετοχές, ενεργείται παρακράτηση με συντελεστή 25%. Ο φόρος αυτός παρακρατείται από την ανώνυμη εταιρία και με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των δικαιούχων των εν λόγω μερισμάτων, με την επιφύλαξη ότι για τα φυσικά πρόσωπα που φορολογούνται για τα συνολικά εισοδήματά τους (συνυπολογιζομένων των εισπραχθέντων μερισμάτων με τα λοιπά εισοδήματα) η ως άνω παρακράτηση δεν εξαντλεί τη φορολογική υποχρέωση του εν λόγω δικαιούχου, αλλά τα εν λόγω μερίσματα φορολογούνται με τις γενικές διατάξεις και επιστρέφεται τυχόν πιστωτικό υπόλοιπο φόρου. Τα ως άνω εφαρμόζονται ανάλογα και για κέρδη παρελθουσών χρήσεων που διανέμονται ή κεφαλαιοποιούνται από 01/01/2012.

Όταν ημεδαπή ανώνυμη εταιρία προβαίνει σε διανομή κερδών και στα έσοδά της περιλαμβάνονται έσοδα από τη συμμετοχή της σε άλλη ημεδαπή ανώνυμη εταιρία ή εταιρία περιορισμένης ευθύνης ή συνεταιρισμό ή αλλοδαπή κερδοσκοπική επιχείρηση οποιουδήποτε τύπου, από το φόρο που υποχρεούται να αποδώσει αφαιρείται το μέρος του φόρου που έχει ήδη παρακρατηθεί σε βάρος της και αναλογεί στα διανεμόμενα από την ίδια κέρδη τα οποία προέρχονται από τις πιο πάνω συμμετοχές.

Ως χρόνος απόκτησης του εισοδήματος από τα μερίσματα λογίζεται η ημερομηνία της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρίας, που εγκρίνει τον ισολογισμό.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις διατάξεις του νομοθετικού πλαισίου, από τα κέρδη που πραγματοποιούν σε κάθε χρήση οι θυγατρικές εταιρείες και διανέμονται μερίσματα, το μέρος των μερισμάτων που αντιστοιχεί στη μητρική εταιρία καταβάλλεται κατά την επόμενη χρήση και συνεπώς περιέχεται στα κέρδη της μητρικής εταιρίας της επόμενης χρήσης, εκτός αν δοθεί προμέρισμα. 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.

4.5.9 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 της 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
- 5.2** Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2009, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου
- 5.3** Οι εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31/12/2010, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει των ΔΠΧΑ καθώς και η αντίστοιχη έκθεση ελέγχου
- 5.4** Οι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο, δημοσιευμένες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο 01/01-30/09/2011, οι οποίες συντάχθηκαν βάσει του ΔΛΠ 34



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 Α.Ε. 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 ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ.....	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 (τάξεως)	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 χώρο, 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, επιφυλασσόμενη να κάνει χρήση και του Μέρους 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 συμφέροντα, 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., διαφωτισμένο 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 διαφαινόμενη 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 συμφέρουσες διαρθρωτικές κινήσεις στον τραπεζικό τομέα.
- με ικανοποιητική ρευστότητα, βασιζόμενη 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		(101.096.897,35)	(62.232.587,98)	(99.134.853,38)	(60.617.798,93)
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		(217.004,48)	(183.480,61)	(158.953,21)	(146.735,08)
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	5.168.884,58	5.805.189,92	506.462,04	302.289,20
Σύνολο λοιπών εσόδων		6.258.398,06	6.987.600,82	2.483.101,09	1.931.503,15
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		124.854.347,54	117.004.313,97	115.039.292,02	106.250.364,15
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	(19.014.990,30)	(14.102.320,62)	(18.834.401,73)	(13.259.290,62)
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	(7.337.932,14)	(9.114.400,83)	(6.391.174,85)	(7.765.409,00)
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

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΜΑΝΗΣ

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	41.997.176,79	20.370.434,44	37.597.223,71	18.459.507,42
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	75.842.625,67	66.854.376,39	67.694.734,52	59.208.791,21
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		7.710.762,07	7.227.608,64	-	-
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 ΚΟΥΜΑΝΗΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Ομίλου

Αποδόμηση στις μετοχές της μητρικής									
Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από άσκηση	Αποδόμηση Εξοφλησθέντων χρεολογίων				Διασφάλιση μετοχών	Σύνολο	
		μετοχών υπέρ το όριο	Τοκαστό Αποθέμισμα	Αποδόμηση Εξοφλησθέντων χρεολογίων	Αποδόμηση Εξοφλησθέντων χρεολογίων	Αποδόμηση Εξοφλησθέντων χρεολογίων			
Υπόλοιπο 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 που αποθεματικό ετήσιες διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	315.325,00	-	-	-	-	315.325,00
Κέρδη/χρήρες μεταφύλου	-	-	-	-	-	22.573.100,77	-	750.580,86	23.323.681,63
Συνολικό αναμενόμενο κέρδος/ (ζημιά) χρήτης	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
Εξόφληση μετοχικού κεφαλαίου λόγω άσκησης δικαιωμάτων προτίρησης	29.383,80	264.454,20	-	-	-	-	-	-	293.838,00
Σχηματισμός τοκασκού αποθεματικού χρήτης	-	-	1.162.890,85	-	-	(1.162.890,85)	-	-	0,00
Αύξηση φορολογικών αποθεματικών εδωκέντων	-	-	-	-	75.648,51	(75.648,51)	-	-	0,00
Διασφάλιση 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
Υπόλοιπο 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
Υπόλοιπο 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 που αποθεματικό ετήσιες διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	-	-	(1.228.527,51)	-	-	-	-	(1.228.527,51)
Κέρδη/χρήρες μεταφύλου	-	-	-	-	-	20.355.248,89	-	701.154,94	21.056.403,83
Συνολικό αναμενόμενο κέρδος/ (ζημιά) χρήτης	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 αποθεματικού χρήτης	-	-	1.082.344,97	-	-	(1.082.344,97)	-	-	0,00
Σχηματισμός φορολογικού αποθεματικού	-	-	-	-	15.593,19	(15.593,19)	-	-	0,00
Διασφάλιση μετοχών	-	-	-	-	-	(10.949.502,71)	-	(218.292,24)	(11.167.794,95)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(360.282,55)	-	(360.282,55)
Σχηματισμός φορολογικού αποθεματικού από άσκηση φορολογικών εδωκέντων	-	-	-	-	790.316,96	(790.316,96)	-	-	0,00
Απώλεια προσαρμογής	-	-	(20,92)	-	-	(20,92)	-	290,73	0,00
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	680,00	65.200,00	-	72.000,00
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008	41.097.219,00	183.535.556,25	3.773.751,34	168.869,80	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 €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο	Τοκιστικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εξόφλησης αξίας χρεοληπτών	Λοιπά Αποθεματικά	Αποσπώμενα εισοδήματα	Έξοδα μετοχών	Σύνολο
Υπόμνημα 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 εξόφλησης 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 όριο	6.844.639,20	(6.844.639,20)	-	-	-	-	-	0,00
Εκδόση μετοχικού κεφαλαίου λόγω αύξησης δικαιωμάτων προαίρεσης	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 εδωκών 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
Υπόμνημα 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
Υπόμνημα 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 εξόφλησης 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 αναρρολήσιμου αποθεματικού από έσοδα φορολογητέων κατ' εδικό 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
Υπόμνημα 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	Ομίλος	Τράπεζα		
		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					
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 διεκπεραιώνονταν 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 Σινιόσoglou – 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 αντιστάθμισης 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 αξία 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 ΕΝΟΠΙΟΗΣΗΣ
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 περιέχονται 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 εκταμιεύονται 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 Καθυστερήρηση 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 οικοπέδα, 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 οικοπέδα 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 πραγματοποίησής 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 ουσιαδώς θεσπίζεται, 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 προεξοφληση, 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 εκροών 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 διεισδυτικά 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 (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.

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 αποτίμησης 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 διάφορων 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 ζημιές 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 ζημιές 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 προσημιωμένου 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 (Repos)	(232.013,15)	(176.032,50)	(232.013,15)	(176.032,50)
Εισφορά ΤΕΚ	(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:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2007
Έσοδα προμηθειών				
Πρόξας συναλλάγματος	125.756,80	132.867,61	125.756,80	132.867,61
Κίνηση καιρολαίων	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
Εισιτήρια - εξοχολογίες	1.780.799,76	1.913.423,40	1.780.799,76	1.913.423,40
Διαχείριση διαθεσίμων (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:

Ποσά 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 διαθεσίμου 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:

Ποσά 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:

Ποσά 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:

Ποσά 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:

Ποσά 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 απαλασσύμενα 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:

Ποσά 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 Μετόχων 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 (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.

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, περιλαμβανομένων 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
Μερίδια ομολογίων κεφαλαίων	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	7.384.058,52
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	8.546.706,42
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				
Αξία κτήσης	Έπιπλα, Μηχανογραφικός				
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	& Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	414.326,92	14.971.600,74	14.442.582,46	16.751.277,71	794.996,43
Προσθήκες	117.229,64	2.316.562,82	2.827.190,27	4.740.515,50	81.069,24
Πωλήσεις - Μειώσεις	-	(196.330,77)	(567.338,51)	(5.228.599,22)	(15.707,23)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	531.556,56	17.091.832,79	16.702.434,22	16.263.193,99	860.358,44
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2007	-	(3.352.455,43)	(7.906.725,96)	(7.896.986,05)	(404.553,37)
Διαγραφές - Πωλήσεις	-	86.646,22	519.972,29	4.103.269,28	12.535,16
Αποσβέσεις	-	(1.228.574,22)	(1.720.620,93)	(3.383.518,89)	(105.393,41)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2007	-	(4.494.383,43)	(9.107.374,60)	(7.177.235,66)	(497.411,62)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2007	531.556,56	12.597.449,36	7.595.059,62	9.085.958,33	362.946,82

Ποσά σε €

31.12.2008

	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης						
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 - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
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 - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
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 διαπραγματικής	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
Συνεγγυητικό 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 TEKE	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:

Ποσά 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:

Ποσά 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).

Ποσά 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 έσοδα 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 χρονογράφων	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 ή 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 (ταμειευτηρίου 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 ανταπεξέλθει στις υποχρεώσεις του

Πεδίο Εφαρμογής

Η Διοίκηση της Τράπεζας PROBANK A.E. 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

Ποσά σε €	Όμιλος											
	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απασχόσεις 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 απασχόσεις κατά πελατών											0,00	
Δάνεια σε ιδιώτες:											0,00	
Στεγαστικά 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
Ποσά σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απασχόσεις 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 απασχόσεις κατά πελατών												
Δάνεια σε ιδιώτες:												
Στεγαστικά 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	63.447.469,72	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

Τράπεζα												
Ποσά σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύ Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και επατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	483.739.396,84										483.739.396,84	
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											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 €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύ Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και επατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	495.290.177,28										495.290.177,28	
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											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:

Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2008		
Ποσά σε €	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
ΑΑΑ	0,00	0,00
ΑΑ- to ΑΑ+	0,00	0,00
Α- to Α+	5.962.498,32	0,00
Λιγότερο από Α-	0,00	0,00
Μη διαβαθμισμένα	0,00	1.383.240,00
Σύνολο	5.962.498,32	1.383.240,00

Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2007		
Ποσά σε €	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
ΑΑΑ	0,00	0,00
ΑΑ- to ΑΑ+	0,00	0,00
Α- to Α+	5.203.140,05	0,00
Λιγότερο από Α-	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

	Όμιλος		Τράπεζα	
Ποσά σε €	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 απαίτησης 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 €	Ομίλος		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:
 - ο η συναλλαγματική θέση που μετρά την έκθεση στον συναλλαγματικό κίνδυνο των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας,
 - ο η ανάλυση και εναπομένονσα διάρκεια ανά νόμισμα των καταθέσεων και Repos,
 - ο 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	Λιτά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
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
Πρόχρησθη μακροοικονομικά μέσα - Αποτίρες	1.261.419,13						1.261.419,13
Αποτίρες 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
Εμπνηκό χρεορρόγιο	7.337.208,00						7.337.208,00
Δάνεια και αποτίρες 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
Χρεορρόγιο διαθέσιμο προς πώληση	899.679,14						899.679,14
Χρεορρόγιο διακρατούμενο μέχρι ημερομηνίας	1.383.240,00						1.383.240,00
Ανταπόδοση σπουδών	4.687.840,64						4.687.840,64
Βασικά στοιχεία σπουδών	30.863.717,61						30.863.717,61
Αυτοβιβάσεις φορολογικές αποτίρες	2.453.946,79						2.453.946,79
Λιτά σπουδών διακρατούμενου	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	3.051.823.985,56	92.642.314,86	6.577.835,19	15.532.984,00	2.738.687,03	4877.718,61	3.174.193.138,85
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς ιδρυμούς	129.000.160,00						129.000.160,00
Πρόχρησθη μακροοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	902.054,03						902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.567.592.313,25	92.452.397,92	6.314.114,68	769.254,09	20.293.214,48	4275.521,08	2.691.696.815,50
Υποχρεώσεις από πελάτες στο πλαίσιο	2.667.121,00						2.667.121,00
Λιτά σπουδών πελάτη	75.246.348,82	540.089,67	32.707,90	4.831,17	366,98	18.281,13	75.892.625,67
Αυτοβιβάσεις φορολογικές υποχρεώσεις	2.318.109,63						2.318.109,63
Καρύνιο	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	20.293.581,46	4.293.802,21	3.174.193.138,85
Γράμματα συναλλάγματος (πρα)	(200.000,00)	403.952,00				(201.906,11)	204,89
Οικονομική αξία προθεσμικών περιγύρων συναλλάγματος	(2.989.171,85)			(14.588.215,49)	17.723.979,66		146.592,32
ΑΝΟΙΜΑΣΙΑ 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 ΚΙΝΑΥΝΟΥ	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	Λοιπά	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 θυγατρικές 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
Λοιπά 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
Λοιπά 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 στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
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 πώγια στοιχεία	-	-	-	-	-	4.687.840,64	4.687.840,64
Ενσώματα πώγια στοιχεία	-	-	-	-	-	30.863.717,61	30.863.717,61
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	2.453.946,79	2.453.946,79
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	41.997.176,79	41.997.176,79
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	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
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
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
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	2.318.109,63	2.318.109,63
Ίδια κεφάλαια	-	-	-	-	-	271.766.253,02	271.766.253,02
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	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 ταμειευτηρίου), 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 εναπομένονσα διάρκεια 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 μήνας	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 μήνας	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 αμνημονώ

	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Παράγωγα εμπορία						
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 διακανονίζονται 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 ανασφάλισι						
Παράγωγα συνολόγματος						
Εκροή	24.501.542,67	5.075.833,33	7.004.173,88			36.581.549,88
Εκροή	23.848.899,42	4.939.427,19	7.999.815,09			36.728.141,70

ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ
(β) Παράγωγα που διακανονίζονται σε μιστή 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 συνολήγματος						
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
ΕΠΙΟΠΤΙΚΑ 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 ΕΠΙΟΠΤΙΚΑ 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	157.751,27	76.345,53
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	101.900,00	25.200,00
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.



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK

Ατομικές & Ενοποιημένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2009

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – Δ. Π. Χ. Α.**

Οι συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για την περίοδο από 1.1.2009 έως 31.12.2009 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Probank Α.Ε. την 11^η Μαρτίου 2010 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.probank.gr

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	5
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	8
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	12
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)	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.Α.	16
2.1.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες	16
2.2 Ενοποίηση	21
2.2.1 Συνενώσεις επιχειρήσεων και θυγατρικές	21
2.2.2 Βάση Ενοποίησης	21
2.3 Χρηματοοικονομικά μέσα	22
2.3.1 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης	24
2.4 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	25
2.5 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	25
2.6 Άυλα Πάγια Στοιχεία	25
2.7 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	26
2.8 Μισθώσεις	27
2.9 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	27
2.10 Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	27
2.11 Παροχές προς τους εργαζόμενους	28
2.12 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις	28
2.13 Μετοχικό Κεφάλαιο – Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	29
2.14 Ίδιες μετοχές	29
2.15 Κέρδη ανά Μετοχή	29
2.16 Αναγνώριση Εσόδων	29
2.17 Διανομή Μερισμάτων	29
2.18 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	30
2.19 Πληροφόρηση κατά τομέα	30
2.20 Ανακατάξεις κονδυλίων προηγούμενων χρήσεων	30
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ	30
3.1 Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποθέσεις	30

3.2	Καταχώρηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	31
3.3	Προβλέψεις για ζημίες από απαιτήσεις κατά πελατών	31
3.4	Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία	31
3.5	Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση	32
3.6	Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Μέσων	32
3.7	Φόροι εισοδήματος	32
3.8	Δικαιώματα προαίρεσης που παραχωρούνται στους εργαζομένους	32
3.9	Ενδεχόμενα γεγονότα	32
4.	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	33
5.	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	33
6.	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	33
7.	ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	34
8.	ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	34
9.	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	34
10.	ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	34
11.	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ	35
12.	ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	35
13.	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	35
14.	ΚΕΡΔΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	36
15.	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	36
16.	ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	36
17.	ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	37
18.	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	37
19.	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	37
20.	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	37
21.	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	40
22.	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	41
23.	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	43
24.	ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	44
25.	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	45
26.	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	46
27.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	46
28.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	47
29.	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	47

30.	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	48
31.	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	48
32.	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	49
33.	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	49
34.	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	49
35.	ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	50
36.	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	50
37.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	50
37.1	Νομικά θέματα	50
37.2	Φορολογικά θέματα	50
37.3	Μισθώσεις	51
37.3.1	Λειτουργικές Μισθώσεις - Έξοδα	51
37.3.2	Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα	51
37.4	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις	51
38.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	52
39.	ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	53
40.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	55
40.1	Γενικά	55
40.2	Πιστωτικός κίνδυνος	56
40.2.1	Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	57
40.2.2	Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ανά τομέα	58
40.2.3	Χρεωστικοί τίτλοι	60
40.2.4	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	60
40.2.5	Επανάκτηση καλυμμάτων	65
40.3	Κίνδυνος αγοράς	65
40.4	Συναλλαγματικός κίνδυνος	67
40.5	Κίνδυνος Επιτοκίου	72
40.6	Κίνδυνος ρευστότητας	78
41.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	81
42.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	83
43.	ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ, ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΔΩΝ	84
44.	ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	86

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Κυρίες και κύριοι Μέτοχοι:

Πριν προχωρήσουμε στον απολογισμό της χρήσης που πέρασε, θέλουμε να σας ευχαριστήσουμε, για μια ακόμα φορά, για τη συμμετοχή σας στην αύξηση κεφαλαίου τον Ιούνιο του 2009, που στέφθηκε με επιτυχία, παρά το ότι η παγκόσμια κρίση ήταν σε εξέλιξη. Επιθυμούμε, επίσης, να καλωσορίσουμε τους νέους μετόχους που συνέβαλαν με τη συμμετοχή τους στην επιτυχία της αύξησης.

Η Τράπεζα με την αύξηση κεφαλαίου ενίσχυσε την κεφαλαιακή της επάρκεια, με τον αντίστοιχο Δείκτη Κυρίων Κεφαλαίων (TIER 1) να βρίσκεται στις 31.12.2009 στο 14,0%, και έτσι μπορεί να συνεχίσει απρόσκοπτα την αναπτυξιακή της πορεία, όπως και τις αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις, που πιθανόν να επιβληθούν από τις εποπτικές αρχές, στην προσπάθειά τους να ενισχύσουν το τραπεζικό σύστημα, ώστε να αποφευχθούν ή τουλάχιστον να μετριασθούν κρίσεις παρόμοιες έντασης.

Εκτός από την αύξηση κεφαλαίου, αλλά και λόγω αυτής, η Τράπεζα αντιμετώπισε τις δυσμενείς συνθήκες του 2009 αυτόνομα, χωρίς να περιορίσει την εξυπηρέτηση των πελατών της, χωρίς να κάνει χρήση των μέτρων ενίσχυσης των τραπεζών, εξασφαλίζοντας επαρκή ρευστότητα μέσω καταθέσεων και κάνοντας μικρή χρήση των ευκολιών ρευστότητας της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2009, ολοκλήρωσε τη συμφωνία αγοράς του κτιρίου στην οδό Πειραιώς 74 στο Μοσχάτο, μέσω της εξαγοράς της εταιρείας ΑΝΘΟΣ Α.Κ.Ε. κι έτσι, μετά από εννέα χρόνια, υλοποίησε τον αρχικό της στόχο, να συγκεντρώσει όλες τις κεντρικές υπηρεσίες, τις θυγατρικές, τη Γενική Διεύθυνση και τη Διοίκηση σε ένα χώρο, που να παρέχει και προοπτική για την κάλυψη μελλοντικών αναγκών της Τράπεζας για αρκετά χρόνια. Σε αυτό το κτίριο στεγάζεται όλο το προσωπικό που δεν εργάζεται στο δίκτυο των καταστημάτων. Τα πλεονεκτήματα είναι προφανή και αναμένουμε σημαντικές οικονομίες στο μέλλον, αλλά κυρίως καλλίτερο και αποτελεσματικότερο συντονισμό όλων εκείνων, που η δουλειά τους είναι η υποστήριξη του δικτύου των καταστημάτων. Εκεί δηλαδή που χτυπά η καρδιά της Probank. Το κτίριο σε ισόγειο και έξι ορόφους διαθέτει περίπου 10.000 τ.μ. γραφειακών χώρων, 2.500 τ.μ. υπογείου και 3.500 τ.μ. χώρων στάθμευσης και εξυπηρετείται επίσης από τους σταθμούς των ΗΣΑΠ.

Η πορεία της Τράπεζας και του Ομίλου, παρά τις δυσμενείς συνθήκες, συνεχίστηκε και το 2009 με ρυθμούς ταχύτερους από εκείνους της αγοράς. Το Ενεργητικό του Ομίλου αυξήθηκε κατά 17,5%, φτάνοντας το ποσό των 3,73 δισ. ευρώ, οι καταθέσεις κατά 10,9%, φτάνοντας τα 3 δισ. ευρώ, ενώ οι πάσης μορφής χορηγήσεις (προ προβλέψεων) έφτασαν τα 2,8 δισ. ευρώ, αυξημένες κατά 13,6%, σε σύγκριση με το αντίστοιχο ποσό του 2008. Οι συνολικές προβλέψεις της χρήσης ανήλθαν στο ποσό των 71,8 εκ. ευρώ, σημαντικά ανώτερες, κατά 277,5%, από τις αντίστοιχες της προηγούμενης χρήσης, λόγω κυρίως της αύξησης των καθυστερήσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου, οι οποίες όμως παραμένουν χαμηλότερες του μέσου όρου του τραπεζικού συστήματος. Σ' ενοποιημένη βάση, οι καθυστερήσεις άνω των 90 ημερών, μετά από διαγραφές, αποτελούν το 6,3% του συνόλου των δανείων, ενώ το αντίστοιχο ποσοστό για την Τράπεζα ήταν 5,2%. Την προηγούμενη χρήση, τα αντίστοιχα ποσοστά ήταν 3,2% και 3,6%. Οι προβλέψεις καλύπτουν κατά 47% τις καθυστερήσεις άνω των 90 ημερών (στην Τράπεζα κατά 57,2%), ενώ υπερκαλύπτουν τις εκτιμώμενες απώλειες. Ο λόγος προβλέψεις προς δάνεια ανήλθε στο 3,1%, έναντι 1,7% της προηγούμενης χρήσης. Παρά την αύξηση των καθυστερήσεων, θεωρούμε ότι το σημαντικά αυξημένο ποσό των προβλέψεων καλύπτει με επάρκεια τους σχετικούς κινδύνους, κι αυτό έγινε δυνατό λόγω της σημαντικής αύξησης των εσόδων.

Όσον αφορά τη ρευστότητα, ο λόγος Δανείων προς Καταθέσεις είναι 92,1% έναντι 89,9% στις 31.12.2008, χωρίς να συνυπολογίζεται το ποσό των 250 εκ. ευρώ που έχει αντληθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η Probank, στα πλαίσια της πολιτικής ρευστότητας, μονίμως εξασφαλίζει ώστε ο λόγος δανείων προς καταθέσεις να βρίσκεται μεταξύ 85-90%. Αυτός ο κανόνας την έβγαλε από τις δύσκολες καταστάσεις το φθινόπωρο του 2008 και της επέτρεψε να μην περιορίσει την εξυπηρέτηση των πελατών της. Αυτό κάνει μέχρι σήμερα.

Τα ίδια κεφάλαια σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν στο ποσό των 346,2 εκ. ευρώ, έναντι 264,0 εκ. στις 31.12.2008, αυξημένα κατά 31,1%. Στα ίδια κεφάλαια περιλαμβάνονται το μέρισμα της χρήσης και τα νέα κεφάλαια από την αύξηση κεφαλαίου το καλοκαίρι του 2009. Μετά την αύξηση, το ονομαστικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 53,7 εκ. ευρώ διαιρούμενο σε 89.570.862 μετοχές ονομαστικής αξίας 0,60ευρώ.

Από τη χρήση του 2008, η Τράπεζα κατείχε 40.200 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης 270.000,00 ευρώ, οι οποίες αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό, ενώ η θυγατρική εταιρεία Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας Probank στην αξία των 90.282,55 ευρώ.

Κατά την διάρκεια της χρήσης πραγματοποιήθηκε αγορά 574.184 μετοχών της Τράπεζας Probank (εκ των οποίων 563.504 αγοράστηκαν στο ποσό των 2.141.315,20 ευρώ και 10.680 από πλειστηριασμούς, στο ποσό των 40.584 ευρώ, ήτοι στη συνολική αξία των 2.181.899,20 ευρώ. Την 18/9/2009 πουλήθηκαν 16.793 μετοχές, έναντι 63.813,40 ευρώ.

Έτσι την 31.12.2009, ο Όμιλος κατείχε 597.591 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης 2.388,085,80 ευρώ, με σκοπό την πώλησή τους.

Η ονομαστική αξία του συνόλου αυτών των μετοχών ανέρχεται στο ποσό των 358.554,60 ευρώ και αντιπροσωπεύουν το 0,667% του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου ενισχύθηκε με το δείκτη κεφαλαίων πρώτης διαβάθμισης (TIER1) να διαμορφώνεται στο 13,2% και στο 14% για την Τράπεζα.

Στον τομέα των εσόδων, οι καθαροί τόκοι αυξήθηκαν κατά 13,7%, κυρίως λόγω της μείωσης των επιτοκίων καταθέσεων, ενώ οι καθαρές προμήθειες είχαν μια μικρή αύξηση 1,8%. Τα άλλα έσοδα έφτασαν τα 54,4 εκ. ευρώ, έναντι 6,3 εκ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης, λόγω της πραγματοποίησης κερδών στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων. Το σύνολο των λειτουργικών εσόδων ανήλθε στο ποσό των 189,3 εκ. ευρώ, αυξημένο κατά 48,4% από το αντίστοιχο ποσό της προηγούμενης χρήσης.

Στην πλευρά των εξόδων, οι δαπάνες προσωπικού αυξήθηκαν κατά 8,2% και ανήλθαν στο ποσό των 45,2 εκ. ευρώ, ενώ τα λοιπά γενικά έξοδα είχαν μια αύξηση 14,5% και ανήλθαν στο ποσό των 34,2 εκ. ευρώ. Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων, χωρίς τις προβλέψεις, αυξήθηκε κατά 9,6%, φτάνοντας το ποσό των 87,9 εκ. ευρώ.

Ο δείκτης κόστους (χωρίς τις προβλέψεις) προς έσοδα σ' ενοποιημένη βάση, βελτιώθηκε στο ποσοστό 46,4% έναντι του 62,8% το 2008, με τη βελτίωση να οφείλεται στα αυξημένα χρηματοοικονομικά έσοδα· χωρίς τα έσοδα από αγοραπωλησίες ομολόγων ο δείκτης βρίσκεται, ελαφρά βελτιωμένος, στα επίπεδα της προηγούμενης χρήσης, με τιμή 62,1%, έναντι 62,8% του 2008.

Όσον αφορά τα αποτελέσματα, τα προ φόρων κέρδη ανήλθαν σ' ενοποιημένη βάση στο ποσό των 29,6 εκ. ευρώ και σε ατομική στο ποσό των 30,0 εκ. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 4,4% και 17,1% αντίστοιχα. Τα προ προβλέψεων και φόρων κέρδη, για μεν τον όμιλο, ανήλθαν σε 101,4 εκ. ευρώ, για δε την Τράπεζα, σε 99,5 εκ. ευρώ, αυξημένα έναντι των αντίστοιχων ποσών του 2008 κατά 113,9% και 123,9% αντίστοιχα. Για λόγους σύγκρισης των μετά από φόρους κερδών, θα πρέπει να ληφθεί υπ' όψη η ειδική εισφορά φόρου, η οποία για την Τράπεζα ήταν 1.562 χιλ. ευρώ και για τον όμιλο 1.845 χιλ. ευρώ. Έτσι, τα καθαρά μετά από φόρους, αλλά προ της ειδικής εισφοράς, για μεν τον Όμιλο, ανήλθαν στο ποσό των 21,3 εκ. ευρώ, αυξημένα κατά 1% από τα αντίστοιχα του 2008, ενώ για την Τράπεζα, το αντίστοιχο ποσό ήταν 22,2 εκ. ευρώ, αυξημένο κατά 15,3% από το αντίστοιχο του 2008. Τέλος, μετά την αφαίρεση και της ειδικής εισφοράς, τα τελικά καθαρά κέρδη, για μεν τον Όμιλο, ανήλθαν σε 19,4 εκ. ευρώ, για δε την Τράπεζα, σε 20,6 εκ. ευρώ.

Η Τράπεζα μη έχοντας κάνει χρήση των μέτρων για την ενίσχυση του τραπεζικού συστήματος και έχοντας ισχυρή κεφαλαιακή βάση, οφειλόμενη στην ενίσχυσή της με κεφάλαια από τους μετόχους της, δεν υπάρχει σε κανένα θεσμικό περιορισμό για διανομή μερίσματος. Έτσι, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων την διανομή μερίσματος 0,14 ευρώ ανά μετοχή, που αντιστοιχεί στη διανομή του 60,9% των καθαρών κερδών της χρήσεως και σε μερισματική απόδοση 3,68% στην τιμή της πρόσφατης αύξησης.

Η Τράπεζα μέσα στις δύσκολες συνθήκες που διαμορφώθηκαν κυρίως από το τέλος του θέρους του 2008 και μετά, κατάφερε να διατηρήσει την κερδοφορία της, να συνεχίσει, έστω και με πιο ήπιους, αναγκαστικά, αλλά ανώτερους της αγοράς ρυθμούς, την ανάπτυξη των μεγεθών και του δικτύου της και να συγκρίνεται ικανοποιητικά με τις μεγάλες ελληνικές εμπορικές τράπεζες.

Το 2010 θα είναι ακόμα πιο δύσκολη χρονιά. Είναι μια χρονιά για την οποία είναι σχεδόν αδύνατο να διακινδυνεύσει κανείς προβλέψεις. Κι αυτό, γιατί ενώ περιμέναμε σοβαρές ενδείξεις για το τέλος της παγκόσμιας οικονομικής κρίσης, που ξεκίνησε με τη χρηματοπιστωτική κρίση του 2007-8, έχουμε και την Ελληνική οικονομική κρίση που... αποκαλύφθηκε τον Οκτώβριο του 2009, ενώ φυσικά σοβούσε τα τελευταία τριάντα χρόνια, κι έφερε στην επιφάνεια με ένταση τα βασικά και πάγια διαρθρωτικά προβλήματα της οικονομίας της χώρας. Στον τραπεζικό τομέα επανήλθαν εντονότερα τα πιθανά προβλήματα ρευστότητας των τραπεζών και του κόστους χρήματος, που συνδυαζόμενα με τις περιορισμένες δυνατότητες πιστωτικής επέκτασης και τα προβλήματα ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων, θέτουν σοβαρά ερωτηματικά για την πορεία των τραπεζών, όχι μόνο για το 2010, αλλά και για τα επόμενα χρόνια. Επί πλέον, με πιθανή την επικράτηση μεσοπρόθεσμης ύφεσης στην ελληνική οικονομία, τα δυσμενή αυτά ενδεχόμενα, μάλλον χαρακτηρίζονται από σχετικά υψηλή πιθανότητα επελεύσεως.

Παρ' όλα αυτά, θεωρούμε ότι δεν είναι παρακινδυνευμένο να συνεχίσουμε την ανάπτυξη της Τράπεζας σε μεγέθη και δίκτυο καταστημάτων, όπως και άλλων σημείων παρουσίας. Βέβαια, υπό τις παρούσες συνθήκες, θα είναι δύσκολο να φτάσουμε, στα βασικά μεγέθη, τους ρυθμούς ανάπτυξης προηγούμενων ετών, αλλά είμαστε βέβαιοι ότι μπορούμε να επιτύχουμε αυξήσεις ανώτερες από τους μέσους όρους της αγοράς. Δυσκολίες θα υπάρξουν στην επίτευξη αποτελεσμάτων, και λόγω των συνθηκών της οικονομίας, αλλά και λόγω της προβλεπόμενης δυσμενούς διάρθρωσης των επιτοκίων, όπως επίσης και των συνεπειών των βάσει της νέας νομοθεσίας ρυθμίσεων των χρεών επιχειρήσεων και ιδιωτών.

Για να διατηρήσουμε μέσα σ' αυτές τις συνθήκες τις επιδόσεις της Τράπεζας, έστω σε επίπεδα ίσα ή καλλίτερα των μέσων επιδόσεων των λοιπών τραπεζών, θα χρειαστεί να καταβάλλουμε περισσότερη προσπάθεια κι αυτό το υποσχόμαστε σε εσάς, που σταθερά στηρίζετε την Τράπεζα. Παρά τις δυσκολίες των καιρών και των κακών οίωνων, τουλάχιστον για το βραχυπρόθεσμο μέλλον, πιστεύουμε αισιόδοξα, ότι θα τα καταφέρουμε για μια ακόμα φορά. Ίσως αυτό θα πρέπει, κατ' επέκταση, να το πιστεύουμε, όχι μόνο για την Probank και την οικονομία, αλλά, γενικότερα, και για την Ελληνική κοινωνία. Ο ισχυρός κλονισμός της κοινωνίας γενικά, και όχι μόνο της οικονομίας, ίσως, και εκτιμώ ότι υπάρχει σημαντική πιθανότητα γι' αυτό, να μας οδηγήσει πίσω σε βασικές αρχές και αξίες και στη σωστή λειτουργία των θεσμών, που θα μας απομακρύνουν από συνήθειες, πρότυπα και γενικά συμπεριφορά που είναι κατά βάση οι γενεσιουργοί λόγοι της σημερινής κατάστασης. Ίσως, αναγκαστικά, να επιστρέψουμε στο «μέτρο», που αρκετά χρόνια τώρα, παρ' ότι Έλληνες, το έχουμε δυστυχώς χάσει.

Ελπίζοντας για το καλλίτερο γενικά και δεσμευόμενοι όλοι εμείς που εργαζόμαστε στην Probank, για ακόμα περισσότερη προσπάθεια στους δύσκολους αυτούς καιρούς, σας παρακαλώ να ευχαριστήσουμε τους συναδέλφους μου, που με τη δουλειά τους διατήρησαν, ακόμα για μια φορά, σε καλή θέση την Τράπεζά μας.

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2010

Κατ' εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου

Μιλτιάδης Δαμανάκης
Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ**Προς τους Μετόχους της ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ****Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων**

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα) και των θυγατρικών της, που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2009, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και τις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια. Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στις εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλείδες που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις και όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων της Τράπεζας. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίας των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2009, 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

Επαληθεύσαμε τη συμφωνία και την αντιστοίχιση του περιεχομένου της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στα πλαίσια των οριζόμενων από τα άρθρα 43α, 107 και 37 του Κ.Ν. 2190/1920.

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2010

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αθανασία Μ. Αραμπατζή
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 12821Δημήτριος Γ. Μελάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 22001Ορκωτοί Ελεγκτές - Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 175 64, Παλαιό Φάληρο
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 127

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		192.906.891,64	194.507.440,03	188.096.294,27	187.257.242,69
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(83.594.646,10)	(98.344.640,35)	(82.719.305,52)	(96.382.596,38)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	109.312.245,54	96.162.799,68	105.376.988,75	90.874.646,31
Έσοδα προμηθειών		25.835.089,63	25.402.411,28	24.832.728,74	24.592.754,83
Έξοδα προμηθειών		(206.310,56)	(217.004,48)	(167.168,19)	(158.953,21)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	25.628.779,07	25.185.406,80	24.665.560,55	24.433.801,62
Έσοδα από μερίσματα	6	147.206,68	111.827,34	1.298.302,56	874.894,56
Κέρδη/(Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7	1.787.314,57	977.686,14	1.715.491,61	1.101.744,49
Κέρδη/(Ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	46.729.500,67	0,00	46.729.500,67	0,00
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	9	5.707.835,07	5.168.884,58	1.705.896,92	506.462,04
Σύνολο λοιπών εσόδων		54.371.856,99	6.258.398,06	51.449.191,76	2.483.101,09
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		189.312.881,60	127.606.604,54	181.491.741,06	117.791.549,02
Δαπάνες προσωπικού	10	(45.165.605,48)	(41.727.772,88)	(43.729.388,20)	(40.476.243,52)
Λοιπα λειτουργικά έξοδα	11	(34.181.690,71)	(29.864.877,61)	(33.284.399,47)	(28.217.056,33)
Αποσβέσεις	23,24	(8.534.254,56)	(8.604.627,78)	(4.985.416,81)	(4.654.459,61)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	12	(71.787.023,33)	(19.014.990,30)	(69.491.721,24)	(18.834.401,73)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(159.668.574,08)	(99.212.268,57)	(151.490.925,72)	(92.182.161,19)
Κέρδη προ φόρων		29.644.307,52	28.394.335,97	30.000.815,34	25.609.387,83
Φόρος εισοδήματος	13	(10.226.549,50)	(7.337.932,14)	(9.394.415,88)	(6.391.174,85)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		19.417.758,02	21.056.403,83	20.606.399,46	19.218.212,98
Αναλογούντα σε:					
Ιδιοκτήτες της μητρικής		19.339.745,81	20.355.248,89		
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		78.012,21	701.154,94		
Κέρδη ανά μετοχή:					
Βασικά	14	0,2483	0,2974	0,2645	0,2807

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2010

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 ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Καθαρά Κέρδη χρήσης		19.417.758,02	21.056.403,83	20.606.399,46	19.218.212,98
Λοιπά Συνολικά Έσοδα:					
Χαρτοφυλάκιου διαθέσιμου προς πώληση	34				
Κέρδη / (Ζημιές) που προέκυψαν στην χρήση		35.732.323,87	(1.642.293,22)	35.732.323,87	(1.642.293,22)
Μεταφορά στα κέρδη της χρήσης		(46.729.500,67)	-	(46.729.500,67)	-
Επίδραση φόρου		2.199.435,36	413.765,71	2.199.435,36	413.765,71
Λοιπά Συνολικά Έσοδα χρήσης μετά φόρων		(8.797.741,44)	(1.228.527,51)	(8.797.741,44)	(1.228.527,51)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης		10.620.016,58	19.827.876,32	11.808.658,02	17.989.685,47
Συνολικά Έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:					
Ιδιοκτήτες της μητρικής		10.542.004,37	19.126.721,38	11.808.658,02	17.989.685,47
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		78.012,21	701.154,94	-	-
		10.620.016,58	19.827.876,32	11.808.658,02	17.989.685,47

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2010

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 ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

		Ομίλος			Τράπεζα		
Σημειώσεις							
Ποσά σε €		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	145.508.365,23	206.694.547,20	197.770.497,43	145.505.625,98	206.677.169,29	197.737.907,18
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	17	33.219,67	1.261.419,13	-	33.219,67	1.261.419,13	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	18	451.392.015,38	484.083.870,74	495.667.068,29	451.292.621,62	483.942.591,01	495.539.732,72
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	19	2.426.559,51	7.337.203,00	7.698.995,53	1.012.310,50	5.990.210,71	6.240.841,61
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20	2.678.651.652,97	2.391.561.233,93	1.918.484.749,19	2.669.420.998,92	2.342.867.109,32	1.859.284.964,17
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων							
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση		319.624.718,08	8.996.791,14	7.576.706,42	319.624.718,08	8.996.791,14	7.576.706,42
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.816.039,94	1.398.503,92	981.181,64	2.816.039,94	1.398.503,92	981.181,64
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	22	-	-	-	22.599.033,27	19.212.116,50	19.212.116,50
Ενσώματα πάγια στοιχεία	23	62.001.919,55	30.863.717,61	30.172.970,69	22.401.918,78	22.191.200,20	20.948.874,45
Άυλα πάγια στοιχεία	24	4.051.935,62	4.687.840,64	5.185.334,65	4.051.660,08	4.686.505,21	5.181.765,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	25	7.414.286,56	2.453.946,79	1.745.221,80	6.414.021,32	1.760.800,88	1.723.076,11
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	<u>55.549.300,60</u>	<u>34.666.993,69</u>	<u>16.214.556,00</u>	<u>51.296.698,07</u>	<u>30.009.204,18</u>	<u>13.622.873,42</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		3.729.470.013,11	3.174.006.067,79	2.681.497.281,64	3.696.468.866,23	3.128.993.621,49	2.628.050.039,70
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	265.821.826,67	129.005.889,16	34.000.160,00	250.821.666,67	90.005.729,16	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	3.003.346.389,52	2.707.793.833,26	2.320.060.871,35	3.005.347.211,20	2.724.957.274,89	2.321.588.944,25
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	17	306.181,14	902.054,03	290.613,22	306.181,14	902.054,03	290.613,22
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	29	3.238.040,00	2.667.121,00	2.294.136,48	3.148.900,00	2.594.977,00	2.222.951,48
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	25	2.139.664,26	2.318.109,63	2.253.601,24	661.388,97	1.856.138,31	1.923.366,58
Λοιπά στοιχεία παθητικού	30	<u>102.422.465,37</u>	<u>59.552.807,69</u>	<u>59.203.445,15</u>	<u>95.538.483,59</u>	<u>51.368.961,14</u>	<u>51.557.859,97</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		3.377.274.566,96	2.902.239.814,77	2.418.102.827,44	3.355.823.831,57	2.871.685.134,53	2.377.583.735,50
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ							
Μετοχικό κεφάλαιο	31	53.742.517,20	41.097.219,00	41.097.219,00	53.742.517,20	41.097.219,00	41.097.219,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32	250.709.578,71	183.535.556,25	183.535.556,25	250.709.578,71	183.535.556,25	183.535.556,25
Μείον: Ίδιες μετοχές	35	(2.478.368,35)	(360.282,55)	(65.200,00)	(2.388.085,80)	(270.000,00)	(65.200,00)
Αποθεματικά κεφάλαια	33	8.209.261,67	4.919.942,76	3.031.708,56	7.709.957,00	4.417.796,60	2.666.568,99
Αποθεματικό εύλογης αξίας	34	(8.780.871,64)	16.869,80	1.245.397,31	(8.780.871,64)	16.869,80	1.245.397,31
Αποτελέσματα εις νέον	33	<u>44.764.443,27</u>	<u>34.846.185,69</u>	<u>27.322.164,44</u>	<u>39.651.939,19</u>	<u>28.511.045,31</u>	<u>21.986.762,65</u>
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών μητρικής		346.166.560,86	264.055.490,95	256.166.845,56	340.645.034,66	257.308.486,96	250.466.304,20
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα							
		<u>6.028.885,29</u>	<u>7.710.762,07</u>	<u>7.227.608,64</u>	=	=	=
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		352.195.446,15	271.766.253,02	263.394.454,20	340.645.034,66	257.308.486,96	250.466.304,20
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		3.729.470.013,11	3.174.006.067,79	2.681.497.281,64	3.696.468.866,23	3.128.993.621,49	2.628.050.039,70

Αθήνα, 11 Μαρτίου 2010

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

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 - 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Ομίλου

Αποδιδόμενα στους ιδιοκτήτες της μητρικής

Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Τίθες μετοχές	Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2008, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	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
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2008									
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1.082.344,97	-	-	(1.082.344,97)	-	-	0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	15.593,19	(15.593,19)	-	-	0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(10.949.502,71)	-	(218.292,24)	(11.167.794,95)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(360.282,55)	-	(360.282,55)
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό 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
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	1.082.324,05	0,00	805.910,15	(12.831.227,64)	(295.082,55)	(218.001,51)	(11.456.077,50)
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	20.355.248,89	-	701.154,94	21.056.403,83
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(1.228.527,51)	-	-	-	-	(1.228.527,51)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	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
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2008	41.097.219,00	183.535.556,25	3.773.750,34	16.869,80	1.146.192,42	34.846.185,69	(360.282,55)	7.710.762,07	271.766.253,02
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	41.097.219,00	183.535.556,25	3.773.750,34	16.869,80	1.146.192,42	34.846.185,69	(360.282,55)	7.710.762,07	271.766.253,02
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2009									
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	12.645.298,20	67.441.590,40	-	-	-	-	-	-	80.086.888,60
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	(267.567,94)	-	-	-	-	-	-	(267.567,94)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1.064.207,60	-	-	(1.064.207,60)	-	-	0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(58.639,07)	58.639,07	-	-	0,00
Σχηματισμός αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	2.459.419,67	(2.459.419,67)	-	-	0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(6.163.502,79)	-	(351.556,62)	(6.515.059,41)
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(197.579,24)	188.816,91	-	-	(8.762,33)
Μεταβολή ποσοστού σε θυγατρική	-	-	21.909,95	-	-	18.185,85	-	(1.408.332,37)	(1.368.236,57)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(2.181.899,20)	-	(2.181.899,20)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	63.813,40	-	-	63.813,40
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	12.645.298,20	67.174.022,46	1.086.117,55	0,00	2.203.201,36	(9.421.488,23)	(2.118.085,80)	(1.759.888,99)	69.809.176,55
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	19.339.745,81	-	78.012,21	19.417.758,02
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(8.797.741,44)	-	-	-	-	(8.797.741,44)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(8.797.741,44)	0,00	19.339.745,81	0,00	78.012,21	10.620.016,58
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009	53.742.517,20	250.709.578,71	4.859.867,89	(8.780.871,64)	3.349.393,78	44.764.443,27	(2.478.368,35)	6.028.885,29	352.195.446,15

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 - 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Τράπεζας								
Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες μετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2008, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	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
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2008								
Αγορά Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(270.000,00)	(270.000,00)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	6.800,00	65.200,00	72.000,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(10.949.502,71)	-	(10.949.502,71)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	960.910,65	-	-	(960.910,65)	-	0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	790.316,96	(790.316,96)	-	0,00
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	960.910,65	0,00	790.316,96	(12.693.930,32)	(204.800,00)	(11.147.502,71)
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	19.218.212,98	-	19.218.212,98
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :								
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(1.228.527,51)	-	-	-	(1.228.527,51)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(1.228.527,51)	0,00	19.218.212,98	0,00	17.989.685,47
Υπόλοιπο 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
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	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
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2009								
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	12.645.298,20	67.441.590,40						80.086.888,60
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(267.567,94)						(267.567,94)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1.030.319,97	-	-	(1.030.319,97)	-	0,00
Σχηματισμός αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	2.459.419,67	(2.459.419,67)	-	0,00
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(197.579,24)	188.816,91	-	(8.762,33)
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(6.164.582,85)	-	(6.164.582,85)
Αγορά Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(2.181.899,20)	(2.181.899,20)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	63.813,40	63.813,40
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	12.645.298,20	67.174.022,46	1.030.319,97	0,00	2.261.840,43	(9.465.505,58)	(2.118.085,80)	71.527.889,68
Κέρδη χρήσης μετά φόρων						20.606.399,46		20.606.399,46
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :								
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				(8.797.741,44)				(8.797.741,44)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(8.797.741,44)	0,00	20.606.399,46	0,00	11.808.658,02
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009	53.742.517,20	250.709.578,71	4.369.271,79	(8.780.871,64)	3.340.685,21	39.651.939,19	(2.388.085,80)	340.645.034,66

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 - 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
		1.1.2009 – 31.12.2009	1.1.2008 – 31.12.2008	1.1.2009 – 31.12.2009	1.1.2008 – 31.12.2008
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες					
Κέρδη χρήσης προ φόρων		29.644.307,52	28.394.335,97	30.000.815,34	25.609.387,83
Προσαρμογές στα κέρδη για:					
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	23	7.209.976,16	7.374.470,37	3.662.198,30	3.427.000,56
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	24	1.324.278,40	1.230.157,41	1.323.218,51	1.227.459,05
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	9	(18.224,96)	187.543,17	(53.208,92)	(66.953,04)
Κέρδη από πωλήσεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση	7,8	(46.729.500,67)	0,00	(46.729.500,67)	0,00
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	10	570.919,00	372.984,52	553.923,00	372.025,52
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	12,20	71.787.023,33	19.014.990,30	69.491.721,24	18.834.401,73
Απόσβεση premium/discount Ομολόγων	21	1.004.628,20	0,00	1.004.628,20	0,00
Τόκοι Ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	21	(16.003.363,00)	0,00	(16.003.363,00)	0,00
Απομείωση υπεραξίας εξαγοραζόμενης εταιρείας Anthos Properties A.K.E.	21	475.870,55	0,00	0,00	0,00
Σύνολο Προσαρμογών		19.621.607,01	28.180.145,77	13.249.616,66	23.793.933,82
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος		(8.607.738,00)	(8.807.856,58)	(8.607.738,00)	(8.807.856,58)
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		99.466.148,31	107.214.789,02	167.008.774,84	86.615.375,69
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών		4.910.643,49	361.792,53	4.977.900,21	250.630,90
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	20	(348.691.255,94)	(491.410.719,48)	(386.117.260,84)	(502.416.546,88)
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού	26	(31.016.702,49)	(19.015.471,00)	(31.215.843,89)	(16.386.330,76)
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες	28	295.510.871,70	387.732.961,91	280.384.207,15	403.368.330,64
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού	30	34.097.348,87	(257.139,70)	35.030.046,55	377.468,65
Μεταβολή υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	<u>632.326,57</u>	<u>(649.978,32)</u>	<u>632.326,57</u>	<u>(649.978,32)</u>
Σύνολο		95.567.557,04	31.742.860,12	105.342.844,59	11.754.414,99
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		<u>(5.891.018,28)</u>	<u>(6.992.435,86)</u>	<u>(3.820.137,16)</u>	<u>(6.678.052,54)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		89.676.538,76	24.750.424,26	101.522.707,43	5.076.362,45
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες					
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	23	(8.346.746,04)	(9.132.852,82)	(3.874.187,58)	(4.784.422,82)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	24	(688.373,38)	(732.663,40)	(688.373,38)	(732.198,78)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		906.915,26	762.862,75	54.479,61	182.049,57
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	21	(3.216.609.388,38)	(3.062.377,94)	(3.216.609.388,38)	(3.062.377,94)
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	21	(1.564.014,64)	(1.035.000,00)	(1.564.014,64)	(1.035.000,00)
Επενδύσεις σε θυγατρικές	22	(2.567.162,36)	0,00	(3.386.916,77)	0,00
Εισπράξεις από πωλήσεις χαρτοφυλακίου διαθεσίμου προς πώληση	21	2.956.715.478,73	617.677,71	2.956.715.478,73	617.677,71
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την λήξη	21	<u>143.520,00</u>	<u>0,00</u>	<u>143.520,00</u>	<u>0,00</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(272.009.770,81)	(12.582.353,70)	(269.209.402,41)	(8.814.272,26)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	31	80.086.888,60	0,00	80.086.888,60	0,00
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.		(267.567,94)	0,00	(267.567,94)	0,00
Μερίσματα πληρωθέντα		(6.607.159,03)	(11.138.472,12)	(6.256.682,41)	(10.920.179,84)
Αγορά ιδίων μετοχών	35	(2.181.899,20)	(360.282,55)	(2.181.899,20)	(270.000,00)
Πώληση ιδίων μετοχών	35	63.813,40	72.000,00	63.813,40	72.000,00
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		71.094.075,83	(11.426.754,67)	71.444.552,45	(11.118.179,84)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα					
		(111.239.156,22)	741.315,89	(96.242.142,53)	(14.856.089,65)
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	36	650.738.290,33	649.996.974,44	633.452.146,47	648.308.236,12
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	36	539.499.134,11	650.738.290,33	537.210.003,94	633.452.146,47

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 15 - 86 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2009

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 2009 οι εργασίες της Τράπεζας διεκπεραιώνονταν μέσω του δικτύου καταστημάτων το οποίο περιελάμβανε 102 καταστήματα, ενώ για τη χρήση του 2008 ο αριθμός των καταστημάτων ανέρχονταν σε 100 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:

Ονοματεπώνυμο	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 Ζαγοραΐος	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 2009, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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.Α.

Η σύνταξη οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών.

2.1.2 Νέα πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες

i. Πρότυπα τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και έχουν εφαρμογή για την Τράπεζα και τον Όμιλο 1η Ιανουαρίου 2009

Δ.Λ.Π. 1 (Αναθεωρημένο) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»

Ο Όμιλος υιοθέτησε το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων» (αναθεώρηση 2007) στις ενοποιημένες οικονομικές του καταστάσεις και εφαρμόστηκε αναδρομικά. Οι βασικές αλλαγές αυτού του Προτύπου συνοψίζονται στην ξεχωριστή παρουσίαση των μεταβολών της καθαρής θέσης που προέρχονται από συναλλαγές με τους ιδιοκτήτες με την ιδιότητά τους ως ιδιοκτήτες (π.χ. μερίσματα, αυξήσεις κεφαλαίου) από τις λοιπές μεταβολές της καθαρής θέσης (π.χ. αποθεματικά μετατροπής). Όλες οι συναλλαγές με μη μετόχους πρέπει να εμφανίζονται σε μία κατάσταση απόδοσης. Οι οικονομικές οντότητες μπορούν να επιλέξουν να παρουσιάζουν είτε μία κατάσταση (κατάσταση συνολικού εισοδήματος) είτε δύο καταστάσεις (κατάσταση αποτελεσμάτων και κατάσταση συνολικού εισοδήματος). Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχει αποφασίσει να παρουσιάζει δύο καταστάσεις. Επιπλέον, η βελτιωμένη έκδοση 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.

Οι νέες απαιτήσεις από την αναθεώρηση του Δ.Λ.Π. 1 έχουν εφαρμογή και στο Δ.Λ.Π. 8 «Λογιστικές πολιτικές, αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις και λάθη».

Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Βελτιώσεις στις Γνωστοποιήσεις για Χρηματοοικονομικά Μέσα».

Η τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Α. 7 εισάγει πρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με την εύλογη αξία και τροποποιεί τις γνωστοποιήσεις αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας. Σε σχέση με την εύλογη αξία, η τροποποίηση απαιτεί τη γνωστοποίηση μιας ιεραρχίας τριών επιπέδων για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία, καθώς επίσης και συγκεκριμένες γνωστοποιήσεις σχετικά με οποιεσδήποτε μεταφορές μεταξύ των επιπέδων της ιεραρχίας και λεπτομερείς γνωστοποιήσεις σε σχέση με το επίπεδο τρία. Επιπρόσθετα, τροποποιούνται οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για τον κίνδυνο ρευστότητας σε σχέση με τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και τα στοιχεία του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση της ρευστότητας. Οι συγκριτικές πληροφορίες δεν έχουν αναπροσαρμοστεί καθώς αυτό δεν απαιτείται από τις μεταβατικές διατάξεις της τροποποίησης.

Δ.Π.Χ.Α. 8 «Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα».

Το πρότυπο αυτό αντικαθιστά το ΔΛΠ 14, σύμφωνα με το οποίο οι τομείς αναγνωρίζονταν και παρουσιάζονταν με βάση μια ανάλυση απόδοσης και κινδύνου. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 8 οι τομείς αποτελούν συστατικά μιας οικονομικής οντότητας που εξετάζονται τακτικά από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο / Διοικητικό Συμβούλιο της οικονομικής οντότητας και παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις με βάση αυτήν την εσωτερική κατηγοριοποίηση. Η υιοθέτηση του νέου Προτύπου δεν έχει επηρεάσει τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζει τους

ΔΛΠ 23 (Τροποποίηση) «Κόστος Δανεισμού»

Ο Όμιλος επίσης υιοθέτησε το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 23 «Κόστος Δανεισμού». Το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 23 καταργεί την επιλογή της άμεσης αναγνώρισης σαν έξοδο του κόστους δανεισμού που αφορά σε απόκτηση, κατασκευή ή παραγωγή παγίου στοιχείου του ενεργητικού. Το χαρακτηριστικό αυτού του παγίου είναι ότι απαιτείται ένα σημαντικό χρονικό διάστημα προκειμένου να έλθει σε κατάσταση για χρήση ή πώληση. Μία επιχείρηση, παρόλα αυτά, απαιτείται να κεφαλαιοποιεί τέτοια κόστη δανεισμού σαν μέρος του κόστους του παγίου.

Το αναθεωρημένο Πρότυπο δεν απαιτεί την κεφαλαιοποίηση του κόστους δανεισμού που σχετίζονται με πάγια στοιχεία που μετρώνται στην εύλογη αξία και αποθέματα που κατασκευάζονται ή παράγονται σε μεγάλες ποσότητες συστηματικά ακόμη και αν χρειάζεται ένα σημαντικό χρονικό διάστημα προκειμένου να έλθουν σε κατάσταση για χρήση ή πώληση.

Η μέχρι τώρα εφαρμοζόμενη πολιτική αφορούσε στην άμεση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων χρήσης με το σύνολο των χρηματοοικονομικών εξόδων. Η αλλαγή στον τρόπο της λογιστικής πολιτικής αναγνώρισης των εξόδων αυτών επηρεάζει κατά βάση την χρονική στιγμή της αναγνώρισης του εξόδου όπως και τον τρόπο παρουσίασης του εξόδου αυτού (χρηματοοικονομικό κόστος έναντι αποσβέσεων). Η τροποποίηση δεν έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Υιοθέτηση των Ετήσιων Βελτιώσεων του 2008

Η IASB προχώρησε μέσα στο 2008 στην έκδοση «Βελτιώσεις των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 2008» στα πλαίσια της διαδικασίας βελτίωσης των Δ.Π.Χ.Α. και περιλαμβάνει μια σειρά μικρών τροποποιήσεων σε διάφορα πρότυπα οι οποίες πραγματοποιούνται προκειμένου να επιτευχθεί ο ακριβέστερος προσδιορισμός κανόνων και να απαλειφθούν τυχόν ασυνέπειες μεταξύ των προτύπων.

Οι περισσότερες από τις τροποποιήσεις αυτές έχουν έναρξη ισχύος την τρέχουσα χρήση και δεν έχουν σημαντική επίπτωση στον Όμιλο και την Τράπεζα.

ii. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ και δεν έχουν υιοθετηθεί.

Τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Α. 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Επιπρόσθετες Εξαιρέσεις για Εταιρίες που Εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για Πρώτη Φορά (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2010).

Η τροποποίηση παρέχει εξαίρεση από την αναδρομική εφαρμογή των ΔΠΧΑ στην επιμέτρηση στοιχείων του ενεργητικού στους τομείς πετρελαίου, φυσικού αερίου και μισθώσεων. Η τροποποίηση δεν είναι εφαρμόσιμη στις εργασίες του Ομίλου.

Τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Α. 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Περιορισμένες Εξαιρέσεις από τη Συγκριτική Πληροφόρηση για τις Γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 για Εταιρίες που Εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για Πρώτη Φορά (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2010).

Η Τροποποίηση παρέχει εξαιρέσεις σε εταιρίες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για πρώτη φορά από την υποχρέωση να παρέχουν συγκριτικές πληροφορίες σε σχέση με τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το ΔΠΧΑ 7 'Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις'. Η τροποποίηση αυτή δεν εφαρμόζεται για τον Όμιλο.

ΔΠΧΑ 2 (Τροποποίηση) «Παροχές που Εξαρτώνται από την Αξία των Μετοχών» – Προϋποθέσεις Κατοχύρωσης και Ακυρώσεις

Η IASB προχώρησε σε έκδοση τροποποίησης του Δ.Π.Χ.Α. 2 αναφορικά με τις συνθήκες επένδυσης του κεφαλαίου σύνταξης και της ακύρωσης του. Κανένα από τα τωρινά προγράμματα πληρωμών βασιζόμενων σε συμμετοχικούς τίτλους δεν επηρεάζεται από τις τροποποιήσεις αυτές. Η Διοίκηση εκτιμά ότι οι τροποποιήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 2 δε θα έχουν επίδραση στις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου.

Δ.Λ.Π.24 (Τροποποίηση) «Γνωστοποιήσεις συνδεδεμένων μερών» (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2011)

Το Δ.Λ.Π.24 υποχρεώνει τις επιχειρήσεις να παρέχουν γνωστοποιήσεις για τις συναλλαγές τους με τα συνδεδεμένα μέρη. Στις επιχειρήσεις στις οποίες ασκείται κρατικός έλεγχος ή συγκέντρωση των λεπτομερειών για όλες τις συναλλαγές με το δημόσιο και με άλλα συνδεδεμένα μέρη δημόσιου συχνά είναι δύσκολη και απαιτεί μεγάλο κόστος. Η παρούσα τροποποίηση επιχειρεί να μειώσει κάποιες από τις έως τώρα απαιτούμενες γνωστοποιήσεις διατηρώντας όμως ανεπηρέαστη την επαρκή πληροφόρηση των χρηστών των οικονομικών πληροφοριών.

Δ.Π.Χ.Α. 3 (Αναθεωρημένο) «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» και Δ.Λ.Π. 27 (Τροποποιημένο) «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις»

Το αναθεωρημένο Δ.Π.Χ.Α. 3 εισάγει μια σειρά αλλαγών στο λογιστικό χειρισμό συνενώσεων επιχειρήσεων οι οποίες θα επηρεάσουν το ποσό της αναγνωρισθείσας υπεραξίας, τα αποτελέσματα της αναφερόμενης περιόδου στην οποία πραγματοποιείται η απόκτηση επιχειρήσεων και τα μελλοντικά αποτελέσματα. Αυτές οι αλλαγές περιλαμβάνουν την εξοδopoίηση δαπανών που σχετίζονται με την απόκτηση και την αναγνώριση μεταγενέστερων μεταβολών στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος ("contingent consideration") στα αποτελέσματα. Το τροποποιημένο Δ.Λ.Π. 27 απαιτεί συναλλαγές που οδηγούν σε αλλαγές ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρική να καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Επιπλέον, το τροποποιημένο πρότυπο μεταβάλλει το λογιστικό χειρισμό για τις ζημιές που πραγματοποιούνται από θυγατρική εταιρεία καθώς και από την απώλεια του ελέγχου θυγατρικής. Όλες οι αλλαγές των ανωτέρω προτύπων θα εφαρμοστούν μελλοντικά και θα επηρεάσουν μελλοντικές αποκτήσεις και συναλλαγές με μετόχους μειοψηφίας. Το πρότυπο εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουλίου 2009).

Δ.Λ.Π.32 - (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση» - Ταξινόμηση Εκδόσεων Δικαιωμάτων σε Μετοχές.

Η Τροποποίηση αναθεωρεί τον ορισμό της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης στο ΔΛΠ 32 με σκοπό την ταξινόμηση κάποιων δικαιωμάτων προαίρεσης ή δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (που αναφέρονται μαζί ως «δικαιώματα (rights)») ως συμμετοχικούς τίτλους. Η τροποποίηση είναι υποχρεωτική για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά από την 1η Φεβρουαρίου 2010.

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.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 1 Ιουλίου 2009.

Δ.Π.Χ.Α. 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2013)

Το Δ.Π.Χ.Α. 9 αποτελεί το πρώτο μέρος της πρώτης φάσης στο έργο του Σ.Δ.Λ.Π. (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) για την αντικατάσταση του Δ.Λ.Π. 39. Το Σ.Δ.Λ.Π. σκοπεύει να επεκτείνει το Δ.Π.Χ.Α.9 κατά τη διάρκεια του 2010 έτσι ώστε να προστεθούν νέες απαιτήσεις για την ταξινόμηση και την επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων, την απομείωση της αξίας, και τη λογιστική αντιστάθμιση.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α.9 ορίζεται ότι όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους, στην περίπτωση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν είναι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, προσανξάνονται με συγκεκριμένα κόστη συναλλαγών. Η μεταγενέστερη επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γίνεται είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία και εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας σχετικά με τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 απαγορεύει επαναταξινόμήσεις, εκτός από σπάνιες περιπτώσεις που το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας αλλάξει, και στην προκειμένη περίπτωση η οικονομική οντότητα απαιτείται να επαναταξινομήσει μελλοντικά τα επηρεαζόμενα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Σύμφωνα με τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α. 9, όλες οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους πρέπει να επιμετρούνται σε εύλογη αξία. Εντούτοις, η διοίκηση έχει την επιλογή να παρουσιάζει στα λοιπά συνολικά έσοδα τα πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές εύλογης αξίας συμμετοχικών τίτλων που δεν κατέχονται προς εμπορική εκμετάλλευση. Αυτός ο προσδιορισμός γίνεται κατά την αρχική αναγνώριση για κάθε ένα χρηματοοικονομικό μέσο ξεχωριστά και δεν μπορεί να αλλάξει. Τα κέρδη και οι ζημιές εύλογης αξίας δεν μεταφέρονται στα αποτελέσματα μεταγενέστερα, ενώ τα έσοδα από μερίσματα θα συνεχίσουν να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 καταργεί την εξαίρεση της επιμέτρησης σε κόστος για τις μη εισηγμένες μετοχές και τα παράγωγα σε μη εισηγμένες μετοχές, αλλά παρέχει καθοδήγηση για το πότε το κόστος μπορεί να είναι αντιπροσωπευτική εκτίμηση της εύλογης αξίας. Το Δ.Π.Χ.Α. 9 δεν μπορεί να εφαρμοστεί νωρίτερα από τον Όμιλο διότι δεν έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μόνο όταν υιοθετηθεί θα αποφασίσει εάν θα το εφαρμόσει νωρίτερα από την 1 Ιανουαρίου 2013.

Δ.Π.Χ.Α. για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις

Το συγκεκριμένο πρότυπο εκδόθηκε από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στις 9 Ιουλίου 2009 και αποτελεί μια απλοποιημένη έκδοση των Δ.Π.Χ.Α. για εταιρείες μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο που επιθυμούν να υιοθετήσουν τη λογιστική των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων για τις απαιτήσεις της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Ο Όμιλος δεν θα υιοθετήσει το συγκεκριμένο πρότυπο γιατί δεν εμπίπτει στις διατάξεις των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.14 (Τροποποίηση)- «Προπληρωμές ελάχιστον κεφαλαιακών απαιτήσεων» (εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2011).

Η τροποποίηση έγινε για να άρει τον περιορισμό που είχε μια οντότητα στο να αναγνωρίσει ένα στοιχείο του ενεργητικού που προέκυπτε από εθελοντικές προπληρωμές που έκανε προς ένα πρόγραμμα παροχών προκειμένου να καλύψει τις ελάχιστες κεφαλαιακές υποχρεώσεις του. Η διερμηνεία δεν είναι εφαρμόσιμη στον Όμιλο.

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 να 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.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.18 Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από Πελάτες

Η Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. εφαρμόζεται κυρίως στις επιχειρήσεις ή οργανισμούς κοινής ωφέλειας. Σκοπός της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α.18 είναι να αποσαφηνίζει 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 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 1 Ιουλίου 2009.

Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 19: Εξόφληση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων μέσω Συμμετοχικών Τίτλων

Η Διερμηνεία 19 εξετάζει το θέμα της λογιστικής αντιμετώπισης των περιπτώσεων όταν οι όροι μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης αποτελούν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης και ως αποτέλεσμα η οντότητα εκδίδει μετοχικούς τίτλους στον πιστωτή για να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Τέτοιες συναλλαγές αναφέρεται μερικές φορές ως ανταλλαγές «χρεωστικών – συμμετοχικών τίτλων» ή συμφωνίες ανταλλαγής μετοχών, και η συχνότητα τους αυξάνεται κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης.

Πριν από τη δημοσίευση της Ε.Δ.Δ.Π.Χ.Α. 19, υπήρχε σημαντική ποικιλομορφία στη λογιστική αντιμετώπιση αυτών των συναλλαγών. Η νέα Διερμηνεία εφαρμόζεται για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιουλίου 2010, και επιτρέπεται η πρόωρη υιοθέτηση.

Η Διερμηνεία 19 αφορά μόνο τη λογιστική του οφειλέτη σε τέτοιες ανταλλαγές. Δεν έχει εφαρμογή όταν η πιστωτής είναι επίσης άμεσος ή έμμεσος μέτοχος και ενεργεί υπό την ιδιότητά του, ή όταν ο πιστωτής και η οντότητα ελέγχονται από το ίδιο μέρος ή μέρη πριν και μετά την συναλλαγή και η ουσία της συναλλαγής περιλαμβάνει διανομής κεφαλαίου από ή στην οντότητα. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που εξοφλούνται μέσω έκδοσης συμμετοχικών τίτλων σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης είναι επίσης εκτός πεδίου εφαρμογής της Διερμηνείας.

Η Διερμηνεία 19 απαιτεί από τον οφειλέτη να αντιμετωπίζει λογιστικά την χρηματοοικονομική υποχρέωση που έχει εξοφληθεί με συμμετοχικούς τίτλους ως εξής:

- η έκδοση συμμετοχικών τίτλων στον οφειλέτη για εξόφληση μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης είναι η ανταλλαγή που καταβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 41 του Δ.Λ.Π. 39 η οντότητα επιμετρά τους συμμετοχικούς τίτλους που εκδίδονται στην εύλογη αξία, εκτός εάν δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα
- εάν η εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων δεν μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα, τότε χρησιμοποιείται η εύλογη αξία της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που έχει εξοφληθεί
- η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που εξοφλείται και του ανταλλάγματος που καταβάλλεται αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Κατά το 2009 η IASB προέβη στην έκδοση των ετήσιων Βελτιώσεις στα Δ.Π.Χ.Α για το 2009 – μια σειρά προσαρμογών σε 12 Πρότυπα – που αποτελεί μέρος του προγράμματος για ετήσιες βελτιώσεις στα Πρότυπα. Το πρόγραμμα των ετήσιων βελτιώσεων της IASB στοχεύει στο να πραγματοποιούνται απαραίτητες αλλά μη επείγουσες προσαρμογές σε Δ.Π.Χ.Α. τα οποία δεν θα αποτελέσουν μέρος κάποιου μεγαλύτερου προγράμματος αναθεωρήσεων. Οι περισσότερες προσαρμογές έχουν ημερομηνία έναρξης ισχύος για τις ετήσιες χρήσεις που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2010 ενώ προγενέστερη εφαρμογή τους επιτρέπεται. Ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα.

Με βάση την υπάρχουσα δομή του Ομίλου και τις λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται, η Διοίκηση δεν αναμένει σημαντικές επιδράσεις στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

iii. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία έχουν τεθεί σε ισχύ και δεν έχουν εφαρμογή στον Όμιλο.

Τα ακόλουθα πρότυπα, τροποποιήσεις και αναθεωρήσεις έχουν έναρξη ισχύος το 2009 αλλά δεν έχουν εφαρμογή στον Όμιλο.

Τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 27: «Ενοποιημένες και Ιδιαίτερες Οικονομικές Καταστάσεις», του Δ.Π.Χ.Π. 1 «Πρώτη Εφαρμογή των Δ.Π.Χ.Π.» όσον αφορά το κόστος κτήσης συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρίες, κοινοπραξίες ή συγγενείς εταιρίες και υιοθέτηση του αναθεωρημένου Δ.Λ.Π. 28: «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και λογιστικός χειρισμός για επενδύσεις σε συγγενείς».

Με την παρούσα τροποποίηση, το κόστος κτήσης συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες, στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας, δεν επηρεάζεται πλέον από διανομές κερδών που σχηματίστηκαν πριν την ημερομηνία απόκτησης των συμμετοχών. Οι εν λόγω διανομές θα καταχωρούνται πλέον στα αποτελέσματα ως έσοδα από μερίσματα. Με την τροποποίηση αυτή επήλθαν επίσης αλλαγές στο Δ.Λ.Π. 36 – Απομείωση στοιχείων Ενεργητικού, στο οποίο προστέθηκαν ενδείξεις για την απομείωση συμμετοχών, με βάση την επίπτωση στην καθαρή θέση των εταιριών λόγω της διανομής μερισμάτων στις επενδύουσες σε αυτές εταιρίες. Σε ότι αφορά τις επιχειρήσεις που για πρώτη φορά συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π. και προκειμένου να καταστεί ευχερέστερη η διαδικασία συντάξεως των εν λόγω καταστάσεων, δίνονται εναλλακτικοί τρόποι προσδιορισμού του κόστους κτήσεως συμμετοχών σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες, με βάση την εύλογη αξία των συμμετοχών ή τη λογιστική αξία που αυτές είχαν με το προηγούμενα λογιστικά πρότυπα. Σε προηγούμενες χρήσεις, λόγω της απουσίας συγκεκριμένων απαιτήσεων από τα Πρότυπα, οι αυξήσεις στη συμμετοχή των θυγατρικών είχαν τον ίδιο λογιστικό χειρισμό όπως και στην εξαγορά των θυγατρικών με αναγνώριση υπεραξίας όπου ήταν απαραίτητο. Η επίδραση από τη μείωση μιας συμμετοχής σε θυγατρική που δεν περιείχε απώλεια ελέγχου, αναγνωριζόταν στα αποτελέσματα της περιόδου που πραγματοποιούνταν. Σύμφωνα, με το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π. 27 όλες οι αυξήσεις και οι μειώσεις συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρίες, αναγνωρίζονται απ' ευθείας στα Ίδια Κεφάλαια με καμία επίδραση στην υπεραξία και στα αποτελέσματα της περιόδου. Σε περίπτωση απώλειας του ελέγχου μιας θυγατρικής ως αποτέλεσμα μιας συναλλαγής, το αναθεωρημένο πρότυπο απαιτεί ο Όμιλος να προχωρήσει στην αποαναγνώριση όλων των στοιχείων του ενεργητικού, των υποχρεώσεων και των μη ελεγχουσών συμμετοχών, στην τρέχουσα αξία τους. Οποιοδήποτε δικαίωμα παραμένει στην πρώην θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία του κατά την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου της θυγατρικής. Κέρδος ή Ζημιά από την απώλεια του ελέγχου αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της περιόδου ως η διαφορά μεταξύ των εισπράξεων, αν υπάρχουν τέτοιες, και των προσαρμογών.

ΔΛΠ 32 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση» και ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» - Χρηματοοικονομικά Μέσα διαθέσιμα από τον κάτοχο (ή «puttable» μέσο)

Η τροποποίηση στο ΔΛΠ 32 απαιτεί ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα διαθέσιμα από τον κάτοχο («puttable») και υποχρεώσεις που προκύπτουν κατά την ρευστοποίηση, να καταταχθούν ως Ίδια Κεφάλαια εάν πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια. Η τροποποίηση στο ΔΛΠ 1 απαιτεί γνωστοποίηση συγκεκριμένων πληροφοριών αναφορικά με τα «puttable» μέσα που κατατάσσονται ως Ίδια Κεφάλαια.

ΔΕΕΧΑ 13 – Προγράμματα Πιστότητας Πελατών

Η διερμηνεία διασαφηνίζει τον χειρισμό των εταιρειών που χορηγούν κάποιας μορφής επιβράβευση πιστότητας όπως “πόντους” ή “ταξιδιωτικά μίλια” σε πελάτες που αγοράζουν αγαθά ή υπηρεσίες.

ΔΕΕΧΑ 15 – Συμφωνίες για την κατασκευή ακίνητης περιουσίας

Η διερμηνεία αναφέρεται στους υφιστάμενους διαφορετικούς λογιστικούς χειρισμούς για τις πωλήσεις ακίνητης περιουσίας. Μερικές οικονομικές οντότητες αναγνωρίζουν το έσοδο σύμφωνα με το ΔΛΠ 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 ΔΛΠ 11. Η διερμηνεία διασαφηνίζει ποιο πρότυπο πρέπει να εφαρμοστεί σε κάθε περίπτωση.

ΔΕΕΧΑ 16 - Αντισταθμίσεις μιας καθαρής επένδυσης σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό

Η διερμηνεία έχει εφαρμογή σε μία οικονομική οντότητα που αντισταθμίζει τον κίνδυνο ξένου νομίσματος που προκύπτει από καθαρή επένδυση της σε εκμετάλλευση στο εξωτερικό και πληρεί τους όρους για λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 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 αντισταθμιζόμενο στοιχείο.

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 όλων 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 31.12.2009 και στις 31.12.2008.

Α/Α	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΘΕΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΜΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΜΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΗΣΗΣ
1	ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΗΤΡΙΚΗ		
2	PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ	79,70 %	ΠΛΗΡΗΣ
3	PROBANK AUTOLEASING Α.Ε..	ΧΡΟΝΟΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ		91,08 %	
4	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΜΕΣΙΤΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ		100,00 %	
5	PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		100,00 %	
6	PROFINANCE Α.Ε.	ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		100,00 %	
7	ANΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		100,00 %	

Όλες οι εταιρίες του Ομίλου δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Κατά την 7/5/2009 ολοκληρώθηκε η εξαγορά του 100% των μετοχών της Ανώνυμης Κτηματικής Εταιρείας Ανθός Properties Α.Κ.Ε. από τη Τράπεζα.

Επιπλέον η Τράπεζα κατά την διάρκεια της χρήσης 2009 αύξησε τη συμμετοχή της στις εταιρείες Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. και Probank Autoleasing Α.Ε. κατά 4,88% και 0,66% αντίστοιχα.

2.3 Χρηματοοικονομικά μέσα

Η Διοίκηση της Τράπεζας και των εταιρειών 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 «Κέρδη/(Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών». 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.Λ.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 2009 και 2008.

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, ομόλογα ελληνικού δημοσίου, 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 αντισυμβαλλομένου.
- **Reverse Repos:** Τα χρεόγραφα δεν περιέχονται στην ιδιοκτησία της Τράπεζας. Το αντίτιμο της αγοράς παρουσιάζεται στις Απαιτήσεις από πελάτες ή Πιστωτικά Ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλομένου. 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 εκταμιεύονται 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 Πτώχευσεις 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 ασφαλείων 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 2009 και 2008.

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".

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 αντανακλά 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 ουσιαστικά θεσπίζονται, μέχρι την ημερομηνία του Ισολογισμού.

Οι περισσότερες μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν φορολογικό έξοδο στα αποτελέσματα. Μόνο οι 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 εκροών 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 και βασικά στελέχη 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., 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, χρηματοπιστωτικές συναλλαγές) τόσο της Τράπεζας όσο και των θυγατρικών της εταιρειών καθώς και διαχείρισης ιδίου χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται η θυγατρική εταιρεία Probank A.E.Δ.Α.Κ.

Σύμφωνα με παραδοχή της διοίκησης για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από πωλήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των 3 επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

2.20 Ανακατάξεις κονδυλίων προηγούμενων χρήσεων

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2008 & της 31.12.2007 έχουν αναμορφωθεί για να είναι συγκρίσιμες με αυτές της κλειόμενης χρήσης. Οι ανακατατάξεις δεν έχουν κάποια επίδραση στα αποτελέσματα των χρήσεων και αφορούν κυρίως ανακατατάξεις των προϋπολογισμένων τόκων και της εισφοράς του ΤΕΚΕ. Αναλυτικά οι αναμορφώσεις των οικονομικών καταστάσεων παρουσιάζονται στη σημείωση 43 όπως και στις σημειώσεις κάθε επηρεαζόμενου κονδυλίου

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 Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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 2009. Ορισμένες από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί ο Όμιλος, από τη φύση τους, υπόκεινται σε τεχνικές μεθόδους εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτίμησης 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 ζημιές 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 ζημιές 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 προσημειωμένου 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 Οφέλιμη 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 αλλάζει 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 2008 και 2009.

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. Στη χρήση 2009 και 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 2009. 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	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χορηγήσεων	174.177.258,59	174.951.661,26	169.366.675,21	167.701.463,92
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	3.482.130,71	19.211.757,98	3.482.116,72	19.211.757,98
Τόκοι χρεογράφων	15.247.502,34	344.020,79	15.247.502,34	344.020,79
Σύνολο	192.906.891,64	194.507.440,03	188.096.294,27	187.257.242,69
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(81.429.412,35)	(95.362.603,45)	(81.526.139,52)	(95.619.110,39)
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(2.000.959,32)	(2.750.023,75)	(1.028.891,57)	(531.472,84)
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repos)	(164.274,43)	(232.013,15)	(164.274,43)	(232.013,15)
Σύνολο	(83.594.646,10)	(98.344.640,35)	(82.719.305,52)	(96.382.596,38)
Καθαρά έσοδα από τόκους	109.312.245,54	96.162.799,68	105.376.988,75	90.874.646,31

Το κονδύλι «Εισφορά ΤΕΚΕ» των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2008 ποσού € 2.752.257,00 για τον Όμιλο και την Τράπεζα συμπεριλήφθηκε στα λοιπά λειτουργικά έξοδα, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με την 31.12.2009.

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Έσοδα προμηθειών				
Πράξεις συναλλάγματος	110.696,72	125.756,80	110.696,72	125.756,80
Κίνηση κεφαλαίων	1.187.213,68	1.127.539,80	1.187.213,68	1.127.539,80
Εγγυητικές επιστολές	3.506.616,97	3.049.994,25	3.506.969,13	3.050.346,41
Πιστωτικές κάρτες	866.574,57	1.015.059,49	866.574,57	1.015.059,49
Εισαγωγές - εξαγωγές	1.488.971,43	1.780.799,76	1.488.971,43	1.780.799,76
Διαχείριση διαθεσίμων (Α / Κ, Μετοχές)	1.522.964,71	1.305.869,91	1.214.014,77	943.049,76
Προμήθειες δανείων	7.105.205,23	5.559.698,98	7.127.205,23	5.582.705,60
Προμήθειες επί αξιών	5.759.704,60	7.049.571,65	5.759.704,60	7.049.571,65
Λοιπά έσοδα προμηθειών	4.287.141,72	4.388.120,64	3.571.378,61	3.917.925,56
Σύνολο	25.835.089,63	25.402.411,28	24.832.728,74	24.592.754,83
Έξοδα προμηθειών				
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	(145.268,38)	(146.213,69)	(145.268,38)	(146.213,69)
Λοιπά έξοδα προμηθειών	(61.042,18)	(70.790,79)	(21.899,81)	(12.739,52)
Σύνολο	(206.310,56)	(217.004,48)	(167.168,19)	(158.953,21)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	25.628.779,07	25.185.406,80	24.665.560,55	24.433.801,62

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Μερίσματα από θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	1.151.095,88	763.067,22
Μερίσματα λοιπών εταιρειών	147.206,68	111.827,34	147.206,68	111.827,34
Σύνολο	147.206,68	111.827,34	1.298.302,56	874.894,56

7. ΚΕΡΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Τα Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Καθαρό αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	1.235.042,67	1.234.685,62	1.230.476,43	1.247.582,34
Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	552.271,90	(256.999,48)	485.015,18	(145.837,85)
Σύνολο	1.787.314,57	977.686,14	1.715.491,61	1.101.744,49

8. ΚΕΡΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Τα Κέρδη / (Ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Κέρδη από πώληση ομολόγων	46.729.500,67	0,00	46.729.500,67	0,00
Σύνολο	46.729.500,67	0,00	46.729.500,67	0,00

9. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

Τα λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	4.145.968,51	4.726.479,07	0,00	0,00
Κέρδη από εκποίηση παγίων	53.208,92	66.953,04	53.208,92	66.953,04
Ενοίκια κτιρίων & θυρίδων	13.304,32	10.513,11	112.896,45	109.710,64
Έσοδα από αξιολόγηση επενδυτικών προτάσεων Υπουργείου Οικονομικών	937.200,00	0,00	937.200,00	0,00
Λοιπές δραστηριότητες	558.153,32	364.939,36	602.591,55	329.798,36
Σύνολο	5.707.835,07	5.168.884,58	1.705.896,92	506.462,04

10. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009 και 2008 ανέρχονταν σε 1100 και 1082 αντίστοιχα άτομα για την Τράπεζα και 1153 και 1115 αντίστοιχα για τον Όμιλο. Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Μισθοί και ημερομίσθια	36.090.519,05	33.390.174,85	34.925.358,03	32.367.348,46
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	8.010.246,55	7.329.188,05	7.767.233,04	7.133.350,50
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (Σημ. 29)	570.919,00	372.984,52	553.923,00	372.025,52
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	493.920,88	635.425,46	482.874,13	603.519,04
Σύνολο	45.165.605,48	41.727.772,88	43.729.388,20	40.476.243,52

Σύμφωνα με την πρόταση διανομής κερδών του Δ.Σ. της Τράπεζας προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, δεν προβλέπεται να διανεμηθούν κέρδη στο προσωπικό από τα αποτελέσματα της χρήσης του 2009.

11. ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Αμοιβές και έξοδα συνεργαζόμενων δικηγόρων και μηχανικών	1.934.523,47	996.710,44	1.829.654,46	877.794,79
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	3.134.396,69	2.502.433,68	2.861.611,43	2.281.230,53
Ενοίκια	8.554.035,21	7.900.881,96	9.374.781,02	7.900.283,51
Ασφάλιστρα	855.426,24	911.897,88	406.193,31	374.543,97
Τηλεφωνικά – Ταχυδρομικά	2.380.186,52	2.147.390,21	2.317.342,37	2.098.495,01
Επισκευές και συντηρήσεις	2.287.538,94	1.960.968,24	2.147.056,84	1.830.905,08
Υλικά γραφείου	624.269,99	589.081,12	611.691,63	568.114,95
Προβολής και διαφήμισης	216.314,20	387.460,58	197.052,63	358.454,90
Λειτουργικά έξοδα κτιρίων	1.763.659,75	1.438.091,80	1.638.848,79	1.411.983,82
Φόροι – Τέλη	2.712.204,51	2.517.221,01	2.317.082,68	2.219.127,64
Συνδρομές και εισφορές	623.291,57	784.483,34	586.366,11	745.491,19
Ζημιές από εκποίηση παγίων	34.983,96	254.496,21	0,00	0,00
Εισφορά ΤΕΚΕ	3.281.802,00	2.752.257,00	3.281.802,00	2.752.257,00
Απόσβεση υπεραξίας Ανθός Properties A.K.E.	475.870,55	0,00	0,00	0,00
Λοιπά έξοδα	5.303.187,11	4.721.504,14	5.714.916,20	4.798.373,94
Σύνολο	34.181.690,71	29.864.877,61	33.284.399,47	28.217.056,33

12. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Απομείωση δανείων	61.787.023,33	19.014.990,30	59.491.721,24	18.834.401,73
Απομείωση λοιπών απαιτήσεων	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00	0,00
Σύνολο	71.787.023,33	19.014.990,30	69.491.721,24	18.834.401,73

Το κονδύλι «Απομείωση λοιπών απαιτήσεων» ποσού € 10.000.000,00 αφορά στο σύνολο του προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων.

13. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Φόρος εισοδήματος	12.618.016,85	7.568.383,03	11.480.339,68	6.082.362,19
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3808/2009	1.844.090,52	0,00	1.562.610,62	0,00
Αναβαλλόμενη φορολογία (Σημ. 25)	(4.235.557,87)	(230.450,89)	(3.648.534,42)	308.812,66
Σύνολο	10.226.549,50	7.337.932,14	9.394.415,88	6.391.174,85

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 25% για την χρήση 2009 και για τη χρήση 2008. 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:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Κέρδη προ φόρων	29.644.307,52	28.394.335,97	30.000.815,34	25.609.387,83
Φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 25%	7.411.076,88	7.098.584,00	7.500.203,84	6.402.346,96
Έσοδα απαλασσόμενα της φορολογίας	(43.368,68)	(56.760,08)	(324.575,64)	(218.723,64)
Μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	1.073.958,83	536.293,93	454.214,23	79.178,83
Επίδραση από αλλαγή συντελεστή	1.057.013,75	(63.690,55)	918.508,90	(130.744,06)
Λοιπές επιδράσεις	727.868,72	(176.495,16)	846.064,55	259.116,76
Φόρος εισοδήματος	10.226.549,50	7.337.932,14	9.394.415,88	6.391.174,85
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής	34,50%	25,84%	31,31%	24,96%

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.

14. 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:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Κέρδη μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	19.339.745,81	20.355.248,89	20.606.399,46	19.218.212,98
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	77.899.787	68.445.918	77.911.787	68.457.787
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,2483	0,2974	0,2645	0,2807

15. ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας τη διανομή μερίσματος διαχειριστικής χρήσης 2009 ποσού € 0,14 ανά μετοχή έναντι € 0,09 για τη διαχειριστική χρήση 2008.

16. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το ταμείο και τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	57.331.038,00	48.650.460,00	39.861.240,00	57.331.038,00	48.650.460,00	39.861.240,00
Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	54.478.140,34	117.593.002,19	118.291.801,38	54.478.140,34	117.593.002,19	118.291.801,38
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	33.699.186,89	40.451.085,01	39.617.456,05	33.696.447,64	40.433.707,10	39.584.865,80
Σύνολο	145.508.365,23	206.694.547,20	197.770.497,43	145.505.625,98	206.677.169,29	197.737.907,18

Στο κονδύλι «Υποχρεωτικές καταθέσεις στη Τράπεζα Ελλάδος» του Ομίλου και της Τράπεζας της 31/12/2008 και της 31/12/2007 συμπεριλήφθηκαν ποσά 72.840,55 και 54.203,42 αντίστοιχα για κάθε χρήση που αφορούν δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους («Προϋπολογισμένους») προκειμένου τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με το αντίστοιχο της 31/12/2009.

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).

Οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2009 κατά Δ.Π.Χ.Α.
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.

17. 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	31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (FX Swaps)	31.940.650,76	33.219,67	306.181,14	35.989.171,85	1.156.538,51	902.054,03
Προθεσμιακές πράξεις επί Ομολόγων (Bond Forward)	0,00	0,00	0,00	5.000.000,00	104.880,62	0,00
Σύνολο	31.940.650,76	33.219,67	306.181,14	40.989.171,85	1.261.419,13	902.054,03

18. ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2007
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	436.818.905,92	470.020.526,50	436.818.905,92	470.020.526,50
Ανταποκριτές εξωτερικού	7.322.655,26	7.901.982,06	7.322.655,26	7.901.982,06
Καταθέσεις όψεως	68.268,46	109.620,22	97.552,79	0,00
Καταθέσεις προθεσμίας	2.257.136,56	2.333.130,16	2.257.136,56	2.333.130,16
Λοιπές απαιτήσεις	4.925.049,18	3.718.611,80	4.893.923,88	3.686.952,29
Σύνολο	451.392.015,38	484.083.870,74	451.292.621,62	483.942.591,01

Στο κονδύλι «Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά» του Ομίλου και της Τράπεζας της 31/12/2008 και της 31/12/2007 συμπεριλήφθηκαν ποσά 203.194,17 και 249.555,50 αντίστοιχα για κάθε χρήση που αφορούν δεδουλευμένους τόκους («Προϋπολογισμένους») προκειμένου τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της 31/12/2009.

19. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2007
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	0,00	5.054.751,79	5.203.140,05	0,00
Ομόλογα τραπεζών	977.281,11	907.746,53	984.381,66	977.281,11
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	35.029,39	27.712,39	53.319,90	35.029,39
Μερήδια αμοιβαίων κεφαλαίων	1.414.249,01	1.346.992,29	1.458.153,92	0,00
Σύνολο	2.426.559,51	7.337.203,00	7.698.995,53	1.012.310,50

Στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της 31.12.2008 και της 31.12.2007 περιλαμβάνονται Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου δεσμευμένα στη Τράπεζα της Ελλάδος για Repos πελατών ονομαστικής αξίας € 4.669.000,00 και € 4.794.831,68 αντίστοιχα. Η εύλογη αξία των παραπάνω τίτλων ανέρχεται σε € 4.606.435,40 την 31.12.2008 και € 4.730.580,94 για την 31.12.2007.

20. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2009	Όμιλος 31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	Τράπεζα 31.12.2008	31.12.2007
Επιχειρηματικά δάνεια	2.323.855.247,72	1.980.316.877,36	1.579.762.958,60	2.310.025.183,67	1.928.719.112,35	1.516.905.733,52
Στεγαστικά δάνεια	264.246.393,52	254.413.213,53	203.440.629,41	264.246.393,52	254.413.213,53	203.440.629,41
Καταναλωτικά δάνεια	99.714.051,29	108.419.763,34	64.967.572,68	99.714.051,29	108.419.763,34	64.967.572,68
Πιστωτικές κάρτες	77.285.781,44	91.855.796,90	107.752.598,97	77.285.781,44	91.855.796,90	107.752.598,97
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.765.101.473,97	2.435.005.651,13	1.955.923.759,66	2.751.271.409,92	2.383.407.886,12	1.893.066.534,58
Μείον: Απομείωση δανείων και λαπών απαιτήσεων	(86.449.821,00)	(43.444.417,20)	(37.439.010,47)	(81.850.411,00)	(40.540.776,80)	(33.781.570,41)
Σύνολο	2.678.651.652,97	2.391.561.233,93	1.918.484.749,19	2.669.420.998,92	2.342.867.109,32	1.859.284.964,17

Στο ποσό των δανείων της 31.12.2009 περιλαμβάνονται δάνεια ύψους €52.034.574,23 που αφορούν ενέχυρο για τη παροχή ρευστότητας από την Τράπεζα Ελλάδος.

Στα κονδύλια των δανείων της Τράπεζας της 31/12/2008 και της 31/12/2007 συμπεριλήφθηκαν κονδύλια ποσού € 7.109.649,83 και € 4.521.693,50 και του Ομίλου της 31/12/2008 και της 31/12/2007 κονδύλια ποσού € 6.851.813,40 και € 3.840.937,94 αντίστοιχα για κάθε χρήση που αφορούν δεδουλευμένους τόκους («Προϋπολογισμένους») προκειμένου τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα της 31/12/2009. Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για την απομείωση δανείων έχει ως εξής:

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

Ποσά σε €	Όμιλος 31.12.2009				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	33.462.830,90	670.124,57	4.026.478,73	5.284.983,00	43.444.417,20
Διαγραφές δανείων	(11.344.940,39)	0,00	(1.169.197,76)	(6.267.481,38)	(18.781.619,53)
Απομείωση χρήσης	39.682.048,18	1.146.943,81	5.960.710,53	14.997.320,81	61.787.023,33
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	61.799.938,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	86.449.821,00

Ποσά σε €	Τράπεζα 31.12.2008				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
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

Τράπεζα 31.12.2009					
Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	30.559.189,50	670.124,57	4.026.478,73	5.284.983,00	40.540.775,80
Διαγραφές δανείων	(10.745.406,90)	0,00	(1.169.197,76)	(6.267.481,38)	(18.182.086,04)
Απομείωση χρήσης	37.386.746,09	1.146.943,81	5.960.710,53	14.997.320,81	59.491.721,24
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	57.200.528,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	81.850.411,00

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις για τις χρήσεις 2009, 2008 και 2007 αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Απαιτήσεις από ενήμερες χρηματοδοτικές μισθώσεις	171.042.392,44	225.161.041,32	224.866.486,32
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις σε καθυστέρηση	41.650.622,55	16.149.362,74	11.738.061,16
Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων	37.291.808,39	59.269.086,07	70.562.067,23
Καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	175.401.206,60	182.041.317,99	166.042.480,25
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων	4.599.410,00	2.903.641,40	3.657.440,06
Σύνολο	170.801.796,60	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 €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	36.985.954,84	34.896.608,50	31.460.403,74
Από ένα έως και πέντε έτη	71.454.043,56	70.628.945,83	64.095.019,03
Άνω των πέντε ετών	66.961.208,20	76.515.763,66	70.487.057,48
	175.401.206,60	182.041.317,99	166.042.480,25

Τα έσοδα επόμενων χρήσεων από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	6.087.118,24	10.241.961,68	12.118.335,52
Από ένα έως και πέντε έτη	15.537.463,99	26.466.462,65	31.465.860,89
Άνω των πέντε ετών	15.667.226,16	22.560.661,74	26.977.870,82
	37.291.808,39	59.269.086,07	70.562.067,23

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 2009 και 2008, αναλύεται ως εξής:

Υπόλοιπο 1.1.2008	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
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2009-31/12/2009	2.295.302,09
Διαγραφές	(599.533,49)
Υπόλοιπο 31.12.2009	4.599.410,00

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αναλύεται ως εξής:

- **Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση**

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	8.295.158,86	7.698.171,66	6.260.529,74	8.295.158,86	7.698.171,66	6.260.529,74
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ. Α.	447.921,85	278.561,85	278.551,84	447.921,85	278.561,85	278.551,84
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	309.347.259,82	0,00	0,00	309.347.259,82	0,00	0,00
Venture Capital	1.534.377,55	1.020.057,63	1.037.624,84	1.534.377,55	1.020.057,63	1.037.624,84
Σύνολο	319.624.718,08	8.996.791,14	7.576.706,42	319.624.718,08	8.996.791,14	7.576.706,42

Στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση περιλαμβάνονται Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου δεσμευμένα στη Τράπεζα Ελλάδος για Repor πελατών ονομαστικής αξίας € 4.468.000,00, η εύλογη αξία των τίτλων ανέρχεται σε € 4.453.702,40.

Από τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ομόλογα ονομαστικής αξίας € 240.000.000,00 και τρέχουσας αξίας € 245.147.671,24 αφορούν ενέχυρο για τη παροχή ρευστότητας από τη Τράπεζα Ελλάδος.

- **Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη**

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Ομολογίες εταιρειών	2.816.039,94	1.398.503,92	981.181,64	2.816.039,94	1.398.503,92	981.181,64
Σύνολο	2.816.039,94	1.398.503,92	981.181,64	2.816.039,94	1.398.503,92	981.181,64

Στο κονδύλι «Ομολογίες εταιρειών» του Ομίλου και της Τράπεζας της 31/12/2008 και της 31/12/2007 συμπεριλήφθηκαν ποσά 15.263,92 και 11.181,63 αντίστοιχα για κάθε χρήση που αφορούν δεδουλευμένους και μη απαιτητούς τόκους («Προϋπολογισμένους») προκειμένου τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με το αντίστοιχο της 31/12/2009.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2008 έως την 31η Δεκεμβρίου 2008 αναλύεται ως εξής:

Ομίλος & Τράπεζα			
Ποσά σε €	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	7.576.706,42	981.181,64	8.557.888,06
Προσθήκες	3.062.377,94	1.039.082,28	4.101.460,22
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	1.398.503,92	10.395.295,06

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2009 έως την 31η Δεκεμβρίου 2009 αναλύεται ως εξής:

Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση			
Ποσά σε €	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	8.996.791,14	1.398.503,92	10.395.295,06
Προσθήκες	3.175.820.452,92	1.530.000,00	3.177.350.452,92
Πωλήσεις / μειώσεις	(2.860.846.603,00)	(143.520,00)	(2.860.990.123,00)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	7.652.922,81	34.014,64	7.686.937,45
Απόσβεση premium / discount	(1.001.669,58)	(2.958,62)	(1.004.628,20)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(10.997.176,21)	0,00	(10.997.176,21)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	319.624.718,08	2.816.039,94	322.440.758,02

Οι συμμετοχές της Τράπεζας στις εταιρείες του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

31.12.2009						
A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	Αξία Άμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Άμεσης και Έμμεσης συμμετοχής
1	PROBANK 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 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	17.645.637,00	78,71%	0,99%	79,70%
4	PROBANK AUTOLEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	767.061,50	87,08%	4,00%	91,08%
5	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	59.940,00	99,90%	0,10%	100,00%
6	ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	ΕΛΛΑΔΑ	2.018.680,27	100,00%	0,00%	100,00%
Σύνολο			22.599.033,27			

31.12.2008 & 31.12.2007						
A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	Αξία Άμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Άμεσης και Έμμεσης συμμετοχής
1	PROBANK 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 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	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			

Την 7^η Μαΐου 2009 η Τράπεζα εξαγόρασε το 100% των μετοχών της ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε. Από την εξαγορά προέκυψε υπεραξία αξίας € 475.870,55. Κατά τον έλεγχο απομείωσης το σύνολο της προκύπτουσας υπεραξίας υπέστη απομείωση και το ποσό συμπεριλήφθηκε στα Λοιπά λειτουργικά έξοδα.

Ποσά σε €	Εύλογη αξία που αναγνωρίστηκε με την απόκτηση
Δ.Π.Χ.Α.	
Ενεργητικό	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών Ιδρυμάτων	819.754,41
Επενδύσεις σε ακίνητα	30.702.200,00
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.740,97
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>51.790,85</u>
	31.575.486,23
Παθητικό	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	28.415.961,98
Λοιπά στοιχεία παθητικού	320.506,45
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	<u>1.296.208,08</u>
Σύνολο παθητικού	30.032.676,51
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν	1.542.809,72
Ποσοστό εξαγοράς από τον όμιλο	100,00%
Αξία στοιχείων που αποκτήθηκαν από τον όμιλο	1.542.809,72
Πλέον: εξαγορασθείσα υπεραξία	<u>475.870,55</u>
Κόστος εξαγοράς	2.018.680,27
Μείον : Ταμειακά διαθέσιμα & ισοδύναμα που αποκτήθηκαν από την εξαγορά της θυγατρικής	<u>819.754,41</u>
Καθαρή ταμειακή εκροή από την εξαγορά της θυγατρικής	1.198.925,86

Τα κέρδη μετά φόρων της θυγατρικής εταιρείας Ανθός Properties σε ατομικό επίπεδο για την περίοδο από την ημερομηνία εξαγοράς έως την 31.12.2009 ανήλθαν σε € 40.987,87. Για την ίδια περίοδο τα έσοδα της θυγατρικής εταιρείας, τα οποία αφορούν κυρίως έσοδα από ενοικίαση κτιρίου στην Τράπεζα από την 01/06/2009, ανήλθαν σε € 772.347,45 ενώ τα έξοδά της, τα οποία αφορούν κυρίως τόκους δανείων προς την Τράπεζα και διάφορα διαχειριστικά έξοδα του κτιρίου, σε € 759.120,70.

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε €						31.12.2008
Έπιπλα,						
Αξία κτήσης	Γήπεδα-Οικόπεδα	Κτίρια-Εγκαταστάσεις	Μηχανογραφικός & λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	531.556,56	17.091.832,79	16.702.434,22	16.263.198,99	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
Πολύρες-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)
Πολύρες-Μειώσεις	-	31.974,49	146.600,22	3.301.553,29	830	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

Ποσά σε €						31.12.2009
Έπιπλα,						
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Μηχανογραφικός & λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	414.326,92	19.626.616,31	18.565.655,63	16.461.768,74	966.089,39	56.034.456,99
Προσθήκες	-	2.503.045,32	1.673.832,71	4.143.882,56	212.160,91	8.532.921,50
Προσθήκες εξαγοραζόμενης επιχείρησης 07/05/2009	11.516.318,96	19.185.881,04	1.832,60	-	-	30.704.032,60
Πολύσεις-Μειώσεις	-	-	(8.511,85)	(3.954.365,04)	-	(3.962.876,89)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	11.930.645,88	41.315.542,67	20.232.809,09	16.651.286,26	1.178.250,30	91.308.534,20
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	0,00	(5.920.115,72)	(10.842.720,49)	(7.816.276,04)	(591.627,13)	(25.170.739,38)
Πολύσεις-Μειώσεις	-	-	7.247,09	3.066.945,43	-	3.074.192,52
Αποσβέσεις εξαγοραζόμενης επιχείρησης 07/05/2009	-	-	(91,63)	-	-	(91,63)
Αποσβέσεις	-	(1.958.208,37)	(1.935.894,69)	(3.217.890,25)	(97.982,85)	(7.209.976,16)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	0,00	(7.878.324,09)	(12.771.459,72)	(7.967.220,86)	(689.609,98)	(29.306.614,65)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2009	11.930.645,88	33.437.218,58	7.461.349,37	8.684.065,40	488.640,32	62.001.919,55

Κατά τη 31 Δεκεμβρίου 2009 η εταιρεία του Ομίλου Ανθός Properties A.K.E. έχει σύμβαση με τεχνική εταιρεία για τη διαρρύθμιση του κτιρίου Πειραιώς 74, το ανεκτέλεστο υπόλοιπο της οποίας ανέρχεται σε € 537.201,67.

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ατομική βάση έχουν ως εξής:

Τράπεζα

Ποσά σε €	31.12.2008				
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
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

Ποσά σε €	31.12.2009				
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	414.326,92	19.626.616,31	18.453.387,29	966.090,09	39.460.420,61
Προσθήκες	-	2.174.744,42	1.623.680,01	75.763,15	3.874.187,58
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	-	(8.511,85)	-	(8.511,85)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	414.326,92	21.801.360,73	20.068.555,45	1.041.853,24	43.326.096,34
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	-	(5.920.115,52)	(10.757.477,76)	(591.627,13)	(17.269.220,41)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	-	7.241,15	-	7.241,15
Αποσβέσεις	-	(1.637.422,51)	(1.927.770,92)	(97.004,87)	(3.662.198,30)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	0,00	(7.557.538,03)	(12.678.007,53)	(688.632,00)	(20.924.177,56)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2009	414.326,92	14.243.822,70	7.390.547,92	353.221,24	22.401.918,78

24. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των άυλων παγίων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	11.666.731,24	10.934.067,84	11.584.700,98	10.852.502,20
Προσθήκες	688.373,38	732.663,40	688.373,38	732.198,78
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	12.355.104,62	11.666.731,24	12.273.074,36	11.584.700,98
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(6.978.890,60)	(5.748.733,19)	(6.898.195,77)	(5.670.736,72)
Αποσβέσεις	(1.324.278,40)	(1.230.157,41)	(1.323.218,51)	(1.227.459,05)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	(8.303.169,00)	(6.978.890,60)	(8.221.414,28)	(6.898.195,77)
Αναπόσβεστη αξία τέλους χρήσης	4.051.935,62	4.687.840,64	4.051.660,08	4.686.505,21

Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα. Στην αναπόσβεστη αξία των άυλων παγίων της 31.12.2009, της 31.12.2008, και της 31.12.2007 τόσο του Ομίλου όσο και της Τράπεζας, περιλαμβάνεται ποσό € 546.981,35, € 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 31.12.2009.

25. 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					
	31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια στοιχεία	10.810,59	(1.698.723,24)	10.625,28	(431.187,00)	0,00	(487.311,40)
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	(230.673,17)	117,22	(135.364,28)	4.350,14	(146.529,44)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0,00	(439,52)	0,00	(53.193,20)	0,00	0,00
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	17.603,76	(33.984,28)	74.832,50	(25.153,11)	13.480,88	(26.787,40)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	2.198.068,63	0,00	0,00	(1.366,73)	0,00	(415.132,44)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.078.017,18	(174.593,74)	1.542.602,44	(1.670.595,00)	919.625,17	(1.019.731,36)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	639.487,99	0,00	525.304,19	0,00	563.384,11	0,00
Λοιπές προσωρινές διαφορές	470.298,41	(1.250,31)	300.465,16	(1.250,31)	244.381,50	(158.109,20)
Σύνολο	7.414.286,56	(2.139.664,26)	2.453.946,79	(2.318.109,63)	1.745.221,80	(2.253.601,24)

Ποσά σε €	Τράπεζα					
	31.12.2009		31.12.2008		31.12.2007	
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια στοιχεία		(498.590,18)	0,00	(431.187,00)	0,00	(487.311,40)
Άυλα πάγια στοιχεία		(162.359,27)	0,00	(135.364,28)	0,00	(146.529,44)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(439,52)	0,00	(53.193,20)	0,00	0,00
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	17.603,76		74.832,50	0,00	13.480,88	0,00
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	2.198.068,63		0,00	(1.366,73)	0,00	(415.132,44)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.237.834,11		874.627,83	(1.235.027,10)	919.625,88	(874.393,30)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	621.659,99		510.875,39	0,00	545.587,86	0,00
Λοιπές προσωρινές διαφορές	338.854,83		300.465,16	0,00	244.381,49	0,00
Σύνολο	6.414.021,32	(661.388,97)	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	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(16.409,08)	66.749,68	(67.403,18)	56.124,40
Άυλα πάγια στοιχεία	(50.159,87)	6.932,24	(26.994,99)	11.165,16
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	52.753,68	(53.193,20)	52.753,68	(53.193,20)
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	(66.059,91)	62.985,91	(57.228,74)	61.351,62
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.031.416,00	(27.886,37)	3.598.233,38	(405.631,84)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	114.183,80	(38.079,92)	110.784,60	(34.712,47)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	169.833,25	212.942,55	38.389,67	56.083,67
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στο αποτέλεσμα	4.235.557,87	230.450,89	3.648.534,42	(308.812,66)
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στα ίδια κεφάλαια	2.199.435,36	(413.765,71)	2.199.435,36	(413.765,71)
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων	6.434.993,23	(183.314,82)	5.847.969,78	(722.578,37)

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	7.880.779,70	8.471.073,23	5.168.699,19	6.625.163,21	7.782.089,26	4.500.073,99
Λοιπές απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	3.503.079,78	976.193,55	268.611,43	3.385.705,25	957.259,55	247.689,06
Λοιπά δουλευμένα έσοδα	1.997.172,00	1.472.669,00	2.040.882,41	1.997.172,00	1.472.669,00	2.040.882,41
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	10.779.564,70	5.308.052,79	3.937.872,40	9.692.301,12	4.220.789,21	3.937.872,40
Δοσμένες εγγυήσεις	196.753,53	190.513,26	322.431,73	196.753,53	190.513,26	322.431,73
Συνεγγυητικό και Επικουρικό κεφάλαιο	963.626,88	763.038,29	721.522,18	963.626,88	763.038,29	721.522,18
Παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση	62.481,59	1.042.516,68	769.890,37	0,00	0,00	0,00
Έξοδα επόμενων χρήσεων	546.411,76	433.210,38	431.552,43	233.933,27	190.416,56	202.836,53
Εκκαθάριση συναλλαγών από πιστωτικές κάρτες	1.463.940,55	1.151.179,15	740.951,59	1.463.940,55	1.151.179,15	740.951,59
Πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ	24.136.238,00	11.009.028,00	0,00	24.136.238,00	11.009.028,00	0,00
Λοιπά στοιχεία	4.019.252,11	3.849.519,36	1.812.142,27	2.601.864,26	2.272.221,90	908.613,53
Σύνολο	55.549.300,60	34.666.993,69	16.214.556,00	51.296.698,07	30.009.204,18	13.622.873,42

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 εξαντλήσεως της η ατομική μερίδα του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος στο πρόσθετο κεφάλαιο κάλυψης καταθέσεων.

Τα κονδύλια «Δεδουλευμένοι τόκοι χορηγήσεων» και «Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων διατραπεζικής», τα οποία περιλαμβάνονταν στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις στις 31.12.2008 και 31.12.2007 έχουν συμπεριληφθεί στα κονδύλια «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» & «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» αντίστοιχα., ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με την 31.12.2009.

27. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς	250.821.666,67	90.005.729,16	0,00	250.821.666,67	90.005.729,16	0,00
Δάνεια τραπεζών	15.000.160,00	39.000.160,00	34.000.160,00	0,00	0,00	0,00
Σύνολο	265.821.826,67	129.005.889,16	34.000.160,00	250.821.666,67	90.005.729,16	0,00

Στο κονδύλι «Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς» του Ομίλου και της Τράπεζας της 31/12/2008 συμπεριλήφθηκε ποσό 5.889,16 που αφορά δεδουλευμένους τόκους («Προϋπολογισμένους») προκειμένου τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με το αντίστοιχο της 31/12/2009.

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	241.072.720,28	147.936.730,53	187.734.619,84	242.160.541,9500	164.158.172,16	188.327.692,74
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	95.986.650,65	79.122.250,76	87.896.595,56	95.986.650,6600	79.122.250,76	87.896.595,56
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	17.541.277,02	15.679.205,92	22.581.914,68	17.541.277,0200	15.679.205,92	22.581.914,68
Καταθέσεις ταμειοτηρίου	448.257.221,29	326.790.832,01	367.426.796,28	448.257.221,2900	326.790.832,01	367.426.796,28
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	1.823.525.150,25	1.864.913.631,34	1.438.259.843,92	1.823.525.150,2500	1.864.913.631,34	1.438.259.843,92
Καταθέσεις προθεσμίας εταιρειών	327.753.647,14	237.039.534,75	178.755.507,18	328.666.647,1400	237.981.534,75	179.690.507,18
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	566.170,59	2.250.347,19	4.635.602,19	566.170,5900	2.250.347,19	4.635.602,19
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιρειών	44.103.055,34	29.247.178,26	28.187.595,09	44.103.055,3400	29.247.178,26	28.187.595,09
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repas	4.540.496,96	4.814.122,50	4.582.396,61	4.540.496,9600	4.814.122,50	4.582.396,61
Σύνολο	3.003.346.389,52	2.707.793.833,26	2.320.060.871,35	3.005.347.211,20	2.724.957.274,89	2.321.588.944,25

Στις καταθέσεις πελατών της 31.12.2008 και της 31.12.2007 της Τράπεζας και του Ομίλου συμπεριλήφθηκαν ποσά € 16.132.973,16 και € 7.650.931,24 για τη πρώτη και ποσά € 16.097.017,76 και € 7.650.931,24 για το δεύτερο που αφορούν δεδουλευμένους τόκους (προϋπολογισμένους) προκειμένου να είναι συγκρίσιμα με τα κονδύλια της 31.12.2009.

29. 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).

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Υποχρεώσεις Ισολογισμού για:						
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση						
- Μη Χρηματοδοτούμενες	3.238.040,00	2.667.121,00	2.294.136,48	3.148.900,00	2.594.977,00	2.222.951,48

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στον ισολογισμό είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	3.238.040,00	2.667.121,00	2.294.136,48	3.148.900,00	2.594.977,00	2.222.951,48
Υποχρέωση στον Ισολογισμό	3.238.040,00	2.667.121,00	2.294.136,48	3.148.900,00	2.594.977,00	2.222.951,48

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Υπόλοιπο έναρξης	2.667.121,00	2.294.136,48	1.828.024,00	2.594.977,00	2.222.951,48	1.762.743,00
Δαπάνη τόκου	146.626,74	103.237,00	82.903,48	142.723,74	100.033,00	79.323,00
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	343.798,00	325.433,00	297.625,00	332.842,00	313.952,00	286.105,00
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(9.773,00)	(267.872,00)	0,00	(9.773,00)	(267.872,00)	0,00
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) στην υποχρέωση	90.267,26	212.186,52	85.584,00	88.130,26	225.912,52	94.780,48
Υπόλοιπο τέλους	3.238.040,00	2.667.121,00	2.294.136,48	3.148.900,00	2.594.977,00	2.222.951,48

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	343.798,00	325.433,00	297.625,00	332.842,00	313.952,00	286.105,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	146.626,74	103.237,00	82.903,48	142.723,74	100.033,00	79.323,00
Αναγνώριση Αναλογιστικού Κέρδους / (Ζημιάς)	90.267,26	212.186,52	85.584,00	88.130,26	225.912,52	94.780,48
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(9.773,00)	(267.872,00)	0,00	(9.773,00)	(267.872,00)	0,00
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	570.919,00	372.984,52	466.112,48	553.923,00	372.025,52	460.208,48

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5,70%	5,50%	4,50%	5,70%	5,50%	4,50%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,70%	5,00%	5,00%	3,70%	5,00%	5,00%
Αναμενόμενη εναπομένονσα εργασιακή ζωή	28,64	29,21	30,77	28,45	29,13	28,73
Πληθωρισμός	2,20%	2,50%	2,50%	2,20%	2,50%	2,50%

30. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	42.774.536,49	17.361.732,74	19.116.621,29	42.774.536,49	17.361.732,74	19.116.621,29
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	14.953.598,50	8.024.560,90	8.054.451,61	13.480.357,55	6.419.994,24	6.969.658,56
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	9.092.911,72	9.505.802,27	8.799.507,82	8.720.258,50	9.132.670,06	6.339.769,03
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1.950.412,06	1.792.519,87	1.524.356,40	1.890.029,37	1.751.791,63	1.488.578,74
Έσοδα επόμενων χρήσεων	884.287,75	202.695,79	1.051.525,86	0,00	0,00	58.307,38
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	6.309.496,25	6.675.855,29	6.761.299,52	3.633.150,42	3.012.592,02	3.904.935,05
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	1.371.158,37	1.192.172,91	4.915.253,69	1.371.158,37	1.181.537,00	4.910.515,48
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	2.282.774,41	2.998.175,94	3.514.219,90	2.282.774,41	2.998.175,94	3.514.219,90
Μερίσματα πληρωτέα	19.278,88	119.794,44	92.041,98	19.278,88	119.794,44	92.041,98
Λοιπές υποχρεώσεις	14.579.504,94	4.798.855,54	4.243.874,08	13.162.433,60	2.510.031,07	4.032.919,56
Εισφορά ΤΕΚΕ	8.204.506,00	6.880.642,00	1.130.293,00	8.204.506,00	6.880.642,00	1.130.293,00
Σύνολο	102.422.465,37	59.552.807,69	59.203.445,15	95.538.483,59	51.368.961,14	51.557.859,97

Τα κονδύλια «Δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων» και «Δεδουλευμένοι τόκοι υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα», τα οποία περιλαμβάνονταν στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις στις 31.12.2008 και 31.12.2007 έχουν συμπεριληφθεί στα κονδύλια «Υποχρεώσεις προς πελάτες» & «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα» αντίστοιχα, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα με την 31.12.2009.

31. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Οι μεταβολές μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έχουν ως εξής:

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2008	68.495.365	0,60	41.097.219,00
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	68.495.365	0,60	41.097.219,00
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	21.075.497	0,6	12.645.298,20
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	89.570.862	0,6	53.742.517,20

Οικονομικές καταστάσεις της 31ης Δεκεμβρίου 2009 κατά Δ.Π.Χ.Α.
Με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.3.2009 αυξήθηκε το μετοχικό κεφάλαιο της τράπεζας κατά το ποσό € 12.645.298,20 με την έκδοση 21.075.497 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας € 0,60 και τιμή διάθεσης υπέρ το άρτιο € 3,80. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 14/7/2009 πιστοποιήθηκε η καταβολή της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

32. 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 2008	183.535.556,25
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2008	183.535.556,25
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	67.441.590,40
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(267.567,94)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	250.709.578,71

33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

Τα αποθεματικά κεφάλαια και τα αποτελέσματα εις νέον αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Τακτικό αποθεματικό	4.859.867,89	3.773.750,34	2.691.426,29	4.369.271,79	3.338.951,82	2.378.041,17
Φορολογημένο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	665.116,27	72.378,55	72.378,55	665.116,27	72.378,55	72.378,55
Αφορολόγητο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.468.128,24	790.316,96	0,00	2.459.419,67	790.316,96	0,00
Αφορολόγητα αποθεματικά	0,00	67.347,64	51.754,45	0,00	0,00	0,00
Αποθεματικό πώλησης χρεογράφων	216.149,27	216.149,27	216.149,27	216.149,27	216.149,27	216.149,27
Αποτελέσματα εις νέον	44.764.443,27	34.846.185,69	27.322.164,44	39.651.939,19	28.511.045,31	21.986.762,65
Σύνολο	52.973.704,94	39.766.128,45	30.353.873,00	47.361.896,19	32.928.841,91	24.653.331,64

Κατά τη χρήση 2009 σχηματίστηκε από την Τράπεζα αφορολόγητο αποθεματικό ύψους € 2.459.419,67 του οποίου η καταβολή του φόρου θα γίνει με δήλωση το Σεπτέμβριο του 2010 και θα πληρωθεί εντός τριών μηνών κατά τα οριζόμενα στο Ν. 2238/94, άρθρο 106, παράγραφο 112.

34. 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 1.1.2008	1.245.397,31
Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(1.642.293,22)
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	413.765,71
Καθαρό υπόλοιπο 1.1.2009	16.869,80
Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	35.732.323,87
Μεταφορά αποθεματικού στα κέρδη της χρήσης	(46.729.500,67)
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	2.199.435,36
Υπόλοιπο 31.12.2009	(8.780.871,64)

35. ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Από τη χρήση του 2008, η Τράπεζα κατείχε 40.200 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης € 270.000,00 οι οποίες αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό, ενώ η θυγατρική εταιρεία Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας Probank στην αξία των € 90.282,55. Κατά τη διάρκεια της χρήσης πραγματοποιήθηκε αγορά 574.184 μετοχών της Τράπεζας Probank (εκ των οποίων 563.504 προήλθαν απο μεταβιβάσεις και 10.680 από πλειστηριασμούς) στην αξία των € 2.181.899,20. Την 18/9/2009 πουλήθηκαν 16.793 μετοχές έναντι € 63.813,40. Έτσι την 31.12.2009 ο Όμιλος κατείχε 597.591 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης 2.388.085,80 ευρώ, με σκοπό την πώληση τους.

36. ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Ταμείο	33.699.186,89	40.451.085,01	39.617.456,05	33.696.447,64	40.433.707,10	39.584.865,80
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	54.478.140,34	117.593.002,19	118.291.801,38	54.478.140,34	117.593.002,19	118.291.801,38
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	451.135.631,42	492.694.203,13	492.087.717,01	449.035.415,96	475.425.437,18	490.431.568,94
Σύνολο	539.312.958,65	650.738.290,33	649.996.974,44	537.210.003,94	633.452.146,47	648.308.236,12

37. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

37.1 Νομικά θέματα

Κατά την χρήση 2008 επιβλήθηκε στη θυγατρική PROBANK AUTOLEASING A.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.

Δεν υπάρχουν άλλες επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου η οποία θα απαιτούσε τη διενέργεια κάποιας πρόβλεψης.

37.2 Φορολογικά θέματα

Οι ανέλεγκτες χρήσεις του Ομίλου έχουν ως εξής:

Εταιρεία	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK A.E.	2007 – 2009
PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	2007 – 2009
PROBANK AUTOLEASING A.E.	2009
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	2009
PROBANK A.E.Δ.Α.Κ.	2009
ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	2009
PROFINANCE A.E.	2007-2009

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 για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις ανέρχονται σε € 846.799,81 και η Τράπεζα σε € 758.047,00.

Την 31.12.2009 είχαν πραγματοποιηθεί και ολοκληρωθεί φορολογικοί έλεγχοι για κάποιες εταιρείες του Ομίλου όπως φαίνονται στο παρακάτω πίνακα:

Εταιρεία	Ελεγχόμενες χρήσεις	Ημερομηνία ολοκλήρωσης ελέγχου	Ποσό φόρου	Ημερομηνία πληρωμής
PROBANK AUTOLEASING A.E.	2007 - 2008	21/12/2009	5.881,00	22/12/2009
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	2007 - 2008	3/12/2009	5.488,57	9/12/2009
PROBANK ΑΕΔΑΚ	2007 - 2008	9/12/2009	5.449,37	9/12/2009
Ανθός Properties A.K.E.	2007 - 2008	12/10/2009	0,00	-

Για την PROBANK AUTOLEASING A.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. Για την ίδια εταιρεία ο τακτικός φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2007 – 2008 καταλόγισε σε βάρος της εταιρείας ποσό € 70.523,88 και πρόστιμο ποσού € 28.047,11 από διαφορές Φ.Π.Α.

Για την Τράπεζα Probank A.E. ο τακτικός φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2007 και 2008 ολοκληρώθηκε την 27.01.2010 καταλογίζοντας φόρο ποσού € 398.047. Για την Profinance A.E. ο τακτικός φορολογικός έλεγχος ολοκληρώθηκε την 29.01.2010, καταλογίζοντας φόρο ποσού € 2.374,26.

37.3 Μισθώσεις

37.3.1 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:

Τράπεζα

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	10.287.465,38	8.922.704,37	7.862.814,25
Ένα έως πέντε έτη	38.659.610,67	33.471.836,54	31.520.522,72
Πέραν των πέντε ετών	34.487.099,47	24.477.324,36	28.892.137,78
Σύνολο	83.434.175,51	66.871.865,26	68.275.474,75

Όμιλος

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	8.849.870,34	8.922.704,37	7.862.814,25
Ένα έως πέντε έτη	32.310.727,26	33.471.836,54	31.520.522,72
Πέραν των πέντε ετών	20.672.554,51	24.477.324,36	28.892.137,78
Σύνολο	61.833.152,11	66.871.865,26	68.275.474,75

Οι συνολικές δαπάνες της Τράπεζας για ενοίκια για τις χρήσεις 2009, 2008 και 2007 ανήλθαν σε € 9.341.361,36 και € 7.886.486,97 και € 6.816.398,68 αντίστοιχα τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα Λοιπά λειτουργικά έξοδα. Οι αντίστοιχες συνολικές δαπάνες του Ομίλου για τις χρήσεις 2009, 2008 και 2007 ανήλθαν σε € 8.638.953,36 και € 7.886.486,97 και € 6.816.398,68 αντίστοιχα τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα Λοιπά λειτουργικά έξοδα.

37.3.2 Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα

Οι ελάχιστες εισπράξεις μελλοντικών μισθωμάτων βάσει λειτουργικών μισθώσεων της θυγατρικής εταιρείας Probank Autoleasing A.E. αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Εντός ενός έτους	2.440.028,76	2.377.533,43	2.564.978,06
Από ένα έως και πέντε έτη	4.752.808,11	4.202.887,90	3.545.521,66
Σύνολο ελάχιστων εισπράξεων μισθωμάτων	7.192.836,87	6.580.421,33	6.110.499,72

37.4 Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Ενέγγυες πιστώσεις	8.829.375,52	8.497.830,11	11.603.362,07
Εγγυητικές επιστολές	238.200.367,68	166.298.965,09	161.441.159,80
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	1.009.794.026,42	727.568.385,87	893.535.000,00

38. 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.

Σύμφωνα με παραδοχή της διοίκησης για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από πολήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των 3 επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Όμιλος

31.12.2009

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.283.440,33	83.306.606,66	2.722.198,55	109.312.245,54
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.829.486,19	19.852.032,40	947.260,48	25.628.779,07
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	6.346.335,21	37.887.817,68	10.137.704,10	54.371.856,99
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	34.459.261,73	141.046.456,74	13.807.163,13	189.312.881,60
Λειτουργικά έξοδα	(14.283.293,79)	(58.315.950,61)	(6.748.051,79)	(79.347.296,19)
Αποσβέσεις	(791.312,32)	(7.221.922,41)	(521.019,83)	(8.534.254,56)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(23.636.370,22)	(48.150.653,11)	0,00	(71.787.023,33)
Κέρδη προ φόρων	(4.251.714,60)	27.357.930,61	6.538.091,51	29.644.307,52
Προσθήκες παγίων	655.162,66	8.087.507,18	478.625,04	9.221.294,88
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	467.860.896,09	2.590.451.809,66	671.157.307,36	3.729.470.013,11
Υποχρεώσεις κατά τομέα	518.993.291,63	2.541.687.334,81	316.593.940,52	3.377.274.566,96

31.12.2008

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική ή τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.435.881,09	73.328.741,95	398.176,64	96.162.799,68
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	98.343.364,01	1.319.795,49	127.606.604,54
Λειτουργικά έξοδα	(14.917.159,62)	(56.333.757,59)	(341.733,28)	(71.592.650,49)
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	571.412.333,97	2.101.285.670,00	501.308.063,82	3.174.006.067,79
Υποχρεώσεις κατά τομέα	618.314.084,89	2.262.923.069,48	21.002.660,40	2.902.239.814,77

Τράπεζα
31.12.2009

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.253.737,98	79.424.062,40	2.699.188,37	105.376.988,75
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.059.459,29	19.380.652,14	1.225.449,12	24.665.560,55
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	6.337.217,70	32.850.893,47	12.261.080,59	51.449.191,76
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	33.650.414,97	131.655.608,01	16.185.718,08	181.491.741,06
Λειτουργικά έξοδα	(13.676.483,32)	(55.738.542,44)	(7.598.761,91)	(77.013.787,67)
Αποσβέσεις	(790.446,54)	(3.997.804,57)	(197.165,70)	(4.985.416,81)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(23.636.370,22)	(45.855.351,02)	0,00	(69.491.721,24)
Κέρδη προ φόρων	(4.452.885,11)	26.063.909,98	8.389.790,47	30.000.815,34
 Προσθήκες παγίων	 654.977,67	 3.428.958,25	 478.625,04	 4.562.560,96
 Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	 465.954.266,78	 2.537.557.024,97	 692.957.574,48	 3.696.468.866,23
Υποχρεώσεις κατά τομέα	518.280.218,56	2.521.057.174,24	316.486.438,77	3.355.823.831,57

31.12.2008

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.394.057,17	68.107.949,02	372.640,12	90.874.646,31
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	88.870.089,23	1.439.702,80	117.791.549,02
Λειτουργικά έξοδα	(14.562.799,39)	(53.514.146,80)	(616.353,66)	(68.693.299,85)
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	 569.719.568,06	 2.039.777.562,85	 519.496.490,58	 3.128.993.621,49
Υποχρεώσεις κατά τομέα	617.733.461,29	2.233.036.732,36	20.914.940,88	2.871.685.134,53

39. 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 της Κατάστασης Οικονομικής θέσης 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 (77,6 % για το 2009) αφορά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο θα επαναπροσδιοριστεί (ή το δάνειο θα λήξει) εντός τριών μηνών από την ημερομηνία Κατάστασης Οικονομικής θέσης. Κατά συνέπεια η λογιστική αξία των δανείων και των απαιτήσεων κατά πελατών δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία Κατάστασης Οικονομικής θέσης .

(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 της Κατάστασης Οικονομικής θέσης .

(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 (ταμειευτηρίου 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 (91,75% για το 2009) των καταθέσεων προθεσμίας είναι μέχρι 3 μήνες. Ως εκ τούτου η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το Δ.Π.Χ.Π. 7 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές, τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης. Αυτοί οι δύο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία.

- Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση.

Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια στα χρηματιστήρια (όπως Χρηματιστήριο της Αθήνας κ.λ.π.) και παράγωγα όπως Futures (Nasdaq, S & P 500).

- Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά.

Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. Οι πηγές των στοιχείων αυτών είναι η καμπύλη LIBOR, το Bloomberg και το Reuters.

- Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς.

Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

Το παραπάνω μοντέλο ιεραρχίας απαιτεί τη χρήση αντικειμενικών δεδομένων όταν αυτά είναι διαθέσιμα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί αντικειμενικά στοιχεία στις αποτιμήσεις όταν αυτό είναι εφικτό.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία

ΟΜΙΛΟΣ	ΕΠΙΠΕΔΟ 1	ΕΠΙΠΕΔΟ 2	ΕΠΙΠΕΔΟ 3	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών				
- Ομόλογα	977.281,11			977.281,11
- Μετοχές	35.029,39			35.029,39
- Αμοιβαία Κεφάλαια	1.414.249,01			1.414.249,01
Παράγωγα		33.219,67		33.219,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	309.347.259,82			309.347.259,82
- Μετοχές			447.921,85	447.921,85
- Αμοιβαία Κεφάλαια	8.295.158,86			8.295.158,86
- Venture Capital			1.534.377,55	1.534.377,55
Σύνολο Ενεργητικού	320.068.978,19	33.219,67	1.982.299,40	322.084.497,26

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Παράγωγα		306.181,14		306.181,14
Σύνολο Υποχρεώσεων	0,00	306.181,14	0,00	306.181,14

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΠΙΠΕΔΟ 1	ΕΠΙΠΕΔΟ 2	ΕΠΙΠΕΔΟ 3	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών				
- Ομόλογα	977.281,11			977.281,11
- Μετοχές	35.029,39			35.029,39
Παράγωγα		33.219,67		33.219,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	309.347.259,82			309.347.259,82
- Μετοχές			447.921,85	447.921,85
- Αμοιβαία Κεφάλαια	8.295.158,86			8.295.158,86
- Venture Capital			1.534.377,55	1.534.377,55
Σύνολο Ενεργητικού	318.654.729,18	33.219,67	1.982.299,40	320.670.248,25

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Παράγωγα		306.181,14		306.181,14
Σύνολο Υποχρεώσεων	0,00	306.181,14	0,00	306.181,14

Η κίνηση της περιόδου του επιπέδου 3 παρουσιάζεται στο παρακάτω πίνακα:

	Μετοχές	Venture Capital	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	278.561,85	1.020.057,63	1.298.619,48
Προσθήκες χρήσης	200.000,00	542.849,92	742.849,92
Προσαρμογή στην εύλογη αξία	(30.640,00)	(28.530,00)	(59.170,00)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	447.921,85	1.534.377,55	1.982.299,40

40. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

40.1 Γενικά

Ο Όμιλος εκτίθεται σε αρκετούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως:

40.2 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 A.E. 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).

40.2.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου την 31.12.2009, την 31.12.2008 και την 31.12.2007, χωρίς να συμπεριλαμβάνονται τα καλύμματα ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα στοιχεία της κατάστασης οικονομικής θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στην λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενη με κονδύλια Κατάστασης οικονομικής θέσης έχει ως εξής:						
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	451.392.015,38	484.083.870,74	495.667.068,29	451.292.621,62	483.942.591,01	495.539.732,72
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών:						
Δάνεια σε ιδιώτες						
- Πιστωτικές κάρτες	63.270.959,01	86.570.813,90	99.975.965,23	63.270.959,01	86.570.813,90	99.975.965,23
- Καταναλωτικά	90.896.059,79	104.393.283,61	62.595.019,26	90.896.059,79	104.393.283,61	62.595.019,26
- Στεγαστικά δάνεια	262.429.325,14	253.743.088,96	203.071.857,06	262.429.325,14	253.743.088,96	203.071.857,06
Δάνεια σε επιχειρήσεις	2.262.055.309,03	1.946.854.047,46	1.552.841.907,64	2.252.824.654,98	1.898.159.922,85	1.493.642.122,62
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	977.281,11	5.962.498,32	6.187.521,71	977.281,11	5.962.498,32	6.187.521,71
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	312.163.299,76	1.398.503,92	981.181,64	312.163.299,76	1.398.503,92	981.181,64
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>55.549.300,60</u>	<u>34.666.993,69</u>	<u>16.214.556,00</u>	<u>51.296.698,07</u>	<u>30.009.204,18</u>	<u>13.622.873,42</u>
Σύνολο	3.498.733.549,82	2.917.673.100,60	2.437.535.076,83	3.485.150.899,48	2.864.179.906,75	2.375.616.273,66
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενη με κονδύλια εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης έχει ως εξής:						
Εγγυήσεις	247.029.743,20	174.796.795,20	173.044.521,87	247.029.743,20	174.796.795,20	173.044.521,87
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	1.009.794.026,42	727.568.385,87	893.535.000,00	1.009.794.026,42	727.568.385,87	893.535.000,00
Σύνολο	4.755.557.319,44	3.820.038.281,67	3.504.114.598,70	4.741.974.669,10	3.766.545.087,82	3.442.195.795,53

40.2.2 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 2009 και 31η Δεκεμβρίου 2008

Τράπεζα

Ποσά σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύμ Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	451.292.621,62										451.292.621,62	
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											0,00	
Ομόλογα	977.281,11										977.281,11	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών											0,00	
Δάνεια σε ιδιώτες:											0,00	
Στεγαστικά δάνεια										262.429.325,14	262.429.325,14	
Καταναλωτικά δάνεια										90.896.059,79	90.896.059,79	
Πιστωτικές κάρτες										63.270.959,01	63.270.959,01	
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.045.078,67	51.924.161,22	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	68.964.685,73	913.764.092,74	785.010.075,68	2.252.824.654,98	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων											0,00	
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.816.039,94									2.816.039,94	
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση							309.347.259,82				309.347.259,82	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού							10.010.868,46		41.285.829,61		51.296.698,07	
Σύνολο 31.12.2009	458.314.981,40	54.740.201,16	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	388.322.814,01	913.764.092,74	826.295.905,29	416.596.343,94	3.485.150.899,48

Ποσά σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύμ Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	483.942.591,01										483.942.591,01	
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	
Στεγαστικά δάνεια										253.743.088,96	253.743.088,96	
Καταναλωτικά δάνεια										104.393.283,61	104.393.283,61	
Πιστωτικές κάρτες										86.570.813,90	86.570.813,90	
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.972.776,01	58.783.574,16	68.025.980,19	214.342.936,46	31.574.820,50	13.899.164,08	28.366.125,37	72.749.675,54	782.212.843,39	621.232.027,15	1.898.159.922,85	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων											0,00	
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		1.398.503,92									1.398.503,92	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού							8.739.348,81		21.269.855,37		30.009.204,18	
Σύνολο 31.12.2008	491.823.113,55	60.182.078,08	68.025.980,19	214.342.936,46	31.574.820,50	13.899.164,08	28.366.125,37	86.543.776,14	782.212.843,39	642.501.882,52	444.707.186,47	2.864.179.906,75

Όμιλος

Ποσό σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύμα	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	451.392.015,38										451.392.015,38	
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											0,00	
Ομόλογα	977.281,11							0,00			977.281,11	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών											0,00	
Δάνεια σε ιδιώτες:											0,00	
Στεγαστικά δάνεια										262.429.325,14	262.429.325,14	
Καταναλωτικά δάνεια										90.896.059,79	90.896.059,79	
Πιστωτικές κάρτες										63.270.959,01	63.270.959,01	
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.045.078,67	108.675.657,32	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	68.964.685,73	946.819.891,29	704.433.435,08	2.262.055.309,03	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.816.039,94									2.816.039,94	
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση							309.347.259,82				309.347.259,82	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού							11.383.859,48		44.165.441,12		55.549.300,60	
Σύνολο 31.12.2009	458.414.375,16	111.491.697,26	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	389.695.805,03	946.819.891,29	748.598.876,20	416.596.343,94	3.498.733.549,82
Ποσό σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύμα	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	484.083.870,74										484.083.870,74	
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	
Στεγαστικά δάνεια										253.743.088,96	253.743.088,96	
Καταναλωτικά δάνεια										104.393.283,61	104.393.283,61	
Πιστωτικές κάρτες										86.570.813,90	86.570.813,90	
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.714.938,58	121.172.644,36	68.025.980,19	214.342.936,46	31.574.820,50	13.899.164,08	28.366.125,37	72.749.675,54	812.977.309,93	577.030.452,45	1.946.854.047,46	
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		1.398.503,92									1.398.503,92	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού							9.447.266,78		25.219.726,91		34.666.993,69	
Σύνολο 31.12.2008	491.706.555,85	122.571.148,28	68.025.980,19	214.342.936,46	31.574.820,50	13.899.164,08	28.366.125,37	87.251.694,11	812.977.309,93	602.250.179,36	444.707.186,47	2.917.673.100,60

40.2.3 Χρεωστικοί τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των χρεωστικών τίτλων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης κατά την 31.12.2009 και 31.12.2008, σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Standard & Poor's ή ισοδυνάμων:

Ποσά σε €	Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2009	
	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
AAA	0.00	0.00
AA- to AA+	0.00	0.00
A- to A+	0.00	0.00
Λιγότερο από A-	977.281,11	309.347.259,82
Μη διαβαθμισμένα	0.00	2.816.039,94
Σύνολο	977.281,11	312.163.299,76

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	1.398.503,92
Σύνολο	5.962.498,32	1.398.503,92

40.2.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	2.355.454.581,11	1.948.452.879,22	1.627.541.445,29	2.427.057.384,44	2.017.534.619,54	1.622.364.417,23
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	287.166.510,45	428.111.920,96	281.984.930,85	213.084.284,52	313.028.630,15	230.886.169,82
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	<u>122.480.382,41</u>	<u>58.440.850,95</u>	<u>46.397.383,52</u>	<u>111.129.740,96</u>	<u>52.844.636,43</u>	<u>39.815.947,53</u>
Σύνολο	2.765.101.473,97	2.435.005.651,13	1.955.923.759,66	2.751.271.409,92	2.383.407.886,12	1.893.066.534,58
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(86.449.821,00)	(43.444.417,20)	(37.439.010,47)	(81.850.411,00)	(40.540.776,80)	(33.781.570,41)
Σύνολο μετά από προβλέψεις	2.678.651.652,97	2.391.561.233,93	1.918.484.749,19	2.669.420.998,92	2.342.867.109,32	1.859.284.964,17

Όμιλος 31.12.2009
A. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.017.268.601,65	206.171.768,98	72.470.412,18	59.543.798,30	2.355.454.581,11

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	152.717.323,11	43.370.329,48	17.838.088,73	2.681.577,85	216.607.319,17
91 - 180 ημέρες	5.884.746,37	3.576.171,33	648.551,64	50.259,25	10.159.728,59
Πάνω από 181 ημέρες	52.297.620,48	6.932.806,78	1.156.210,20	12.825,23	60.399.462,69
Σύνολο	210.899.689,96	53.879.307,59	19.642.850,57	2.744.662,33	287.166.510,45
Εύλογη αξία καλυμμάτων	144.085.732,79	63.914.523,41	10.109.668,71	0,00	218.109.924,92

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	95.686.956,11	4.195.316,95	7.600.788,54	14.997.320,81	122.480.382,41
Εύλογη αξία καλυμμάτων	31.497.626,56	4.158.404,65	623.200,00	0,00	36.279.231,21

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	1.617.341.613,65	186.801.269,97	68.366.582,24	75.943.413,36	1.948.452.879,22

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	289.743.500,25	59.407.922,10	34.083.600,36	10.225.038,87	393.460.061,58
91 - 180 ημέρες	5.864.207,60	3.157.775,62	935.819,79	0,00	9.957.803,01
Πάνω από 181 ημέρες	21.851.568,25	2.538.822,82	303.665,30	0,00	24.694.056,37
Σύνολο	317.459.276,10	65.104.520,54	35.323.085,45	10.225.038,87	428.111.920,96
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	45.515.987,61	2.507.423,02	4.730.095,65	5.687.344,67	58.440.850,95
Εύλογη αξία καλυμμάτων	11.458.232,61	2.096.506,26	136.545,65	0,00	13.691.284,52

Όμιλος 31.12.2007
A. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.345.159.873,24	154.434.226,95	43.740.938,65	84.209.694,22	1.627.544.733,06

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	180.864.573,40	46.142.790,39	18.339.517,63	14.602.817,60	259.949.699,02
91 - 180 ημέρες	2.263.199,11	1.133.641,97	0,00	3.638.400,68	7.035.241,76
Πάνω από 181 ημέρες	13.951.351,58	1.006.896,26	38.454,46	0,00	14.996.702,30
Σύνολο	197.079.124,09	48.283.328,62	18.377.972,09	18.241.218,28	281.981.643,08
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

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	37.523.961,27	723.073,84	2.848.661,94	5.301.686,47	46.397.383,52
Εύλογη αξία καλυμμάτων	9.925.118,23	474.533,36	170.418,01	0,00	10.570.069,60

Τράπεζα 31.12.2009

Α. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.088.871.404,98	206.171.768,98	72.470.412,18	59.543.798,30	2.427.057.384,44

Β. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	112.233.110,52	43.370.329,48	17.838.088,73	2.681.577,85	176.123.106,58
91 - 180 ημέρες	4.866.787,05	3.576.171,33	648.551,64	50.259,25	9.141.769,27
Πάνω από 181 ημέρες	19.717.566,46	6.932.806,78	1.156.210,20	12.825,23	27.819.408,67
Σύνολο	136.817.464,03	53.879.307,59	19.642.850,57	2.744.662,33	213.084.284,52

Εύλογη αξία καλυμμάτων	97.527.899,97	63.914.523,41	10.109.668,71	0,00	171.552.092,09

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	84.336.314,66	4.195.316,95	7.600.788,54	14.997.320,81	111.129.740,96
Εύλογη αξία καλυμμάτων	28.805.053,44	4.158.404,65	623.200,00	0,00	33.586.658,09

Τράπεζα 31.12.2008
Α. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
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

Β. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
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

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
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

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.339.979.557,41	154.434.226,95	43.740.938,65	84.209.694,22	1.622.364.417,23

B. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	134.922.464,24	46.142.790,39	18.339.517,63	14.602.817,60	214.007.589,86
91 - 180 ημέρες	1.648.117,06	1.133.641,97	0,00	3.638.400,68	6.420.159,71
Πάνω από 181 ημέρες	9.413.069,53	1.006.896,26	38.454,46	0,00	10.458.420,25
Σύνολο	145.983.650,83	48.283.328,62	18.377.972,09	18.241.218,28	230.886.169,82
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

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	30.942.525,28	723.073,84	2.848.661,94	5.301.686,47	39.815.947,53
Εύλογη αξία καλυμμάτων	7.222.226,46	474.533,36	170.418,01	0,00	7.867.177,83

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.

40.2.5 Επανάκτηση καλυμμάτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την επανάκτηση των καλυμμάτων για τις χρήσεις 2009, 2008 και 2007

	Όμιλος			Τράπεζα		
Ποσά σε €	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Ακίνητα	2.217.197,00	2.114.358,96	966.977,48	2.217.197,00	1.139.325,02	849.747,84

40.3 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 ζημιολογικών 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 απαίτησης 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 ορίζοντα 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 €	Ομίλος			Τράπεζα		
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Παρούσα αξία χαρτοφυλακίου συναλλαγών	2.453.030,35	7.554.745,99	7.757.053,00	1.038.783,20	6.207.755,33	6.311.711,33
VaR χαρτοφυλακίου συναλλαγών	8.354,04	7.169,42	6.554,53	3.109,24	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. Έτσι :

- 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:
 - ο η συναλλαγματική θέση που μετρά την έκθεση στον συναλλαγματικό κίνδυνο των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας,
 - ο η ανάλυση και εναπομένουσα διάρκεια ανά νόμισμα των καταθέσεων και Repos,
 - ο το ποσοστό των Χορηγήσεων προς Καταθέσεις.

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου της 31/12/2009 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 €-12χιλ. για μια μεταβολή του Γ.Δ. κατά -25% και της τάξης των €-4χιλ. για μια μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β για την Τράπεζα. Σε επίπεδο Ομίλου, τα αποτελέσματα είναι της τάξης των €-37χιλ. για μια μεταβολή του Γ.Δ. κατά -25% και της τάξης των €-26χιλ. για μια μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β.

40.4 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 2009, 2008 και 2007 για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Παρουσιάζονται τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ανά νόμισμα σε αξίες Δ.Α.Π.

Όμιλος 31.12.2009

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	145.235.055,31	155.705,26	34.582,82	19.978,43	2.763,59	60.279,82	145.508.365,23
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	33.219,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	383.852.089,43	57.538.694,21	5.850.150,24	240.031,22	403.317,24	3.507.733,04	451.392.015,38
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	2.426.559,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.426.559,51
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.653.472.296,81	6.539.229,13	11,89	16.531.355,90	2.108.759,21	0,03	2.678.651.652,97
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	319.624.718,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	2.816.039,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.816.039,94
Αυλα πάγια στοιχεία	4.051.935,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.935,62
Ενσώματα πάγια στοιχεία	62.001.919,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62.001.919,55
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	7.414.286,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.414.286,56
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	55.548.443,21	857,39	0,00	0,00	0,00	0,00	55.549.300,60
Σύνολο Ενεργητικού	3.636.476.563,69	64.234.485,99	5.884.744,95	16.791.365,55	2.514.840,04	3.568.012,89	3.729.470.013,11
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	265.821.826,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265.821.826,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	306.181,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.916.891.817,72	64.159.706,87	5.748.241,88	717.850,61	12.547.830,82	3.280.941,62	3.003.346.389,52
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	3.238.040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.238.040,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	101.974.227,54	434.059,66	13.889,42	(130,08)	75,10	343,73	102.422.465,37
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.139.664,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.139.664,26
Ίδια Κεφάλαια	352.195.446,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	352.195.446,15
Σύνολο Παθητικού	3.642.567.203,48	64.593.766,53	5.762.131,30	717.720,53	12.547.905,92	3.281.285,35	3.729.470.013,11
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(600.000,00)	498.812,99	0,00	0,00	0,00	99.931,72	(1.255,28)
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	5.827.971,38	(86.394,56)	0,00	(16.063.858,19)	10.047.488,57	0,00	(274.792,80)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	351.332.777,74	53.137,89	122.613,65	9.786,83	14.422,69	386.659,26	351.919.398,06

Όμιλος 31.12.2008

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λιμπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμεία και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206.274.053,80	271.179,14	34.265,62	55.966,33	6.025,05	53.057,26	206.094.547,20
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Αποκτήσεις	1.261.419,13						1.261.419,13
Αποκτήσεις κοινόχρηστων ιδρυμάτων	384.811.727,54	87.060.422,74	6.534.387,97	373.625,92	483.176,28	4.820.530,29	484.083.870,74
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	7.337.203,00						7.337.203,00
Δάνεια και αποκτήσεις κοινών πιστώσεων	2.369.052.249,70	5.149.132,04	14,44	15.111.568,80	2.248.245,44	23,51	2.391.561.233,93
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	8.996.791,14						8.996.791,14
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.398.503,92						1.398.503,92
Αυτοαπένεμα στοιχεία	4.687.840,64						4.687.840,64
Ενσώματωμένα στοιχεία	30.863.717,61						30.863.717,61
Ασφάλιζόμενες φερουσινικές αποκτήσεις	2.453.946,79						2.453.946,79
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	34.440.753,97	175.721,30	9.831,25	29.118,07	6.508,17	5.060,93	34.666.938,69
Σύνολο Ενεργητικού	3.051.578.207,24	92.666.455,22	6.578.499,28	15.570.279,12	2.748.954,94	4.878.671,99	3.174.006.067,79
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	129.005.889,16						129.005.889,16
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	902.054,03						902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.582.947.155,16	93.005.286,30	6.351.874,66	773.854,42	20.414.572,96	4.301.089,76	2.707.793.833,26
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.667.121,00						2.667.121,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	59.084.601,84	424.086,80	25.682,75	3.793,51	288,16	14.354,63	59.522.807,69
Ασφάλιζόμενες φερουσινικές υποχρεώσεις	2.318.109,63						2.318.109,63
Ταμεία και διαθέσιμα	271.766.253,02						271.766.253,02
Σύνολο Παθητικού	3.048.691.183,84	93.429.373,10	6.377.557,41	777.647,93	20.414.861,12	4.315.444,39	3.174.006.067,79
Πρόβλεψη αναμειγμένου (σφα)	(200.000,00)	403.952,00				(201.906,11)	2.045,89
Οικονομική αξία προθεσμιακών παραγόμενων συναλλαγμάτων	(2.989.171,85)			(14.588.215,49)	17.723.979,66		146.592,32
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΗΜΑΤΩΝ	271.464.104,57	(368.965,89)	200.941,87	204.415,70	53.073,48	361.321,49	271.914.891,23

Όμιλος 31.12.2007

Ποσά:€	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λιβά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	197.302.973,69	318.808,26	51.245,30	21.598,96	1.055,28	74815,94	197.701.497,43
Αποτίρες κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	393.459.345,65	89.661.89,68	87.685,967	400.883,2	42.589,05	5.646.726,04	495.667.088,29
Εμπορικό χαρτορολόγιο	7.698.995,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.698.995,53
Δάματα και αποτίρες κατά πελάτων	1.901.224.907,55	4.355.796,84	24,95	11.170.770,61	1.733.249,24	0,00	1.918.481.749,19
Χαρτορολόγιο διαθέσιμο προς πώληση	7.576.706,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.576.706,42
Χαρτορολόγιο διακρατούμενο μέχρι ηλίκης	981.181,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	981.181,64
Εσόδων από ενοικίαση	30.172.970,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.172.970,69
Ανταπόδοτα	5.185.334,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.185.334,65
Αυξημένες (μειωμένες) αποτίρες	1.745.221,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.745.221,80
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	16.083.327,47	147.734,89	1.066,11	27.145,88	4.753,25	528,40	16.214.556,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΚΟΥ	2.561.309.650,9	91.788.529,67	8.820.896,03	11.619.903,65	2.164.916,82	5.722.070,38	2.681.497.281,64
ΠΑΘΗΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς ιδρυμούς	34.000.160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.000.160,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.196.779.713,27	91.793.561,40	8.665.853,16	586.801,68	17.081.002,68	5.218.999,16	2.320.000.871,35
Πρόβλεψη χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	290.613,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290.613,22
Υποχρεώσεις από προμήθειες στο προσωπικό	2.294.136,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.294.136,48
Αυξημένες (μειωμένες) υποχρεώσεις	2.253.601,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.253.601,24
Λοιπά στοιχεία παθητικού	58.582.311,32	526.586,95	70.254,89	2.575,73	107,09	21.609,17	59.218.445,15
Έξοδα Καρτών	263.394.454,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	263.394.454,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΚΟΥ	2.557.594.989,73	92.320.148,35	8.736.108,05	589.377,41	17.081.109,77	5.225.548,33	2.681.497.281,64
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(1.000.000,00)	1.000.000,00					0,00
Ολοσπαστική αξία προθεσμικών παραγώγων συναλλάγματος	(3.776.775,39)	(352.273,41)		(11.007.442,44)	14.889.200,62		(247.290,62)
ΑΝΟΙΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΕΝΔΥΝΟΥ	262.418.664,17	116.107,91	84.787,98	23.083,80	23.007,67	46.522,05	263.147.163,58

Τράπεζα 31.12.2009

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	145.232.316,06	155.705,26	34.582,82	19.978,43	2.763,59	60.279,82	145.505.625,98
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	33.219,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	383.752.695,67	57.538.694,21	5.850.150,24	240.031,22	403.317,24	3.507.733,04	451.292.621,62
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	1.012.310,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.012.310,50
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.644.215.610,61	6.539.229,13	11,89	16.557.388,05	2.108.759,21	0,03	2.669.420.998,92
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	319.624.718,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	2.816.039,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.816.039,94
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	22.599.033,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.599.033,27
Αυλα πάγια στοιχεία	4.051.660,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.660,08
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.401.918,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.401.918,78
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.414.021,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.414.021,32
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51.295.840,68	857,39	0,00	0,00	0,00	0,00	51.296.698,07
Σύνολο Ενεργητικού	3.603.449.384,66	64.234.485,99	5.884.744,95	16.817.397,70	2.514.840,04	3.568.012,89	3.696.468.866,23
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	250.821.666,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250.821.666,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	306.181,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.918.892.639,15	64.159.706,87	5.748.241,88	717.850,61	12.547.831,07	3.280.941,62	3.005.347.211,20
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	3.148.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.148.900,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	95.090.245,76	434.059,66	13.889,42	(130,08)	75,10	343,73	95.538.483,59
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	661.388,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	661.388,97
Ίδια Κεφάλαια	340.645.034,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	340.645.034,66
Σύνολο Παθητικού	3.609.566.056,35	64.593.766,53	5.762.131,30	717.720,53	12.547.906,17	3.281.285,35	3.696.468.866,23
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(600.000,00)	498.812,99	0,00	0,00	0,00	99.931,72	(1.255,29)
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	5.827.971,38	(86.394,56)	0,00	(16.063.858,19)	10.047.488,57	0,00	(274.792,80)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	339.756.334,35	53.137,89	122.613,65	35.818,98	14.422,44	386.659,26	340.368.986,57

Τράπεζα 31.12.2008

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λαυιά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τμείονα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206.256.675,89	271.179,14	34.265,62	55.966,33	6.025,05	53.057,26	206.677.169,29
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Αποκτήσεις	1.261.419,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.261.419,13
Αποκτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	384.670.435,64	87.060.433,41	6.534.388,77	373.625,97	483.176,34	4.820.530,88	483.942.591,01
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	5.990.210,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.990.210,71
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.320.420.576,65	5.150.007,98	14,43	15.047.858,86	2.248.627,89	23,51	2.342.867.109,32
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	8.996.791,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.996.791,14
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.398.508,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.398.508,92
Επενδύσεις σε θυγατρικές Επιχειρήσεις	19.212.116,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.212.116,50
Αυτοπάγια στοιχεία	4.686.505,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.686.505,21
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.191.200,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.191.200,20
Αναβλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.760.800,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.760.800,88
Λαυιά στοιχεία ενεργητικού	29.790.442,34	169.913,16	9.506,29	28.155,63	6.293,05	4.893,71	30.009.204,18
Σύνολο Ενεργητικού	3.006.635.678,21	92.651.533,69	6.578.175,11	15.505.606,79	2.744.122,33	4.878.505,36	3.128.993.621,49
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.005.729,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.005.729,16
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	902.054,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.600.113.641,90	98.008.017,68	6.351.719,72	773.835,54	20.414.075,25	4.300.984,85	2.724.957.274,89
Υποχρεώσεις από προγράμματα στο προσωπικό	2.594.977,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.594.977,00
Λαυιά στοιχεία παθητικού	50.916.486,91	409.837,57	24.819,82	3.666,05	278,48	13.872,31	51.368.961,14
Αναβλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.856.138,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.856.138,31
Ίδια Κεφάλαια	257.308.486,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	257.308.486,96
Σύνολο Παθητικού	3.003.697.514,27	98.412.855,20	6.376.539,54	777.501,59	20.414.353,73	4.314.857,16	3.128.993.621,49
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(200.000,00)	408.952,00				(201.906,11)	2045,89
Οικονομική αξία προθεσμίων παράγωγων συναλλάγματος	(2.989.171,85)			(14.588.215,49)	17.723.979,66		146.592,32
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	257.057.479,05	(357.369,51)	201.635,57	139.889,71	53.748,26	361.742,09	257.457.125,17

Τράπεζα 31.12.2007

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	197.270.511,58	318.720,88	51.231,25	21.593,04	1.054,99	74.795,44	197.737.907,18
Αποτίτρες κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	393.331.996,85	86.966.200,93	8.768.560,81	400.388,25	425.859,10	5.646.726,78	495.539.732,72
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	6.240.841,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.240.841,61
Δάνεια και αποτίτρες κατά πελατών	1.842.005.214,37	4.357.673,90	24,96	11.188.054,78	1.733.996,16	0,00	1.859.284.964,17
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	7.576.706,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.576.706,42
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	981.181,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	981.181,64
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	19.212.116,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.212.116,50
Εσόδων από επενδύσεις	20.948.874,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.948.874,45
Ανταπόδοτα	5.181.765,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.181.765,48
Αποβλλόμενες φορολογικές αποτίτρες	1.723.076,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.723.076,11
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.454.849,78	136.970,46	988,43	25.167,94	4.406,91	489,90	13.622.873,42
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	2.507.927.134,79	91.779.566,17	8.820.805,45	11.635.204,01	2.165.317,16	5.722.012,12	2.628.050.039,70
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.198.308.050,93	91.793.361,50	8.665.837,81	586.800,40	17.030.965,77	5.203.927,84	2.321.588.944,25
Πράξεις χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	290.613,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290.613,22
Υποχρεώσεις από προχέες στο πιστωτικό	2.222.951,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.222.951,48
Αποβλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.923.366,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.923.366,58
Λοιπά στοιχεία παθητικού	50.947.091,32	517.799,52	69.082,51	2.532,75	105,30	21.248,57	51.557.859,97
Ίδια Καρτών	250.466.304,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250.466.304,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.504.158.377,73	92.311.161,02	8.734.920,32	589.333,15	17.031.071,07	5.225.176,41	2.628.050.039,70
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(1.000.000,00)	1.000.000,00					0,00
Οικονομική αξία προθεσμικώνπραχρών συναλλάγματος	(3.776.775,39)	(352.273,41)		(11.007.442,44)	14.889.200,62		(247.290,62)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	249.458.285,87	116.131,74	85.885,13	38.428,42	23.446,71	496.835,71	250.219.013,58

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της 31/12/2009 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 €102χιλ. και της Τράπεζας κατά περίπου € 100χιλ.

40.5 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 31.12.2009

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	57.331.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.177.327,23	145.508.365,23
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	439.787.282,52	0,00	4.602.332,76	0,00	0,00	7.002.400,10	451.392.015,38
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	977.281,11	0,00	0,00	0,00	1.449.278,40	2.426.559,51
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	802.666.123,30	1.278.084.505,87	448.302.803,15	21.593.100,27	9.613.278,59	118.391.841,79	2.678.651.652,97
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	202.347.944,75	106.999.315,07	10.277.458,26	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.245.330,07	0,00	0,00	1.570.709,87	0,00	0,00	2.816.039,94
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.935,62	4.051.935,62
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62.001.919,55	62.001.919,55
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.414.286,56	7.414.286,56
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.549.300,60	55.549.300,60
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.301.029.773,89	1.279.061.786,98	452.905.135,91	225.511.754,89	116.612.593,66	354.348.967,78	3.729.470.013,11
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	15.000.159,97	250.821.666,70	0,00	0,00	0,00	265.821.826,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.999.315.041,46	847.552.803,63	156.288.153,87	190.390,56	0,00	0,00	3.003.346.389,52
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.238.040,00	3.238.040,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102.422.465,37	102.422.465,37
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.139.664,26	2.139.664,26
Ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	352.195.446,15	352.195.446,15
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.999.315.041,46	862.552.963,60	407.109.820,57	190.390,56	0,00	460.301.796,92	3.729.470.013,11
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(698.285.267,57)	416.508.823,38	45.795.315,34	225.321.364,33	116.612.593,66	246.242.617,01	352.195.446,15

Όμιλος 31.12.2008

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πέρασ από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	48.723.300,55	0,00	0,00	0,00	0,00	157.971.246,65	206.694.547,20
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Αποτίτρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.261.419,13	1.261.419,13
Αποτίτρες κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	467.592.064,10	0,00	13.300.423,79	0,00	0,00	3.191.382,85	484.083.870,74
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	907.746,53	0,00	5.054.751,79	0,00	1.374.704,68	7.337.203,00
Δάνεια και αποτίτρες κατά πελάτων	926.976.372,23	1.181.835.670,33	137.891.154,92	98.715.623,49	12.179.649,72	33.962.763,24	2.391.561.233,93
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8.996.791,14	8.996.791,14
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι ηλίσθη	1.398.503,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.398.503,92
Αυτοπύγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.687.840,64	4.687.840,64
Εξέμμετα πύγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.863.717,61	30.863.717,61
Αυοβλλόμενες φορολογικές αποτίτρες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.453.946,79	2.453.946,79
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34.666.993,69	34.666.993,69
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.444.690.240,80	1.182.743.416,86	151.191.578,71	103.770.375,28	12.179.649,72	279.430.806,42	3.174.006.067,79
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.003.997,08	39.001.892,08	0,00	0,00	0,00	0,00	129.005.889,16
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	902.054,03	902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.703.337.025,82	796.013.678,23	208.060.696,35	382.432,86	0,00	0,00	2.707.793.833,26
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.667.121,00	2.667.121,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.552.807,69	59.552.807,69
Αυοβλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.318.109,63	2.318.109,63
Έξοδα αρνήσια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	271.766.253,02	271.766.253,02
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.793.341.022,90	835.015.570,31	208.060.696,35	382.432,86	0,00	337.206.345,37	3.174.006.067,79
ΑΝΟΙΓΜΑΤΙΣΤΟΚΙΑΚΟΝ ΚΙΝΗΤΟΥ	(348.650.782,10)	347.727.846,55	(56.869.117,64)	103.387.942,42	12.179.649,72	213.990.714,07	271.766.253,02

Όμιλος 31.12.2007

Ποσό σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πέρα από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	38.315.443,42	0,00	0,00	0,00	0,00	159.455.054,01	197.770.497,43
Αποκτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	485.926.547,99	0,00	8.316.351,65	0,00	0,00	1.424.168,65	495.667.068,29
Χαρτορολόγιο συνολικών	0,00	984.381,66	0,00	5.203.140,05	0,00	1.511.473,82	7.698.995,53
Δάνεια και αποκτήσεις κατά πελατών	722.348.640,71	1.002.887.831,45	57.612.607,12	106.034.362,35	15.602.655,64	13.998.651,92	1.918.484.749,19
Χαρτορολόγιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.576.706,42	7.576.706,42
Χαρτορολόγιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	981.181,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	981.181,64
Εσώματα πύγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.172.970,69	30.172.970,69
Αυθαπάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.185.334,65	5.185.334,65
Αντιβλλόμενες φορολογικές αποκτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.745.221,80	1.745.221,80
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16.214.556,00	16.214.556,00
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.247.571.813,76	1.003.872.213,11	65.928.958,77	111.237.502,40	15.602.655,64	237.284.137,96	2.681.497.281,64
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	23.311.829,64	10.688.330,36	0,00	0,00	0,00	0,00	34.000.160,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.618.381.759,07	559.018.069,10	142.658.862,23	2.180,95	0,00	0,00	2.320.060.871,33
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	290.613,22	290.613,22
Υποχρεώσεις από προμήθειες στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.294.136,48	2.294.136,48
Αντιβλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.253.601,24	2.253.601,24
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.203.445,15	59.203.445,15
Έξοδα κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	263.394.454,20	263.394.454,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.641.693.588,71	569.706.399,46	142.658.862,23	2.180,95	0,00	327.436.250,29	2.681.497.281,64
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΗΤΟΥ	(394.121.774,95)	434.165.813,65	(76.729.903,46)	111.235.321,45	15.602.655,64	173.242.341,87	263.394.454,20

Τράπεζα 31.12.2009

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	57.331.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.174.587,98	145.505.625,98
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	439.719.014,06	0,00	4.602.332,76	0,00	0,00	6.971.274,80	451.292.621,62
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	977.281,11	0,00	0,00	0,00	35.029,39	1.012.310,50
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	785.456.934,81	1.330.128.986,07	447.077.564,07	21.593.100,27	9.613.278,59	75.551.135,11	2.669.420.998,92
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	202.347.944,75	106.999.315,07	10.277.458,26	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.245.330,07	0,00	0,00	1.570.709,87	0,00	0,00	2.816.039,94
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.599.033,27	22.599.033,27
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.660,08	4.051.660,08
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.401.918,78	22.401.918,78
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.414.021,32	6.414.021,32
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51.296.698,07	51.296.698,07
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.283.752.316,94	1.331.106.267,18	451.679.896,83	225.511.754,89	116.612.593,66	287.806.036,73	3.696.468.866,23
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0,00	250.821.666,67	0,00	0,00	0,00	250.821.666,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.000.825.863,29	848.042.803,48	156.288.153,87	190.390,56	0,00	0,00	3.005.347.211,20
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.148.900,00	3.148.900,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95.538.483,59	95.538.483,59
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	661.388,97	661.388,97
Ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	340.645.034,66	340.645.034,66
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.000.825.863,29	848.042.803,48	407.109.820,54	190.390,56	0,00	440.299.988,36	3.696.468.866,23
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(717.073.546,35)	483.063.463,70	44.570.076,29	225.321.364,33	116.612.593,66	188.151.083,03	340.645.034,66

Τράπεζα 31.12.2008

Ποσά σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πέρα από 5 έτη	Μη αναζήμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	48.723.300,5300	-	-	-	-	157.953.868,74	206.677.169,29
Πρόσλογα χρηματοοικονομικά μέσα - Αποτίρες	-	-	-	-	-	1.261.419,13	1.261.419,13
Αποτίρες κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	467.482.442,6100	-	13.300.425,0600	0,0000	-	3.159.723,34	483.942.591,01
Εμπροσδόχρητο ρυθμικό	-	907.746,5300	-	5.054.751,7900	-	27.712,39	5.990.210,71
Δάνεια και αποτίρες κατά πιστών	871.595.183,8300	1.205.049.601,9000	136.304.403,5400	98.730.787,5800	12.181.520,6800	19.005.611,79	2.342.867.109,32
Χρηματορύνωτο διαθέσιμο προς πληρωμή	-	-	-	-	-	8.996.791,14	8.996.791,14
Χρηματορύνωτο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.398.503,9200	-	-	-	-	0,00	1.398.503,92
Επιδόσεις σε Οργανικές Επιταγές	-	-	-	-	-	19.212.116,50	19.212.116,50
Ανταλλάξιμα στοιχεία	-	-	-	-	-	4.686.505,21	4.686.505,21
Βασίσιμα τίμια στοιχεία	-	-	-	-	-	22.191.200,20	22.191.200,20
Αυτοβιβάσιμες φορολογικές αποτίρες	-	-	-	-	-	1.760.800,88	1.760.800,88
Λοιπά στοιχεία ελεγκητικού	-	-	-	-	-	30.009.204,18	30.009.204,18
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.389.199.430,91	1.205.957.348,43	149.604.828,60	103.785.539,37	12.181.520,68	268.264.953,50	3.128.993.621,49
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.005.729,16	-	-	-	-	0,00	90.005.729,16
Πρόσλογα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	902.054,03	902.054,03
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.706.642.780,27	809.876.449,94	208.055.621,15	382.423,53	-	0,00	2.724.957.274,89
Υποχρεώσεις από πιστωτές στο ημερομηνικό	-	-	-	-	-	2.594.977,00	2.594.977,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	51.368.961,14	51.368.961,14
Αυτοβιβάσιμες φορολογικές υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	1.856.138,31	1.856.138,31
Τελεφετήρια	-	-	-	-	-	257.308.486,96	257.308.486,96
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.796.648.509,43	809.876.449,94	208.055.621,15	382.423,53	0,00	314.080.617,44	3.128.993.621,49
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΗΤΟΥ	(407.449.078,52)	396.080.898,49	(58.450.792,55)	103.403.115,84	12.181.520,68	211.542.823,02	257.308.486,96

Τράπεζα 31.12.2007

	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πέρα από 5 έτη	Μηπραξίμια στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	42.538.326,94	-	-	-	-	155.199.580,24	197.737.907,18
Αποτίτρες κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	485.828.994,37	-	831.632,49	-	-	1.394.385,86	485.828.994,37
Χρηματοοικονομικών	-	984.381,66	-	5.203.140,06	-	53.319,90	6.200.811,61
Δάνεια και αποτίτρες κατά πελάτων	563.608.641,10	1.102.355.129,31	57.637.680,32	106.080.453,67	15.609.437,85	13.998.651,92	1.892.849.641,17
Χρηματοοικονομικά διαθέσιμα προς πώληση	-	-	-	-	-	7.576.706,42	7.576.706,42
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	981.181,64	-	-	-	-	-	981.181,64
Επιδόσεις σε άλλους πελάτες	-	-	-	-	-	19.212.116,50	19.212.116,50
Επιδόσεις σε άλλους πελάτες	-	-	-	-	-	20.948.874,45	20.948.874,45
Ανταρπάγια στοιχεία	-	-	-	-	-	5.181.765,48	5.181.765,48
Αυτοβιβάσιμες φερρόνομες αποτίτρες	-	-	-	-	-	1.723.076,11	1.723.076,11
Αποτίτρες ελεγχόμενου	-	-	-	-	-	13.622.873,42	13.622.873,42
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΚΟΥ	1.092.952.144,05	1.103.339.510,97	65.954.002,81	111.283.593,72	15.609.437,85	238.911.351,30	2.628.081.031,70
ΠΑΘΗΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	-	-	-	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.619.911.360,05	539.016.851,70	142.688.551,55	2.180,95	-	-	2.321.588.944,25
Πρόσφατα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	290.613,22	290.613,22
Υποχρεώσεις από πελάτες στο προσωπικό	-	-	-	-	-	2.222.951,48	2.222.951,48
Αυτοβιβάσιμες φερρόνομες υποχρεώσεις	-	-	-	-	-	1.923.366,58	1.923.366,58
Αποτίτρες ελεγχόμενου	-	-	-	-	-	51.557.859,97	51.557.859,97
Επιδόσεις	-	-	-	-	-	250.466.304,20	250.466.304,20
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΚΟΥ	1.619.911.360,05	539.016.851,70	142.688.551,55	2.180,95	0,00	306.461.095,45	2.628.081.031,70
ΑΝΟΙΓΜΑΤΙΚΟ ΛΟΓΟΚ/ΝΩΝ	(526.959.216,00)	544.322.659,27	(76.734.548,74)	111.281.412,77	15.609.437,85	182.916.559,05	250.466.304,20

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της 31/12/2009 για επίδραση μεταβολών των επιτοκίων στα αποτελέσματα του Ομίλου και της Τράπεζας. Μια μεταβολή επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β. εκτιμάται ότι θα επιφέρει μείωση των εσόδων του Ομίλου κατά €6,6εκ. περίπου και της Τράπεζας κατά € 6,1εκ. περίπου.

40.6 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 αιτιήσεις 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 εναπομένονσα διάρκειά τους κατά την 31.12.2009, 31.12.2008 και κατά την 31.12.2007 τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

Όμιλος

Ποσό σε €	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2009						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	15.000.000,00	0,00	250.821.666,67	0,00	0,00	265.821.666,67
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.974.992.551,03	856.428.260,58	179.632.146,64	194.264,44	0,00	3.011.247.222,69
Λοιπές υποχρεώσεις	63.895.516,21	2.172.501,35	28.231.449,84	9.417.981,34	35.295.047,88	139.012.496,62
Συνολικές υποχρεώσεις	2.053.888.067,24	858.600.761,93	458.685.263,15	9.612.245,78	35.295.047,88	3.416.081.385,98
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.630.008.842,76	210.980.951,95	247.997.603,29	1.147.372.878,70	936.671.091,52	4.173.031.368,23

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	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 μήνας	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
2009						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00		250.821.666,67			250.821.666,67
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.976.993.372,71	856.428.260,58	179.632.146,64	194.264,44	0,00	3.013.248.044,37
Λοιπές υποχρεώσεις	61.331.980,61	326.788,48	26.733.391,31	8.034.978,88	3.155.725,00	99.582.864,28
Συνολικές υποχρεώσεις	2.038.325.353,32	856.755.049,06	457.187.204,62	8.229.243,32	3.155.725,00	3.363.652.575,32
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.650.927.492,76	205.511.574,28	227.828.360,76	1.160.666.760,51	892.164.595,65	4.137.098.783,96

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

Παράγωγα που διακινούνται σε μικτή βάση	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2009						
Παράγωγα για αντιστάθμιση:						
Παράγωγα συνολόγματος						
Εκροή	26.046.373,67	5.915.293,13				31.961.666,80
Εισροή	25.858.910,73	5.843.675,92				31.702.586,65

ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

(α) Παράγωγα που εξασφαλίζονται με συμψηφισμό	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Παράγωγα για εμπορία:						
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 διακινούνται σε μικτή βάση	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2008						
Παράγωγα για αντιστάθμιση:						
Παράγωγα συνολόγματος						
Εκροή	24.501.542,67	5.075.833,33	7.004.173,88			36.581.549,88
Εισροή	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 μακρή βάση

	Έως 1 μήνες	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2007						
Παράγωγα για αντιστάθμιση:						
Παράγωγα συναλλάγματος						
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

41. 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.

Ποσά σε χιλιάδες €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΜΕΝΑ				
ΚΕΦΑΛΑΙΑ	301.974	224.273	302.065	224.363
ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ	46.286	39.444	34.644	26.412
ΥΠΕΡΑΞΙΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	(5.555)	(6.191)	(5.555)	(6.189)
ΜΕΙΩΣΕΙΣ	(235)	(235)	(235)	(235)
ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Tier I)	342.470	257.291	330.919	244.351
ΚΥΡΙΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ	1.503	1.503	1.503	1.503
ΜΕΙΩΣΕΙΣ	(235)	(235)	(235)	(235)
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (Tier II)	1.268	1.268	1.268	1.268
ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	343.738	258.559	332.187	245.619
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΩΝ				
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ	2.317.688	2.167.075	2.120.713	2.001.813
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ	269.483	210.273	251.739	190.505
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΚΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΓΟΡΑΣ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	5.855	5.706	199	318
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	2.593.026	2.383.054	2.372.651	2.192.636
ΒΑΣΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΡΟΣ ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟΥ I	13,21%	10,80%	13,95%	11,14%
ΣΥΝΟΛΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	13,26%	10,85%	14,00%	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%

42. 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	31.12.2009	31.12.2008
Υπόλοιπα δανείων	16.836.200,60	11.877.965,33
Τόκοι χορηγήσεων	367.173,94	628.768,14
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου	31.12.2009	31.12.2008
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.681.482,69	3.841.208,73
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ και διευθυντικά στελέχη	<u>163.422,37</u>	<u>157.751,27</u>
Σύνολο	3.844.905,06	3.998.960,00
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου	31.12.2009	31.12.2008
Υπόλοιπο καταθέσεων	19.785.398,24	21.784.856,72
Τόκοι καταθέσεων	616.800,81	675.469,43
	Τράπεζα	
Ποσά σε €		
Δάνεια χορηγηθέντα σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	31.12.2009	31.12.2008
Υπόλοιπα δανείων	161.571.142,55	130.185.180,34
Τόκοι χορηγήσεων	3.493.336,68	6.732.385,52
Δάνεια χορηγηθέντα σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	31.12.2009	31.12.2008
Υπόλοιπα δανείων	16.533.613,24	11.621.456,39
Τόκοι χορηγήσεων	362.630,90	620.539,62
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	31.12.2009	31.12.2008
Υπόλοιπο καταθέσεων	17.795.647,11	21.648.735,13
Τόκοι καταθέσεων	555.166,45	674.314,57
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	31.12.2009	31.12.2008
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.173.535,34	3.343.859,23
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ και διευθυντικά στελέχη	<u>106.880,00</u>	<u>101.900,00</u>
Σύνολο	3.280.415,34	3.445.759,23
Καταθέσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων	31.12.2009	31.12.2008
Υπόλοιπο καταθέσεων	2.000.821,68	17.127.486,23
Τόκοι καταθέσεων	96.716,41	256.506,94
Λοιπά διεταιρικά έσοδα	31.12.2009	31.12.2008
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.	164.305,16	42.305,16
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	15.216,64	15.216,65
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	167.154,20	112.240,00
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.	61.129,49	30.949,08
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance Α.Ε.	53.838,80	3.838,80
Λοιπά διεταιρικά έξοδα	31.12.2009	31.12.2008
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance Α.Ε.	440.000,00	190.000,00
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	33.419,66	13.796,54
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	18.213,03	15.102,19
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Ανθός Properties Α.Κ.Ε.	800.124,29	0,00
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Απαιτήσεις από θυγατρικές	363.821,97	391.219,43
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές		
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	54.637,79	77.863,86

43. ΑΝΑΚΑΤΑΤΑΞΕΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ, ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΔΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος			Τράπεζα		
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 31.12.2008	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 31.12.2008	ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 31.12.2008	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 31.12.2008	ΔΙΑΦΟΡΕΣ
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(98.344.640,35)	(101.096.897,35)	2.752.257,00	(96.382.596,38)	(99.134.853,38)	2.752.257,00
Καθαρά έσοδα από τόκους	96.162.799,68	93.410.542,68	2.752.257,00	90.874.646,31	88.122.389,31	2.752.257,00
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	127.606.604,54	124.854.347,54	2.752.257,00	117.791.549,02	115.039.292,02	2.752.257,00
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(29.864.877,61)	(27.112.620,61)	(2.752.257,00)	(28.217.056,33)	(25.464.799,33)	(2.752.257,00)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(99.212.268,57)	(96.460.011,57)	(2.752.257,00)	(92.182.161,19)	(89.429.904,19)	(2.752.257,00)

Οι διαφορές στα ανωτέρω κονδύλια αφορούν μεταφορά του εξόδου ΤΕΚΕ από τους τόκους στα λοιπά λειτουργικά έξοδα.

Ποσά σε €	ΤΡΑΠΕΖΑ 31.12.2008			31.12.2007		
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 2008	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 2008	ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 2007	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 2007	ΔΙΑΦΟΡΕΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206.677.169,29	206.604.328,74	72.840,55	197.737.907,18	197.683.703,76	54.203,42
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	1.261.419,13	1.261.419,13	0,00	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	483.942.591,01	483.739.396,84	203.194,17	495.539.732,72	495.290.177,28	249.555,44
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	5.990.210,71	5.990.210,71	0,00	6.240.841,61	6.240.841,61	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.342.867.109,32	2.335.757.459,49	7.109.649,83	1.859.284.964,17	1.854.763.270,67	4.521.693,50
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων						0,00
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	8.996.791,14	8.996.791,14	0,00	7.576.706,42	7.576.706,42	0,00
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.398.503,92	1.383.240,00	15.263,92	981.181,64	970.000,00	11.181,65
Επενδύσεις σε θυγατρικές Εταιρείες	19.212.116,50	19.212.116,50	0,00	19.212.116,50	19.212.116,50	0,00
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.191.200,20	22.191.200,20	0,00	20.948.874,45	20.948.874,45	0,00
Άυλα πάγια στοιχεία	4.686.505,21	4.686.505,21	0,00	5.181.765,48	5.181.765,48	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	1.760.800,88	1.760.800,88	0,00	1.723.076,11	1.723.076,11	0,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	30.009.204,18	37.597.223,71	(7.588.019,53)	13.622.873,42	18.459.507,42	(4.836.634,00)
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.128.993.621,49	3.129.180.692,55	(187.071,06)	2.628.050.039,70	2.628.050.039,70	0,00
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	90.005.729,16	90.000.000,00	5.729,16	-	-	-
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.724.957.274,89	2.708.824.301,73	16.132.973,16	2.321.588.944,25	2.313.938.013,01	7.650.931,24
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	902.054,03	902.054,03	0,00	290.613,22	290.613,22	0,00
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.594.977,00	2.594.977,00	0,00	2.222.951,48	2.222.951,48	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	1.856.138,31	1.856.138,31	0,00	1.923.366,58	1.923.366,58	0,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	51.368.961,14	67.694.734,52	(16.325.773,38)	51.557.859,97	59.208.791,21	(7.650.931,24)
Σύνολο υποχρεώσεων	2.871.685.134,53	2.871.872.205,59	(187.071,06)	2.377.583.735,50	2.377.583.735,50	0,00
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
Μετοχικό κεφάλαιο	41.097.219,00	41.097.219,00	0,00	41.097.219,00	41.097.219,00	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	183.535.556,25	183.535.556,25	0,00	183.535.556,25	183.535.556,25	0,00
Μείον: Ίδιες μετοχές	(270.000,00)	(270.000,00)	0,00	(65.200,00)	(65.200,00)	0,00
Αποθεματικά κεφάλαια	4.417.796,60	4.417.796,60	0,00	2.666.568,99	2.666.568,99	0,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	16.869,80	16.869,80	0,00	1.245.397,31	1.245.397,31	0,00
Αποτελέσματα εις νέον	28.511.045,31	28.511.045,31	0,00	21.986.762,65	21.986.762,65	0,00
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών μητρικής	257.308.486,96	257.308.486,96	0,00	250.466.304,20	250.466.304,20	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.128.993.621,49	3.129.180.692,55	(187.071,06)	2.628.050.039,70	2.377.583.735,50	250.466.304,20

Ποσά σε €	ΟΜΙΛΟΣ 31.12.2008			31.12.2007		
	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 2008	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 2008	ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 2007	ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 2007	ΔΙΑΦΟΡΕΣ
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	206.694.547,20	206.621.706,65	72.840,55	197.770.497,43	197.716.294,01	54.203,42
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	1.261.419,13	1.261.419,13	0,00	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	484.083.870,74	483.880.676,57	203.194,17	495.667.068,29	495.417.512,85	249.555,44
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	7.337.203,00	7.337.203,00	0,00	7.698.995,53	7.698.995,53	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.391.561.233,93	2.384.709.420,53	6.851.813,40	1.918.484.749,19	1.914.643.811,25	3.840.937,94
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων						
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	8.996.791,14	8.996.791,14	0,00	7.576.706,42	7.576.706,42	0,00
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.398.503,92	1.383.240,00	15.263,92	981.181,64	970.000,00	11.181,64
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	-	-	-	-	-	-
Ενσώματα πάγια στοιχεία	30.863.717,61	30.863.717,61	0,00	30.172.970,69	30.172.970,69	0,00
Άυλα πάγια στοιχεία	4.687.840,64	4.687.840,64	0,00	5.185.334,65	5.185.334,65	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2.453.946,79	2.453.946,79	0,00	1.745.221,80	1.745.221,80	0,00
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>34.666.993,69</u>	<u>41.997.176,79</u>	<u>(7.330.183,10)</u>	<u>16.214.556,00</u>	<u>20.370.434,44</u>	<u>(4.155.878,44)</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	3.174.006.067,79	3.174.193.138,85	(187.071,06)	2.681.497.281,64	2.681.497.281,64	0,00
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	129.005.889,16	129.000.160,00	5.729,16	34.000.160,00	34.000.160,00	0,00
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.707.793.833,26	2.691.696.815,50	16.097.017,76	2.320.060.871,35	2.312.409.940,11	7.650.931,24
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	902.054,03	902.054,03	0,00	290.613,22	290.613,22	0,00
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.667.121,00	2.667.121,00	0,00	2.294.136,48	2.294.136,48	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.318.109,63	2.318.109,63	0,00	2.253.601,24	2.253.601,24	0,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	<u>59.552.807,69</u>	<u>75.842.625,67</u>	<u>(16.289.817,98)</u>	<u>59.203.445,15</u>	<u>66.854.376,39</u>	<u>(7.650.931,24)</u>
Σύνολο υποχρεώσεων	2.902.239.814,77	2.902.426.885,83	(187.071,06)	2.418.102.827,44	2.418.102.827,44	0,00
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
Μετοχικό κεφάλαιο	41.097.219,00	41.097.219,00	0,00	41.097.219,00	41.097.219,00	0,00
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	183.535.556,25	183.535.556,25	0,00	183.535.556,25	183.535.556,25	0,00
Μείον: Ίδιες μετοχές	(360.282,55)	(360.282,55)	0,00	(65.200,00)	(65.200,00)	0,00
Αποθεματικά κεφάλαια	4.919.942,76	4.919.942,76	0,00	3.031.708,56	3.031.708,56	0,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	16.869,80	16.869,80	0,00	1.245.397,31	1.245.397,31	0,00
Αποτελέσματα εις νέον	<u>34.846.185,69</u>	<u>34.846.185,69</u>	<u>0,00</u>	<u>27.322.164,44</u>	<u>27.322.164,44</u>	<u>0,00</u>
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών μητρικής	264.055.490,95	264.055.490,95	0,00	256.166.845,56	256.166.845,56	0,00
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	<u>7.710.762,07</u>	<u>7.710.762,07</u>	<u>0,00</u>	<u>7.227.608,64</u>	<u>7.227.608,64</u>	<u>0,00</u>
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	271.766.253,02	271.766.253,02	0,00	263.394.454,20	263.394.454,20	0,00
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	3.174.006.067,79	3.174.193.138,85	(187.071,06)	2.681.497.281,64	2.681.497.281,64	0,00

Οι διαφορές στα ανωτέρω κονδύλια της 31.12.2008 και της 31.12.2007 Τράπεζας και Ομίλου αφορούν ανακατατάξεις δεδουλευμένων τόκων δανείων, ομολόγων, καταθέσεων και απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα από τα λοιπά στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού στα αντίστοιχα κονδύλια τα οποία αφορούν.

Ποσά σε €	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 31.12.2008	Όμιλος ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 31.12.2008	ΔΙΑΦΟΡΕΣ	ΑΝΑΜΟΡΦΩΜΕΝΟ 31.12.2008	Τράπεζα ΔΗΜΟΣΙΕΥΜΕΝΟ 31.12.2008	ΔΙΑΦΟΡΕΣ
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	24.750.424,26	24.546.692,78	203.731,48	5.076.362,45	4.872.630,97	203.731,48
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(12.582.353,70)	(12.578.271,41)	(4.082,29)	(8.814.272,26)	(8.810.189,97)	(4.082,29)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(11.426.754,67)	(11.426.754,67)	0,00	(11.118.179,84)	(11.118.179,84)	0,00
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	741.315,89	541.666,70	199.649,19	(14.856.089,65)	(15.055.738,84)	199.649,19
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	649.996.974,44	<u>649.996.974,44</u>	0,00	648.308.236,12	<u>648.308.236,12</u>	0,00
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	<u>650.738.290,33</u>	<u>650.538.641,14</u>	199.649,19	<u>633.452.146,47</u>	<u>633.252.497,28</u>	199.649,19

Οι διαφορές στις καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες προέρχεται από την ανακατάταξη των δεδουλευμένων και μη απαιτητών (προϋπολογισμένων) τόκων δανείων, καταθέσεων και υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα.

Η διαφορά στις καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες προέρχεται από την ανακατάταξη των δεδουλευμένων (προϋπολογισμένων) τόκων του χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την λήξη.

44. ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Πέραν των ήδη αναφερθέντων γεγονότων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Τράπεζα και τον Όμιλο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK

Ατομικές & Ενοποιημένες Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2010

**Βάσει των Διεθνών Προτύπων
Χρηματοοικονομικής Αναφοράς – Δ. Π. Χ. Α.**

Οι συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για την χρήση από 1.1.2010 έως 31.12.2010 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Probank A.E. την 24^η Μαρτίου 2011 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.probank.gr

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	5
ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ	10
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	11
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	13
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	14
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)	16
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ	17
2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	18
2.1 Βάση παρουσίασης	18
2.2 Αλλαγές σε λογιστικές αρχές	18
2.3 Ενοποίηση	22
2.4 Χρηματοοικονομικά μέσα	24
2.5 Μετατροπή σε ξένο νόμισμα	27
2.6 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία	27
2.7 Άυλα Πάγια Στοιχεία	28
2.8 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	28
2.9 Μισθώσεις	28
2.10 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	29
2.11 Φόρος εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία	29
2.12 Παροχές προς τους εργαζόμενους	30
2.13 Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες απαιτήσεις	30
2.14 Μετοχικό Κεφάλαιο – Διαφορά από Έκδοση Μετοχών Υπέρ το Άρτιο	30
2.15 Ίδιες μετοχές	31
2.16 Κέρδη ανά Μετοχή	31
2.17 Αναγνώριση Εσόδων & Εξόδων	31
2.18 Διανομή Μερισμάτων	32
2.19 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	32
2.20 Πληροφόρηση κατά τομέα	32
3 ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ, ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΚΡΙΣΕΙΣ	32
3.1 Σημαντικές λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποθέσεις	32

3.2	Καταχώρηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία.....	33
3.3	Προβλέψεις για ζημίες από απαιτήσεις κατά πελατών	33
3.4	Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία	33
3.5	Ωφέλιμη ζωή παγίων στοιχείων που υπόκεινται σε απόσβεση.....	33
3.6	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενων μέχρι τη λήξη	34
3.7	Φόροι εισοδήματος	34
3.8	Ενδεχόμενα γεγονότα.....	34
4	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ.....	34
5	ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ.....	35
6	ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	35
7	ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ.....	35
8	ΚΕΡΑΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	35
9	ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ.....	35
10	ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	36
11	ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ.....	36
12	ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	37
13	ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	37
14	ΚΕΡΑΗ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ.....	38
15	ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ.....	38
16	ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	38
17	ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	39
18	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	39
19	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	39
20	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ.....	39
21	ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	41
22	ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	42
23	ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	43
24	ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	44
25	ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	45
26	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	46
27	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ.....	47
28	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.....	47

29	ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ	47
30	ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	48
31	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	48
32	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	48
33	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	49
34	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	49
35	ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ	50
36	ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	50
37	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	50
37.1	Νομικά θέματα	50
37.2	Φορολογικά θέματα	50
37.3	Μισθώσεις	51
37.4	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις	52
38	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	53
39	ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	54
40	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	58
40.1	Γενικά	58
40.2	Πιστωτικός κίνδυνος	58
40.3	Κίνδυνος αγοράς	67
40.4	Συναλλαγματικός κίνδυνος	68
40.5	Κίνδυνος Επιτοκίου	71
40.6	Κίνδυνος ρευστότητας	75
41	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	77
42	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	79
43	ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	80

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Κυρίες και Κύριοι Μέτοχοι

Στην περυσινή Γενική Συνέλευση είχαμε εκφράσει σοβαρούς προβληματισμούς, τονίζοντας τα προβλήματα ρευστότητας, κόστους χρήματος, ποιότητας δανειακών χαρτοφυλακίων και της ύφεσης της ελληνικής οικονομίας, εκτιμώντας ότι το 2010 θα είναι μια ακόμα πιο δύσκολη χρονιά. Παρά την υιοθέτηση του μηχανισμού διάσωσης πέρυσι την Άνοιξη, η διστακτική εφαρμογή των συμφωνηθέντων μέτρων, δημιουργεί συνεχή προβλήματα και διαιωνίζει την αβεβαιότητα για τη συνέχιση της βοήθειας και την τύχη της οικονομίας της χώρας, με αποτέλεσμα την ενίσχυση του αρνητικού οικονομικού και κοινωνικού κλίματος. Το τελευταίο επηρεάζεται σοβαρά από το γεγονός ότι η υλοποίηση μέτρων που έπρεπε να έχουν ληφθεί σταδιακά τρεις δεκαετίες πριν, πρέπει να εφαρμοστούν σ' ένα συμπιεσμένο χρονικά πρόγραμμα, που συνεπάγεται αντιστρόφως ανάλογο οικονομικό και κοινωνικό κόστος. Είναι όμως απαραίτητο για την αποκατάσταση της οικονομικής σταθερότητας και την έξοδο από την αβεβαιότητα που κατατράχει τη χώρα.

Παρ' όλα αυτά και τις συνεχιζόμενες δυσμενείς, ως επί το πλείστον, προβλέψεις, είμαστε αισιόδοξοι όσον αφορά την αποφυγή των έντονα απαισιόδοξων σεναρίων. Όμως, πρέπει να παραδεχτούμε, ότι για αρκετά χρόνια θα ζούμε σ' ένα κοινωνικοοικονομικό περιβάλλον που θα απέχει πολύ από αυτό που επικρατούσε 5 χρόνια πριν.

Στις ελληνικές τράπεζες παραμένουν τα προβλήματα της ρευστότητας και της ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων, που αποτελούν σοβαρή απειλή για την κεφαλαιακή τους επάρκεια. Αφήνουμε κατά μέρος το θέμα των ομολόγων του Δημοσίου, που με τις υπερβολικές συζητήσεις περί αναδιάρθρωσης, συνδυαζόμενο με το θέμα της επιστροφής των κεφαλαιακών και άλλων ενισχύσεων των τραπεζών, επισείεται αδικαιολόγητα, ως δαμόκλεια σπάθη πάνω από το τραπεζικό σύστημα της χώρας. Οι ελληνικές τράπεζες, ενώ δε συμμετείχαν καθόλου στην δημιουργία της διεθνούς τραπεζικής κρίσης, υπέστησαν τις συνέπειές της και δυστυχώς συνεχίζουν να υφίστανται τις επιπτώσεις της οικονομικής κρίσης της χώρας, έχοντας όμως δείξει ότι διαθέτουν σημαντικά αποθέματα αντοχής.

Το 2011 συμπληρώνονται 10 χρόνια από την ίδρυση και τη λειτουργία της Τράπεζας. Στα 10 αυτά χρόνια η Τράπεζα αναπτύχθηκε σε μεγέθη και αποτελέσματα, διαθέτει 108 καταστήματα σ' όλη την Ελλάδα, διατηρεί συνεχώς, με τη συνεχή υποστήριξη των μετόχων της, ικανή κεφαλαιακή επάρκεια, δεν έχει κάνει χρήση των μέτρων ενίσχυσης των τραπεζών, διατηρώντας έτσι την πλήρη αυτονομία της, απειλείται λιγότερο από τις καταστάσεις και συγκρίνεται επάξια, όσον αφορά τις επιδόσεις της, με τις υπόλοιπες ελληνικές τράπεζες. Δεν μπορεί όμως να αγνοηθεί, ότι οι καιροί εγκυμονούν περισσότερους κινδύνους και γι' αυτό υπάρχουν σκέψεις για αύξηση κεφαλαίου, που αν καταλήξουν σε συγκεκριμένες προτάσεις, θα παρουσιαστούν στη Γενική Συνέλευση.

Η Τράπεζα θα συνεχίσει την ανάπτυξη του δικτύου και των εργασιών της, βασιζόμενη στη θέση της στην ελληνική αγορά, με προσεκτικά βήματα και με μεγάλη φροντίδα για τις δαπάνες και την αύξηση των προμηθειικών εργασιών της. Παράλληλα θα συνεχίσει τις προσπάθειες για βελτίωση των συστημάτων της, ιδιαίτερα εκείνων της διαχείρισης κινδύνων, ενός τομέα μεγάλης σημασίας και προτεραιότητας, ιδιαίτερα αυτήν την περίοδο. Επί πλέον, στα πλαίσια της ικανοποίησης του βασικού στόχου, που είναι η καλλίτερη εξυπηρέτηση του πελάτη, θα συνεχιστεί η προσπάθεια βελτίωσης του προσωπικού μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων και παροχής μέσων και διαδικασιών, που συντελούν και στην αύξηση της παραγωγικότητάς του.

Τα δύο προηγούμενα χρόνια ανοίξαμε μόνο 8 καταστήματα, αλλά αυτήν τη χρονιά σκοπεύουμε ν' ανοίξουμε τουλάχιστον 10 καταστήματα, αν φυσικά θα εγκριθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Τα νέα καταστήματα θα στελεχωθούν, ως επί το πλείστον, από προσωπικό που ήδη υπάρχει και γι' αυτό η συνολική επίπτωση στις δαπάνες θα είναι περιορισμένη. Την ανάπτυξη του δικτύου την θεωρούμε απαραίτητη, παρά τις δυσμενείς συνθήκες γιατί, αφ' ενός αυξάνει την αξία της Τράπεζας και αφ' ετέρου συμβάλλει στην προσέλκυση καταθέσεων που γίνεται μόνο στα καταστήματα. Κι αυτήν την εποχή, των σοβαρών προβλημάτων ρευστότητας, οι καταθέσεις είναι ζωτικής σημασίας. Από το Μάιο θα λειτουργήσει Υπηρεσία Factoring, η οποία πιστεύουμε θα συμβάλλει σημαντικά στην ανάπτυξη εργασιών και εσόδων και θα συμπληρώσει το εύρος των υπηρεσιών που προσφέρει η Τράπεζα στους πελάτες της.

Δε σταματήσαμε, ούτε περιορίσαμε ποτέ, την εξυπηρέτηση των δανειακών μας πελατών. Η συνεχής και αποτελεσματική χορήγηση κεφαλαίων στους πελάτες μας είναι ο πυρήνας της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης μας, ως χρηματοπιστωτικού οργανισμού. Ιδιαίτερα σ' αυτήν την περίοδο κατά την οποία οι πελάτες μας αντιμετωπίζουν περισσότερες προκλήσεις, λόγω της βαθιάς οικονομικής κρίσης.

Ξεκινήσαμε την έκθεση για το χρόνο που πέρασε, ανάποδα, παρουσιάζοντας πρώτα τις σκέψεις μας για τις γενικές συνθήκες, δηλώνοντας τη μετρημένη αισιοδοξία μας και την πρόθεσή μας να συνεχίσουμε δυναμικά την πορεία μας. Σε κρίσιμους καιρούς, η ευελιξία που παρέχει το μικρό μέγεθος, αποτελεί σημαντικό συγκριτικό πλεονέκτημα.

Η πορεία του Ομίλου και της Τράπεζας το 2010 υστερεί σε πολλά από την αντίστοιχη προηγούμενων χρήσεων, είναι όμως θετικά συγκρίσιμη με εκείνη των άλλων ελληνικών τραπεζών.

Η προσπάθεια ανατιμολόγησης ή και ρύθμισης δανείων, η διαπραγμάτευση των ενοικίων των καταστημάτων, ο αυστηρός έλεγχος των δαπανών γενικά, όπως και των καθυστερήσεων, είχαν θετικές επιπτώσεις στο μεγαλύτερο μέρος του τετάρτου τριμήνου, που ήταν αρκετά καλλίτερο από τα προηγούμενα και ανέτρεψε τις αρνητικές για ολόκληρη τη χρήση, ενδείξεις του εννεαμήνου.

Το ενεργητικό του ομίλου αυξήθηκε κατά 5,6%, φτάνοντας στο ποσό των 3,94 δισ. ευρώ, οι καταθέσεις, παρά τη μείωσή των στο τραπεζικό σύστημα κατά 12% περίπου, είχαν μια αύξηση 1%, ενώ οι πάσης φύσεως χορηγήσεις αυξήθηκαν κατά 3,1%. Οι συνολικές προβλέψεις της χρήσης ανήλθαν στο ποσό των 44,6 εκατ. ευρώ, μειωμένες κατά 37,8% από τις αντίστοιχες της προηγούμενης χρήσης, λόγω του καλύτερου ελέγχου των καθυστερήσεων. Σ' ενοποιημένη βάση, οι καθυστερήσεις άνω των 90 ημερών, μετά από διαγραφές, αποτελούν το 7,7% του συνόλου των δανείων, ενώ το αντίστοιχο ποσοστό για την Τράπεζα ήταν 6,8%. Τα αντίστοιχα ποσοστά την προηγούμενη χρήση ήταν 6,3% και 5,2%.

Παρά την αύξηση των καθυστερήσεων από έτος σε έτος, η σύνθεση του δανειακού χαρτοφυλακίου, με τη μικρή έκθεσή του σε στεγαστική πίστη και σε ακόμα μικρότερη σε καταναλωτικά δάνεια, σε συνδυασμό και με τον αποτελεσματικότερο έλεγχο των καθυστερήσεων γενικά, είχαν σαν συνέπεια μικρότερο της αγοράς, ποσοστό καθυστερήσεων.

Οι προβλέψεις καλύπτουν κατά 49,8% τις καθυστερήσεις άνω των 90 ημερών (στην Τράπεζα κατά 56,6%), ενώ υπερκαλύπτουν τις εκτιμώμενες απώλειες. Ο λόγος προβλέψεις προς δάνεια ανήλθε στο 3,9%, έναντι 3,1% της προηγούμενης χρήσης και θεωρούμε ότι το ποσό των προβλέψεων καλύπτει επαρκώς τους σχετικούς κινδύνους.

Σύμφωνα με την πάγια πολιτική ρευστότητας, ο λόγος δανείων προς καταθέσεις ήταν 94,9% έναντι 92,1% στις 31.12.2009, διασφαλίζοντας ικανοποιητικά τον έλεγχο του σχετικού κινδύνου.

Τα ίδια κεφάλαια του ομίλου ανήλθαν στο ποσό των 331,2 εκ. ευρώ έναντι 352,2 εκ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης, παρουσιάζοντας μείωση κατά 6%.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας την 31.12.2010 διαμορφώθηκε στο 11,9% για τον Όμιλο και στο 12,6% για την Τράπεζα. Οι αντίστοιχες τιμές του δείκτη την 31.12.2009 ήταν 13,2 και 14,0%, που σχεδόν στο σύνολό του απαρτίζεται από κεφάλαια Tier I.

Από την προηγούμενη χρήση ο Όμιλος κατείχε 609.591 ίδιες μετοχές, κόστους κτήσης 2.478.368,35 ευρώ, εκ των οποίων 12.000 μετοχές, αξίας 90.282,55 ευρώ, κατείχε η Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 αγοράστηκαν από την Τράπεζα, στα πλαίσια της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης του 2010 για αγορά ιδίων μετοχών μέχρι το 10% του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας και εξυπηρετώντας μετόχους που είχαν μεγάλη ανάγκη εξεύρεσης ρευστότητας, 1.231.543 μετοχές αξίας 4.679.863,40 ευρώ. Επίσης στις 30.6.2010 πουλήθηκαν 20.358 μετοχές, αξίας 77.360,40 ευρώ. Έτσι την 31.12.2010 ο Όμιλος κατείχε 1.820.776 ίδιες μετοχές, συνολικού κόστους κτήσης 7.080.871,35 ευρώ, με σκοπό την πώλησή τους. Η ονομαστική αξία του συνόλου αυτών των μετοχών ανέρχεται στο ποσό των 1.092.465,6 ευρώ και αντιπροσωπεύουν το 2,03% του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας.

Όσον αφορά τα έσοδα, παρά τις αντίξοες συνθήκες, οι καθαροί τόκοι διατηρήθηκαν στα ίδια επίπεδα, ενώ οι καθαρές προμήθειες είχαν μια αύξηση κατά 2,3%, με το σύνολο των λειτουργικών εσόδων να ανέρχεται στο ποσό των 144,2 εκ. ευρώ, μειωμένο κατά 23,8% από το αντίστοιχο της προηγούμενης χρήσης, λόγω των υψηλών εσόδων από ομόλογα, που είχαν πραγματοποιηθεί σ' αυτήν τη χρήση. Αν δε ληφθούν υπ' όψη αυτά τα έσοδα, τα συνολικά λειτουργικά έσοδα εμφανίζουν μια αύξηση 1,6%, στην υπό θεώρηση χρήση.

Στην πλευρά των εξόδων, οι δαπάνες προσωπικού αυξήθηκαν κατά 2,5%, ανερχόμενες στο ποσό των 46,3 εκ. ευρώ, ενώ τα λοιπά γενικά έξοδα παρέμειναν σταθερά και οι αποσβέσεις αυξήθηκαν κατά 4,6%. Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων (προ προβλέψεων) αυξήθηκε μόνο κατά 1,7%, φτάνοντας στο ποσό των 89,3 εκ. ευρώ, έναντι 87,9 εκ. ευρώ της προηγούμενης χρήσης.

Ο δείκτης κόστους (χωρίς προβλέψεις) προς έσοδα σ' ενοποιημένη βάση ήταν 61,9%, ενώ στην Τράπεζα ήταν 61,3%, ελαφρώς βελτιωμένος σε σχέση με τον αντίστοιχο της προηγούμενης χρήσης.

Όσον αφορά τα αποτελέσματα, τα προ φόρων κέρδη ανήλθαν, σ' ενοποιημένη βάση στο ποσό των 10,3 εκ. ευρώ και σε ατομική στο ποσό των 11,0 εκ. ευρώ, παρουσιάζοντας μείωση κατά 65,4% και 63,3% αντίστοιχα, λόγω των εκτάκτων εσόδων ομολόγων του 2009, όπως αναφέρθηκε προηγουμένως.

Το αποτέλεσμα προ προβλέψεων, φόρων και εσόδων ομολόγων διαμορφώνεται στο ίδιο επίπεδο με εκείνο του 2009, ενώ το αποτέλεσμα προ φόρων και εσόδων ομολόγων, αλλά μετά από προβλέψεις, ανέρχεται σε 10,3 εκ. ευρώ, έναντι ζημίας ύψους 17,1 εκ. ευρώ την προηγούμενη χρήση.

Μετά από φόρους, αλλά χωρίς την έκτακτη εισφορά, το αποτέλεσμα της χρήσης διαμορφώνεται στο ποσό των 6,6 εκ. ευρώ για τον όμιλο και στο ποσό των 7,5 εκ. ευρώ για την Τράπεζα.

Τέλος, μετά και την έκτακτη εισφορά, τα καθαρά μετά από φόρους κέρδη ανέρχονται, σ' ενοποιημένη βάση, σε 1.747.233,74 ευρώ και σε ατομική σε 2.888.673,75 ευρώ.

Η Τράπεζα δεν υπόκειται σε κανένα περιορισμό διανομής μερίσματος. Παρά το ότι οι καιροί καλούν για συντηρητική διαχείριση των ιδίων κεφαλαίων, το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνοντας ότι οι ίδιες αυτές συνθήκες συνηγορούν για έστω και μικρή ενίσχυση των μετόχων, αποφάσισε και προτείνει στη Γενική Συνέλευση την διανομή μερίσματος 0,062013 ευρώ ανά μετοχή, που αντιστοιχεί στην διανομή 2.744.240,06 καθαρών κερδών της κλειομένης χρήσεως καθώς και ποσού 2.810.322,35 κερδών παρελθόντων χρήσεων. Το δικαιούμενο ποσό μετά από φόρους, ως εισπραττόμενο μέρισμα σε κάθε δικαιούμενη μερίσματα μετοχή, ανέρχεται σε 0,05 ευρώ. Έτσι επιτυγχάνεται και η αδιάκοπη, από την τρίτη χρήση και μετά, διανομή μερίσματος χωρίς να παραγνωρίζεται και το γεγονός, ότι η Probank είναι η μόνη ελληνική τράπεζα που διανέμει μέρισμα.

Αν δούμε τη χρήση 2010 χωρίς να λάβουμε υπ' όψη, για λόγους σύγκρισης, την έκτακτη εισφορά και τα έκτακτα έσοδα ομολόγων του 2009, η Τράπεζα στάθηκε ικανοποιητικά στο δύσκολο περιβάλλον, όπως διαμορφώθηκε από το 2008 και μετά. Σχετικά, σε σύγκριση ακόμα και με τις μεγάλες τράπεζες, όσον αφορά βέβαια τη δραστηριότητά τους στην Ελλάδα, οι επιδόσεις της Probank είναι αρκετά καλές και σε αρκετές περιπτώσεις καλλίτερες. Ελπίζουμε η χρήση 2011 να είναι καλλίτερη, παρ' όλο που η ύφεση θα συνεχιστεί και τα θέματα κεφαλαιακής ισχύος και ρευστότητας θα συνεχίσουν να είναι πάρα πολύ κρίσιμα. Προσπαθούμε και θα προσπαθήσουμε ακόμα περισσότερο. Το απαιτούν οι καιροί. Το οφείλουμε σε σας. Εξ' άλλου έχει αρχίσει να συνειδητοποιείται όλο και από περισσότερους, ότι τα πράγματα θα βελτιωθούν και τελικά θα φτιάξουν, με ατομικές προσπάθειες. Αυτές θα στηρίξουν την κοινωνία και θα ξαναβάλουν την οικονομία σε σωστή ρότα.

Σ' αυτήν την παραδοχή στηρίζουμε την αισιοδοξία μας, όπως επίσης και στο γεγονός, ότι σύντομα θα ξεκινήσουμε τη δεύτερη δεκαετία έχοντας φέρει, με τη συμβολή και τη συμπαράστασή σας, την Probank από το μηδέν, στο επίπεδο που βρίσκεται σήμερα. Θα ξεκινήσουμε από άλλη, μεγαλύτερη, πιο σταθερή βάση, με προσωπικό πολύ πιο έμπειρο, με όρεξη για δουλειά και προκοπή. Μέσα σ' αυτήν την ατμόσφαιρα, θα μπορούσε να ρωτήσει κάποιος. Ναι. Εμείς είμαστε σίγουροι και θα θέλαμε να μην αμφιβάλλετε.

Τέλος, δεν θα μπορούσαμε να μην αναφερθούμε στο μόνιμα εκκρεμές θέμα μας, αυτό της εισαγωγής της Probank στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η κατάσταση είναι γνωστή και απογοητευτική, ιδιαίτερα στον τραπεζικό κλάδο, και μάλλον θα παραμείνει σ' αυτά τα δυσμενή για εισαγωγή επίπεδα. Παρ' όλα αυτά φροντίζουμε να είμαστε έτοιμοι ανά πάσα στιγμή. Γι' αυτό θα καλέσουμε πάλι για φορολογικό έλεγχο των χρήσεων 2009 και 2010, ώστε να υπάρχει απρόσκοπτος ορίζοντας εισαγωγής μέχρι και την Άνοιξη του 2013.

Τελειώνοντας, σας παρακαλώ να ευχαριστήσουμε τους ανθρώπους της Probank, που αντιμετωπίζουν με αισιοδοξία τις δυσκολίες και που για μια ακόμα χρονιά διατήρησαν την Τράπεζα στην πολύ καλή σχετικά θέση, που έχει κατακτήσει ανάμεσα στις ελληνικές τράπεζες.

Μοσχάτο, 14 Απριλίου 2011

Κατ' εντολήν του Διοικητικού Συμβουλίου

Μ. Δαμανάκης

Πρόεδρος & Δ/νων Σύμβουλος

ΕΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ

Προς τους Μετόχους της Εταιρείας ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Ελέγξαμε τις συνημμένες εταιρικές και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών της, που αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2010, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Εταιρικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

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

Ευθύνη του Ελεγκτή

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

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

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

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Εταιρείας ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών αυτής κατά την 31 Δεκεμβρίου 2010 και 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 έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αναφορά επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Θεμάτων

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

Αθήνα, 18 Απριλίου 2011

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Η Ορκωτή Ελέγκτρια Λογίστρια

Σωτήρης Α. Κωνσταντίνου
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 13671Μαρία Γ. Δημτσούδη
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Α. 28651**Grant Thornton**Ορκωτοί Ελεγκτές Σύμβουλοι Επιχειρήσεων
Ζεφύρου 56, 175 64, Παλαιό Φάληρο
Α.Μ.Σ.Ο.Ε.Α. 127

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Ό μύλος		Τράπεζα	
		31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		198.699.803,11	192.906.891,64	195.151.892,20	188.096.294,27
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(90.797.485,99)	(83.594.646,10)	(89.238.937,88)	(82.719.305,52)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	107.902.317,12	109.312.245,54	105.912.954,32	105.376.988,75
Έσοδα προμηθειών		26.421.487,09	25.835.089,63	25.931.290,06	24.832.728,74
Έξοδα προμηθειών		(196.117,45)	(206.310,56)	(196.117,45)	(167.168,19)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	26.225.369,64	25.628.779,07	25.735.172,61	24.665.560,55
Έσοδα από μερίσματα	6	38.385,25	147.206,68	248.175,25	1.298.302,56
Κέρδη/(Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7	5.169.409,86	1.787.314,57	5.225.618,28	1.715.491,61
Κέρδη/(Ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	0,00	46.729.500,67	0,00	46.729.500,67
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	9	4.892.827,73	5.707.835,07	493.296,70	1.705.896,92
Σύνολο λοιπών εσόδων		10.100.622,84	54.371.856,99	5.967.090,23	51.449.191,76
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		144.228.309,60	189.312.881,60	137.615.217,16	181.491.741,06
Δαπάνες προσωπικού	10	(46.303.852,42)	(45.165.605,48)	(44.749.623,70)	(43.729.388,20)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(34.113.560,76)	(34.181.690,71)	(34.420.439,45)	(33.284.399,47)
Αποσβέσεις	23,24	(8.929.108,11)	(8.534.254,56)	(5.174.862,41)	(4.985.416,81)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	12	(44.617.308,44)	(71.787.023,33)	(42.265.824,80)	(69.491.721,24)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(133.963.829,73)	(159.668.574,08)	(126.610.750,36)	(151.490.925,72)
Κέρδη προ φόρων		10.264.479,87	29.644.307,52	11.004.466,80	30.000.815,34
Φόρος εισοδήματος	13	(8.517.246,13)	(10.226.549,50)	(8.115.793,05)	(9.394.415,88)
Καθαρά κέρδη μετά από φόρους		1.747.233,74	19.417.758,02	2.888.673,75	20.606.399,46
Αναλογούντα σε:					
Ιδιοκτήτες της μητρικής		1.899.565,42	19.339.745,81	2.888.673,75	20.606.399,46
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		(152.331,68)	78.012,21		
Κέρδη ανά μετοχή:					
Βασικά	14	0,0215	0,2483	0,0327	0,2645

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΛΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 17 – 80 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2010

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Ποσά σε €	Σημείωση	ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31.12.2010	31.12.2009	Από 1η Ιανουαρίου έως 31.12.2010	31.12.2009
Καθαρά Κέρδη χρήσης		1.747.233,74	19.417.758,02	2.888.673,75	20.606.399,46
Λοιπά Συνολικά Έσοδα:					
Χαρτοφυλάκιου διαθέσιμων προς πώληση	34				
Κέρδη / (Ζημιές) που προέκυψαν στην χρήση		(10.483.133,13)	35.732.323,87	(10.483.133,13)	35.732.323,87
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου		4.628.134,53	-	4.628.134,53	-
Μεταφορά στα κέρδη της χρήσης		-	(46.729.500,67)	-	(46.729.500,67)
Επίδραση φόρου		1.170.999,71	2.199.435,36	1.170.999,71	2.199.435,36
Λοιπά Συνολικά Έσοδα χρήσης μετά φόρων		(4.683.998,89)	(8.797.741,44)	(4.683.998,89)	(8.797.741,44)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσης		(2.936.765,15)	10.620.016,58	(1.795.325,14)	11.808.658,02
Συνολικά Έσοδα χρήσης αποδιδόμενα σε:					
Ιδιοκτήτες της μητρικής		(2.784.433,47)	10.542.004,37	(1.795.325,14)	11.808.658,02
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		(152.331,68)	78.012,21	-	-
		(2.936.765,15)	10.620.016,58	(1.795.325,14)	11.808.658,02

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΛΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 17 - 80 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2010

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

		Όμιλος		Τράπεζα	
	Σημειώσεις				
Ποσά σε €		31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	16	159.878.931,00	145.508.365,23	159.877.293,03	145.505.625,98
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	17	296.259,67	33.219,67	296.259,67	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	18	177.348.218,63	451.392.015,38	177.241.280,94	451.292.621,62
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	19	227.166.020,96	2.426.559,51	225.316.149,04	1.012.310,50
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	20	2.760.744.300,35	2.678.651.652,97	2.727.245.799,50	2.669.420.998,92
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων					
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση		7.987.310,12	319.624.718,08	7.987.310,12	319.624.718,08
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		457.880.238,41	2.816.039,94	457.880.238,41	2.816.039,94
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	22	-	-	23.471.848,97	22.599.033,27
Ενσώματα πάγια στοιχεία	23	59.494.495,35	62.001.919,55	21.781.831,76	22.401.918,78
Αυλα πάγια στοιχεία	24	3.181.677,23	4.051.935,62	3.181.579,40	4.051.660,08
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	25	7.984.009,82	7.414.286,56	6.516.425,64	6.414.021,32
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	<u>76.418.900,75</u>	<u>55.549.300,60</u>	<u>72.655.358,59</u>	<u>51.296.698,07</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		3.938.380.362,29	3.729.470.013,11	3.883.451.375,07	3.696.468.866,23
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	497.964.308,01	265.821.826,67	455.164.208,33	250.821.666,67
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	3.030.498.217,47	3.003.346.389,52	3.035.892.112,98	3.005.347.211,20
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις	17	971.964,20	306.181,14	971.964,20	306.181,14
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	29	3.051.171,00	3.238.040,00	2.968.772,00	3.148.900,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	25	2.047.427,59	2.139.664,26	723.732,40	661.388,97
Λοιπά στοιχεία παθητικού	30	<u>72.599.286,83</u>	<u>102.422.465,37</u>	<u>66.020.449,20</u>	<u>95.538.483,59</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		3.607.132.375,10	3.377.274.566,96	3.561.741.239,11	3.355.823.831,57
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	31	53.742.517,20	53.742.517,20	53.742.517,20	53.742.517,20
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32	250.709.578,71	250.709.578,71	250.709.578,71	250.709.578,71
Μείον: Ίδιες μετοχές	35	(7.080.871,35)	(2.478.368,35)	(6.990.588,80)	(2.388.085,80)
Αποθεματικά κεφάλαια	33	7.773.780,13	8.209.261,67	7.239.535,77	7.709.957,00
Αποθεματικό εύλογης αξίας	34	(13.464.870,53)	(8.780.871,64)	(13.464.870,53)	(8.780.871,64)
Αποτελέσματα εις νέον	33	<u>34.565.579,11</u>	<u>44.764.443,27</u>	<u>30.473.963,61</u>	<u>39.651.939,19</u>
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών μητρικής		326.245.713,27	346.166.560,86	321.710.135,96	340.645.034,66
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		<u>5.002.273,92</u>	<u>6.028.885,29</u>	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		331.247.987,19	352.195.446,15	321.710.135,96	340.645.034,66
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		3.938.380.362,29	3.729.470.013,11	3.883.451.375,07	3.696.468.866,23

Αθήνα, 24 Μαρτίου 2011

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**

**Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΛΥΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Ομίλου									
Αποδιδόμενα στους ιδιοκτήτες της μητρικής									
Ποσά σε €	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	Αποθεματικό Εύλογης αξίας χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες μετοχές	Μη ελεγχόμενα δικαιώματα	Σύνολο
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	41.097.219,00	183.535.556,25	3.773.750,34	16.869,80	1.146.192,42	34.846.185,69	(360.282,55)	7.710.762,07	271.766.253,02
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2009									
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	12.645.298,20	67.441.590,40	-	-	-	-	-	-	80.086.888,60
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(267.567,94)	-	-	-	-	-	-	(267.567,94)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1.064.207,60	-	-	(1.064.207,60)	-	-	0,00
Σχηματισμός αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(58.639,07)	58.639,07	-	-	0,00
Σχηματισμός αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	2.459.419,67	(2.459.419,67)	-	-	0,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(6.163.502,79)	-	(351.556,62)	(6.515.059,41)
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(197.579,24)	188.816,91	-	-	(8.762,33)
Μεταβολή ποσοστού σε θυγατρική	-	-	21.909,95	-	-	18.185,85	-	(1.408.332,37)	(1.368.236,57)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(2.181.899,20)	-	(2.181.899,20)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	63.813,40	-	63.813,40
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	12.645.298,20	67.174.022,46	1.086.117,55	0,00	2.203.201,36	(9.421.488,23)	(2.118.085,80)	(1.759.888,99)	69.809.176,55
Κέρδη χρήσης μετά φόρων						19.339.745,81	-	78.012,21	19.417.758,02
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				(8.797.741,44)					(8.797.741,44)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(8.797.741,44)	0,00	19.339.745,81	0,00	78.012,21	10.620.016,58
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009	53.742.517,20	250.709.578,71	4.859.867,89	(8.780.871,64)	3.349.393,78	44.764.443,27	(2.478.368,35)	6.028.885,29	352.195.446,15
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2010, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	53.742.517,20	250.709.578,71	4.859.867,89	(8.780.871,64)	3.349.393,78	44.764.443,27	(2.478.368,35)	6.028.885,29	352.195.446,15
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2010									
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	165.640,89	-	-	(165.640,89)	-	-	0,00
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(4.679.863,40)	-	(4.679.863,40)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	2.850,12	77.360,40	-	80.210,52
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(12.538.225,23)	-	-	(12.538.225,23)
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(614.848,72)	614.848,72	-	-	0,00
Μεταβολή ποσοστού σε θυγατρική	-	-	13.726,29	-	-	(12.262,30)	-	(874.279,69)	(872.815,70)
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	179.367,18	0,00	(614.848,72)	(12.098.429,58)	(4.602.503,00)	(874.279,69)	(18.010.693,81)
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	1.899.565,42	-	(152.331,68)	1.747.233,74
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :									
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(4.683.998,89)	-	-	-	-	(4.683.998,89)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(4.683.998,89)	0,00	1.899.565,42	0,00	(152.331,68)	(2.936.765,15)
Υπόλοιπο Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010	53.742.517,20	250.709.578,71	5.039.235,07	(13.464.870,53)	2.734.545,06	34.565.579,11	(7.080.871,35)	5.002.273,92	331.247.987,19

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 17 – 80 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2010

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 17 - 80 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2010

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων Τράπεζας								
Ποσά σε €	Διαφορά από έκδοση		Αποθεματικό Εύλογης αξίας			Αποτελέσματα εις νέον	Ίδιες μετοχές	Σύνολο
	Μετοχικό κεφάλαιο	μετοχών υπέρ το άρτιο	Τακτικό Αποθεματικό	χρεογράφων	Λοιπά Αποθεματικά			
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2009, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	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
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2009								
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	12.645.298,20	67.441.590,40	-	-	-	-	-	80.086.888,60
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(267.567,94)		-	-	-	-	(267.567,94)
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	1.030.319,97	-	-	(1.030.319,97)	-	0,00
Σχηματισμός αποθεματικού από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	-	-	-	-	2.459.419,67	(2.459.419,67)	-	0,00
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(197.579,24)	188.816,91	-	(8.762,33)
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(6.164.582,85)	-	(6.164.582,85)
Αγορά Ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(2.181.899,20)	(2.181.899,20)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	63.813,40	63.813,40
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	12.645.298,20	67.174.022,46	1.030.319,97	0,00	2.261.840,43	(9.465.505,58)	(2.118.085,80)	71.527.889,68
Κέρδη χρήσης μετά φόρων						20.606.399,46		20.606.399,46
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :								
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου				(8.797.741,44)				(8.797.741,44)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(8.797.741,44)	0,00	20.606.399,46	0,00	11.808.658,02
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2009	53.742.517,20	250.709.578,71	4.369.271,79	(8.780.871,64)	3.340.685,21	39.651.939,19	(2.388.085,80)	340.645.034,66
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2010, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	53.742.517,20	250.709.578,71	4.369.271,79	(8.780.871,64)	3.340.685,21	39.651.939,19	(2.388.085,80)	340.645.034,66
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -31η Δεκεμβρίου 2010								
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού χρήσης	-	-	144.433,69	-	-	(144.433,69)	-	0,00
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(4.679.863,40)	(4.679.863,40)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	2.850,12	77.360,40	80.210,52
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(12.539.920,68)	-	(12.539.920,68)
Φορολόγηση αφορολόγητου αποθεματικού	-	-	-	-	(614.854,92)	614.854,92	-	0,00
Συναλλαγές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	144.433,69	0,00	(614.854,92)	(12.066.649,33)	(4.602.503,00)	(17.139.573,56)
Κέρδη χρήσης μετά φόρων	-	-	-	-	-	2.888.673,75	-	2.888.673,75
Λοιπά συνολικά έσοδα μετά από φόρους :								
Διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	-	-	-	(4.683.998,89)	-	-	-	(4.683.998,89)
Συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα χρήσης	0,00	0,00	0,00	(4.683.998,89)	0,00	2.888.673,75	0,00	(1.795.325,14)
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010	53.742.517,20	250.709.578,71	4.513.705,48	(13.464.870,53)	2.725.830,29	30.473.963,61	(6.990.588,80)	321.710.135,96

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος		Τράπεζα	
		1.1.2010 – 31.12.2010	1.1.2009 – 31.12.2009	1.1.2010 – 31.12.2010	1.1.2009 – 31.12.2009
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες					
Κέρδη χρήσης προ φόρων		10.264.479,87	29.644.307,52	11.004.466,80	30.000.815,34
Προσαρμογές στα κέρδη για:					
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	23	7.551.348,45	7.209.976,16	3.797.280,46	3.662.198,30
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	24	1.377.759,66	1.324.278,40	1.377.581,95	1.323.218,51
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων	9,11	62.373,86	(18.224,96)	73.286,60	(53.208,92)
Κέρδη από πωλήσεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση	8	0,00	(46.729.500,67)	0,00	(46.729.500,67)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	10,29	(186.869,00)	570.919,00	(180.128,00)	553.923,00
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	12,20	44.617.308,44	71.787.023,33	42.265.824,80	69.491.721,24
Απόσβεση premium/discount Ομολόγων	21	(1.443.339,62)	1.004.628,20	(1.443.339,62)	1.004.628,20
Τόκοι Ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(20.844.105,65)	(16.003.363,00)	(20.844.105,65)	(16.003.363,00)
Απόσβεση αποθεματικού εύλογης αξίας	34	4.628.134,53	0,00	4.628.134,53	0,00
Απομείωση υπεραξίας εξαγοραζόμενης εταιρείας Anthos Properties A.K.E.		0,00	475.870,55	0,00	0,00
Σύνολο Προσαρμογών		35.762.610,67	19.621.607,01	29.674.535,07	13.249.616,66
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες					
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος		(2.088.202,00)	(8.607.738,00)	(2.088.202,00)	(8.607.738,00)
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		235.247.010,99	99.466.148,31	204.053.997,48	167.008.774,84
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών		(224.739.461,45)	4.910.643,49	(224.303.838,54)	4.977.900,21
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(126.498.955,82)	(348.691.255,94)	(100.090.625,38)	(386.117.260,84)
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(21.080.600,22)	(31.016.702,49)	(21.358.660,49)	(31.215.843,89)
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες		27.151.827,95	295.510.871,70	30.544.901,78	280.384.207,15
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού		(18.977.049,22)	34.097.348,87	(18.321.821,39)	35.030.046,55
Μεταβολή υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		402.743,06	632.326,57	402.743,06	632.326,57
Σύνολο		(84.555.596,17)	95.567.557,04	(90.482.503,61)	105.342.844,59
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(18.857.726,05)	(5.891.018,28)	(18.184.457,58)	(3.820.137,16)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(103.413.322,22)	89.676.538,76	(108.666.961,19)	101.522.707,43
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες					
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	23	(6.116.221,51)	(8.532.921,50)	(3.319.148,18)	(3.874.187,58)
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων	24	(507.501,27)	(688.373,38)	(507.501,27)	(688.373,38)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων		1.009.923,46	906.915,26	68.668,09	54.479,61
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	21	(311.801,49)	(3.216.609.388,38)	(311.801,49)	(3.216.609.388,38)
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη	21	(149.142.000,00)	(1.564.014,64)	(149.142.000,00)	(1.564.014,64)
Επενδύσεις σε θυγατρικές	22	(872.815,70)	(2.567.162,36)	(872.815,70)	(3.386.916,77)
Εισπράξεις από πωλήσεις χαρτοφυλακίου διαθέσιμου προς πώληση		1.200.000,00	2.956.715.478,73	1.200.000,00	2.956.715.478,73
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την		16.631.322,58	143.520,00	16.631.322,58	143.520,00
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(138.109.093,93)	(272.195.946,27)	(136.253.275,97)	(269.209.402,41)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες					
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		0,00	80.086.888,60	0,00	80.086.888,60
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		0,00	(267.567,94)	0,00	(267.567,94)
Μερίσματα πληρωθέντα		(12.534.834,32)	(6.607.159,03)	(12.536.529,77)	(6.256.682,41)
Αγορά ιδίων μετοχών	35	(4.679.863,40)	(2.181.899,20)	(4.679.863,40)	(2.181.899,20)
Πώληση ιδίων μετοχών		80.210,52	63.813,40	80.210,52	63.813,40
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(17.134.487,20)	71.094.075,83	(17.136.182,65)	71.444.552,45
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα		(258.656.903,35)	(111.425.331,68)	(262.056.419,81)	(96.242.142,53)
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	36	539.312.958,65	650.738.290,33	537.210.003,94	633.452.146,47
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	36	280.656.055,30	539.312.958,65	275.153.584,13	537.210.003,94

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 17 - 80 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2010

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η Τράπεζα Probank Ανώνυμη Εταιρεία, (στο εξής η Τράπεζα), με έδρα την Ελλάδα (οδός Πειραιώς αρ.74, Τ.Κ. 18 346 Μοσχάτο) 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 2010 οι εργασίες της Τράπεζας διεκπεραιώνονταν μέσω του δικτύου καταστημάτων το οποίο περιελάμβανε 108 καταστήματα, ενώ για τη χρήση του 2009 ο αριθμός των καταστημάτων ανέρχονταν σε 102 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 σύνθεσή του έχει ως εξής:

Ονοματεπώνυμο	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 2010, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα, κατά τη χρήση 2010, εφάρμοσε τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 και του Δ.Π.Χ.Π. 7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1/7/2008. Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των παραπάνω τροποποιήσεων παρουσιάζονται στη σημείωση 21

2.2 Αλλαγές σε λογιστικές αρχές

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει όλα τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1 Ιανουαρίου 2010. Στην παράγραφο 3.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν εφαρμογή στην Εταιρεία και έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2010 καθώς και τα πρότυπα τα οποία είναι μεν υποχρεωτικά από την 1η Ιανουαρίου 2010, ωστόσο δεν είναι εφαρμόσιμα στις εργασίες της Εταιρείας. Στην παράγραφο 3.2 παρουσιάζονται τα πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ, είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε.

2.2.1 Αλλαγές σε Λογιστικές Αρχές (Τροποποιήσεις στα δημοσιευμένα πρότυπα έναρξης ισχύος 2010)

Οι αλλαγές σε λογιστικές αρχές που υιοθετήθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

Ετήσιες Βελτιώσεις 2009

Κατά το 2009 το ΔΣΛΠ προέβη στην έκδοση των ετήσιων Βελτιώσεων στα ΔΠΧΑ για το 2009 – μια σειρά προσαρμογών σε 12 Πρότυπα – που αποτελεί μέρος του προγράμματος για ετήσιες βελτιώσεις στα Πρότυπα. Το πρόγραμμα των ετήσιων βελτιώσεων του ΔΣΛΠ στοχεύει στο να πραγματοποιούνται απαραίτητες αλλά μη επείγουσες προσαρμογές σε ΔΠΧΑ τα οποία δεν θα αποτελέσουν μέρος κάποιου μεγαλύτερου προγράμματος αναθεωρήσεων.

Επιπλέον τα ακόλουθα πρότυπα, τροποποιήσεις και αναθεωρήσεις έχουν έναρξη ισχύος το 2010 αλλά δεν έχουν εφαρμογή στον Όμιλο και στην Τράπεζα.

Ετήσιες βελτιώσεις 2008

ΔΠΧΑ 5 Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Κατέχονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες: Διευκρινίζεται το γεγονός ότι όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού μίας θυγατρικής κατατάσσονται ως κατεχόμενα για πώληση, σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΔΠΧΑ 5, ακόμη και στην περίπτωση που η εταιρεία, μετά από πώληση, εξακολουθεί να διατηρεί μη ελέγχουσα συμμετοχή στη θυγατρική.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Επιπρόσθετες Εξαιρέσεις για Εταιρίες που Εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για Πρώτη Φορά

Η τροποποίηση παρέχει εξαίρεση από την αναδρομική εφαρμογή των ΔΠΧΑ στην επιμέτρηση στοιχείων του ενεργητικού στους τομείς πετρελαίου, φυσικού αερίου και μισθώσεων. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2010. Η τροποποίηση δεν είναι εφαρμόσιμη στις εργασίες του Ομίλου.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 2: «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»

Το ΔΣΑΠ προχώρησε σε έκδοση τροποποίησης του ΔΠΧΑ 2 αναφορικά με τον λογιστικό χειρισμό των συναλλαγών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών μεταξύ εταιριών του ιδίου ομίλου και πώς αυτές αντιμετωπίζονται στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιριών. Η Διοίκηση εκτιμά ότι οι τροποποιήσεις του ΔΠΧΑ 2 δε θα έχουν επίδραση στις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου.

Υιοθέτηση του αναθεωρημένου ΔΠΧΑ 3: «Συνενώσεις Επιχειρήσεων» και του αναθεωρημένου ΔΛΠ 27: «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και λογιστικός χειρισμός για επενδύσεις σε θυγατρικές»

Το αναθεωρημένο ΔΠΧΑ 3 εισάγει μια σειρά αλλαγών στο λογιστικό χειρισμό συνενώσεων επιχειρήσεων οι οποίες θα επηρεάσουν το ποσό της αναγνωρισθείσας υπεραξίας, τα αποτελέσματα της αναφερόμενης περιόδου στην οποία πραγματοποιείται η απόκτηση επιχειρήσεων και τα μελλοντικά αποτελέσματα. Αυτές οι αλλαγές περιλαμβάνουν την εξοδopoίηση δαπανών που σχετίζονται με την απόκτηση και την αναγνώριση μεταγενέστερων μεταβολών στην εύλογη αξία του ενδεχόμενου τιμήματος (“contingent consideration”) στα αποτελέσματα. Το τροποποιημένο ΔΛΠ 27 απαιτεί συναλλαγές που οδηγούν σε αλλαγές ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρική να καταχωρούνται στην καθαρή θέση. Επιπλέον, το τροποποιημένο πρότυπο μεταβάλλει το λογιστικό χειρισμό για τις ζημιές που πραγματοποιούνται από θυγατρική εταιρεία καθώς και από την απώλεια του ελέγχου θυγατρικής. Όλες οι αλλαγές των ανωτέρω προτύπων θα εφαρμοστούν μελλοντικά και θα επηρεάσουν μελλοντικές αποκτήσεις και συναλλαγές με μετόχους μειοψηφίας. Τα αναθεωρημένα πρότυπα αναμένεται να επηρεάσουν τη λογιστική αντιμετώπιση συνενώσεων επιχειρήσεων μελλοντικών περιόδων, ενώ η επίδραση αυτή θα εκτιμηθεί όταν αυτές οι συνενώσεις πραγματοποιηθούν.

ΔΛΠ 39: «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Αποτίμηση» - Τροποποίηση του ΔΛΠ 39 για στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις λογιστικής αντιστάθμισης

Η τροποποίηση του ΔΛΠ 39 αποφασίζει θέματα λογιστικής αντιστάθμισης και πιο συγκεκριμένα τον πληθωρισμό και τον one-sided κίνδυνο ενός αντισταθμιζόμενου στοιχείου.

Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

ΕΔΔΠΧΑ 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 Διερμηνείας 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 αξία των πληρωτέων μερισμάτων όταν η επιχείρηση εξοφλεί τα μερίσματα πληρωτέα.

ΕΔΔΠΧΑ 18: Μεταφορές στοιχείων ενεργητικού από Πελάτες

Η Διερμηνεία 18 εφαρμόζεται κυρίως στις επιχειρήσεις ή οργανισμούς κοινής ωφέλειας. Σκοπός της ΕΔΔΠΧΑ 18 αποφασίζει τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ 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 Διερμηνεία 18 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

2.2.2 Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε..

Επιπλέον, η ΔΣΛΠ έχει προχωρήσει στην έκδοση των παρακάτω νέων ΔΠΧΑ, τροποποιήσεων και διερμηνειών τα οποία δεν είναι υποχρεωτικά για τις παρουσιαζόμενες οικονομικές καταστάσεις και τα οποία μέχρι την ημερομηνία έκδοσης αυτών των οικονομικών καταστάσεων δεν είχαν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

ΔΠΧΑ 9: «Χρηματοοικονομικά Μέσα»

Το ΔΣΛΠ σχεδιάζει να αντικαταστήσει πλήρως το ΔΛΠ 39 « Χρηματοοικονομικά μέσα αναγνώριση και αποτίμηση» κατά το τέλος του 2010, το οποίο θα τεθεί σε εφαρμογή για ετήσιες οικονομικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2013. Το ΔΠΧΑ 9 αποτελεί την πρώτη στάδιο του συνολικού σχεδίου αντικατάστασης του ΔΛΠ 39. Τα βασικά στάδια έχουν ως εξής:

1ο στάδιο: Αναγνώριση και αποτίμηση

2ο στάδιο: Μεθοδολογία απομείωσης

3ο στάδιο: Λογιστική αντιστάθμισης

Επιπλέον ένα επιπλέον σχέδιο πραγματοποιείται με τα θέματα που αφορούν στη διακοπή αναγνώρισης.

Το ΔΠΧΑ 9 στοχεύει στη μείωση της πολυπλοκότητας στη λογιστική αντιμετώπιση των χρηματοπιστωτικών μέσων παρέχοντας λιγότερες κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και μια αρχή με βάση προσέγγιση για την ταξινόμησή τους. Κατά το νέο πρότυπο, η οικονομική οντότητα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία βάσει

α) του επιχειρηματικού μοντέλου της επιχείρησης για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, και

β) των χαρακτηριστικών των συμβατών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (αν δεν έχει επιλέξει να ορίσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων).

Η ύπαρξη μονό δυο κατηγοριών - αποσβεσμένο κόστος και εύλογη αξία – σημαίνει ότι θα απαιτείται μόνο ένα μοντέλο απομείωσης στο πλαίσιο του νέου προτύπου, μειώνοντας έτσι την πολυπλοκότητα.

Η επίδραση από την εφαρμογή του ΔΧΠΑ 9 αξιολογείται από την επιχείρηση καθώς αναμένεται να υπάρξει επίδραση στα Ίδια Κεφάλαια και τα αποτελέσματα από το επιχειρηματικό μοντέλο που θα διαλέξει η επιχείρηση για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της.

Το πρότυπο εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013 και δεν έχει εγκριθεί από την ΕΕ.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Περιορισμένες Εξαιρέσεις από τη Συγκριτική Πληροφόρηση για τις Γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 για Εταιρίες που Εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για Πρώτη Φορά

Η Τροποποίηση παρέχει εξαιρέσεις σε εταιρίες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για πρώτη φορά από την υποχρέωση να παρέχουν συγκριτικές πληροφορίες σε σχέση με τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το ΔΠΧΑ 7 'Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις'. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2010 και έχει εγκριθεί από την ΕΕ.

Η τροποποίηση αυτή δεν εφαρμόζεται για την Εταιρεία.

ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών (αναθεώρηση)»

Με την παρούσα τροποποίηση αποφασίζονται η έννοια των συνδεδεμένων μερών και επιχειρείται μείωση στις γνωστοποιήσεις των συναλλαγών ανάμεσα σε συνδεδεμένα μέρη του δημοσίου. Συγκεκριμένα, καταργείται η υποχρέωση των συνδεδεμένων μερών δημοσίου να γνωστοποιήσουν τις λεπτομέρειες όλων των συναλλαγών με το δημόσιο και με άλλα συνδεδεμένα μέρη δημοσίου, αποφασίζονται και απλοποιεί τον ορισμό του συνδεδεμένου μέρους και επιβάλλει την γνωστοποίηση όχι μόνο των σχέσεων, των συναλλαγών και των υπολοίπων ανάμεσα στα συνδεδεμένα μέρη αλλά και των δεσμεύσεων τόσο στις ατομικές όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η τροποποίηση αυτή, η οποία έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, έχει υποχρεωτική εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2011. Η εφαρμογή του αναθεωρημένου προτύπου δεν αναμένεται να έχει ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις.

ΕΔΑΠΧΑ 14 (Τροποποίηση)- «Προπληρωμές ελάχιστον κεφαλαιακών απαιτήσεων»

Η Τροποποίηση έγινε για να άρει τον περιορισμό που είχε μια οντότητα στο να αναγνωρίζει ένα στοιχείο του ενεργητικού που προέκυπτε από εθελοντικές προπληρωμές που έκανε προς ένα πρόγραμμα παροχών προκειμένου να καλύψει τις ελάχιστες κεφαλαιακές υποχρεώσεις του. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2011 και έχει εγκριθεί από την ΕΕ. Η διερμηνεία δεν είναι εφαρμόσιμη στην Εταιρεία.

ΕΔΑΠΧΑ 19: Εξόφληση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων μέσω Συμμετοχικών Τίτλων

Η Διερμηνεία 19 εξετάζει το θέμα της λογιστικής αντιμετώπισης των περιπτώσεων όταν οι όροι μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης αποτελούν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης και ως αποτέλεσμα η οντότητα εκδίδει μετοχικούς τίτλους στον πιστωτή για να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Τέτοιες συναλλαγές αναφέρεται μερικές φορές ως ανταλλαγές «χρεωστικών – συμμετοχικών τίτλων» ή συμφωνίες ανταλλαγής μετοχών, και η συχνότητα τους αυξάνεται κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιουλίου 2010 και έχει εγκριθεί από την ΕΕ. Η Διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στην Εταιρεία.

ΔΑΠ 32-(Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση» - Ταξινόμηση Εκδόσεων Δικαιωμάτων σε Μετοχές.

Η Τροποποίηση αναθεωρεί τον ορισμό της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης στο ΔΑΠ 32 με σκοπό την ταξινόμηση κάποιων δικαιωμάτων προαίρεσης ή δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (που αναφέρονται μαζί ως «δικαιώματα (rights)») ως συμμετοχικούς τίτλους. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/02/2010 και η εφαρμογή της τροποποίησης θα εξεταστεί εάν θα έχει επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΑΠ 12-(Τροποποίηση) «Φόροι Εισοδήματος».

Η Τροποποίηση εισάγει μια πρακτική καθοδήγηση αναφορικά με την ανάκτηση της λογιστικής αξίας περιουσιακών στοιχείων που τηρούνται λογιστικά στην εύλογη αξία ή αναπροσαρμόζονται σύμφωνα με τα όσα ορίζει το ΔΑΠ 40 «Επενδύσεις σε ακίνητα». Σύμφωνα με τη παρούσα τροποποίηση η μελλοντική ανάκτηση της λογιστικής αξίας τέτοιων περιουσιακών στοιχείων τεκμαίρεται ότι θα πραγματοποιηθεί μέσω της μελλοντικής πώλησης του περιουσιακού στοιχείου. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2012 και η εφαρμογή της τροποποίησης θα εξεταστεί εάν θα έχει επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Κατάργηση της παύσης αναγνώρισης χρηματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Η Τροποποίηση καταργεί την χρήση της προκαθορισμένης ημερομηνίας μετάβασης (01 Ιανουαρίου 2004) και την αντικαθιστά με την πραγματική ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ. Παράλληλα, καταργεί τις απαιτήσεις περί παύσης αναγνώρισης των συναλλαγών που είχαν λάβει χώρα πριν την προκαθορισμένη ημερομηνία μετάβασης. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν θα έχει επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Υπερπληθωριστικές Οικονομίες.

Η Τροποποίηση παρέχει καθοδήγηση για την επανεφαρμογή των ΔΠΧΑ μετά από μια περίοδο παύσης, οφειλόμενη στο ότι το νόμισμα λειτουργίας της Οικονομικής Οντότητας αποτελούσε νόμισμα μιας υπερπληθωριστικής Οικονομίας. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν θα έχει επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις του Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις — Τροποποιήσεις αναφορικά με πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις μεταφορών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων»

Οι τροποποιήσεις θα επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν καλύτερα τις μεταφορές που πραγματοποιούνται μεταξύ των ομάδων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των πιθανών επιπτώσεων των τυχόν κινδύνους που ενδέχεται να παραμείνουν στην οικονομική οντότητα που μεταβιβάζονται τα περιουσιακά στοιχεία. Με βάση την τροποποίηση απαιτούνται πρόσθετες γνωστοποιήσεις εάν ένα δυσανάλογα μεγάλο ποσοστό των συναλλαγών μεταφοράς πραγματοποιούνται στο τέλος μιας περιόδου αναφοράς. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν θα έχει επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις του Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ετήσιες Βελτιώσεις 2010

Κατά το 2010 το ΔΣΛΠ πρόβλεψε στην έκδοση των ετήσιων Βελτιώσεων στα ΔΠΧΑ για το 2010 –μια σειρά προσαρμογών σε 7 Πρότυπα – που αποτελεί μέρος του προγράμματος για ετήσιες βελτιώσεις στα Πρότυπα. Το πρόγραμμα των ετήσιων βελτιώσεων του ΔΣΛΠ στοχεύει στο να πραγματοποιούνται απαραίτητες αλλά μη επείγουσες προσαρμογές σε ΔΠΧΑ τα οποία δεν θα αποτελέσουν μέρος κάποιου μεγαλύτερου προγράμματος αναθεώρησης. Οι περισσότερες βελτιώσεις έχουν εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2011, ενώ προγενέστερη εφαρμογή τους επιτρέπεται. Οι ετήσιες βελτιώσεις δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Η εταιρεία δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα.

Με βάση την υπάρχουσα δομή της Τράπεζας τις λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται, η Διοίκηση δεν αναμένει σημαντικές επιδράσεις (εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά) στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

2.3 Ενοποίηση**2.3.1 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 όλων 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 κατά την αρχική αναγνώριση καταχωρεί τις επενδύσεις σε θυγατρικές στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις σε κόστος κτήσεως μείον τυχόν απομείωση η οποία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.3.2 Βάση Ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Στον Όμιλο Probank δεν υπήρχαν συγγενείς εταιρείες στις 31.12.2010 και στις 31.12.2009.

Οι ενοποιούμενες εταιρείες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2010 έχουν ως ακολούθως:

A/A	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΘΕΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΜΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΜΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΗΣΗΣ
1	ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΗΤΡΙΚΗ		
2	PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ	82,71 %	ΠΛΗΡΗΣ
3	PROBANK AUTOLEASING Α.Ε..	ΧΡΟΝΟΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ		91,08 %	
4	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΜΕΣΙΤΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ		100,00 %	
5	PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		100,00 %	
6	PROFINANCE Α.Ε.	ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		100,00 %	
7	ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		100,00 %	

Όλες οι εταιρίες του Ομίλου δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Επιπλέον η Τράπεζα κατά την διάρκεια της χρήσης 2010 αύξησε τη συμμετοχή της στην εταιρεία Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. κατά 3,01%.

2.4 Χρηματοοικονομικά μέσα

Η Διοίκηση της Τράπεζας και των εταιρειών 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 ή Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών : Περιλαμβάνονται τα χρεόγραφα που προορίζονται για μεταπώληση με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους. Τα χρεόγραφα αυτά κατά την αρχική τους αναγνώριση 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. Στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 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 «Κέρδη/(Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών». 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. Στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης 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.Λ.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 2010 και 2009.

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, ομόλογα ελληνικού δημοσίου, 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. Ζημιές απομείωσης σε μετοχικούς τίτλους που αναγνωρίστηκαν στο λογαριασμό αποτελεσμάτων, δεν αντλογίζονται μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η ζημιά απομείωσης των ομολόγων του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου, μπορεί να αντιστραφεί στα αποτελέσματα στην περίπτωση όπου η αύξηση της τρέχουσας αξίας του διαθέσιμου προς πώληση ομολόγου, μπορεί να συνδεθεί με γεγονός που συνέβη μετά την αρχική αναγνώριση απομείωσης αξίας στα αποτελέσματα.

Με βάση το αναθεωρημένο Δ.Λ.Π.39 "Αναταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού", επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις η μεταφορά Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού (εκτός παραγώγων στοιχείων Ενεργητικού), από την κατηγορία του Εμπορικού Χαρτοφυλακίου στην

κατηγορία του Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου. Η μεταφορά επιτρέπεται μόνο όταν δεν υπάρχει πρόθεση από τον Όμιλο να τα διακρατήσει έως την λήξη τους και επικρατούν στην αγορά σπάνιες συνθήκες. Το ποσό που μεταφέρεται αντιστοιχεί στην εύλογη αξία που είχε το χρηματοοικονομικό εργαλείο κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Το κέρδος ή η ζημιά από την αποτίμηση που είχε αναγνωριστεί στο αποτέλεσμα μέχρι την ημερομηνία υιοθέτησης της τροποποίησης, δεν αναστρέφεται. Η διαφορά αποτίμησης μετά τη μεταφορά του, καταχωρείται στο Αποθεματικό Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου.

Επιπρόσθετα, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού που τηρεί τις προϋποθέσεις του ορισμού ως Δάνειο μπορεί να μεταφερθεί από το Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο στην Κατηγορία των Δανείων, αν ο Όμιλος έχει την πρόθεση να διακρατήσει το στοιχείο αυτό για το προσεχές μέλλον. Παράλληλα, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο Ενεργητικού που δεν τηρεί τις προϋποθέσεις του ορισμού ως Δάνειο μπορεί να μεταφερθεί από το Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο στην Κατηγορία του Διακρατούμενου ως την Λήξη Χαρτοφυλακίου, αν ο Όμιλος έχει την πρόθεση να διακρατήσει το στοιχείο αυτό μέχρι τη λήξη του.

Το ποσό που μεταφέρεται αντιστοιχεί στην εύλογη αξία που είχε το χρηματοοικονομικό εργαλείο κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Το κέρδος ή η ζημιά από την αποτίμηση, που είχε αναγνωριστεί στο Αποθεματικό Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου μέχρι την ημερομηνία της αναταξινόμησης, δεν αναστρέφεται, αλλά αποσβένεται σταδιακά καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου και η απεικόνιση των μελλοντικών ταμειακών ροών θα πρέπει να εμπεριέχεται στο πραγματικό επιτόκιο του δανείου.

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 και Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

Με βάση το αναθεωρημένο Δ.Α.Π.39 «Αναταξινόμηση Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού», όπως αυτό εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2008, επιτρέπεται υπό προϋποθέσεις η μεταφορά Χρηματοοικονομικών Στοιχείων Ενεργητικού (εκτός παραγώγων στοιχείων Ενεργητικού), από την κατηγορία του Εμπορικού Χαρτοφυλακίου στην κατηγορία του Διακρατούμενου ως τη λήξη Χαρτοφυλακίου. Η μεταφορά επιτρέπεται όταν υπάρχει πρόθεση από τον Όμιλο να τα διακρατήσει έως την λήξη τους και επικρατούν στην αγορά σπάνιες συνθήκες. Το ποσό που μεταφέρεται αντιστοιχεί στην εύλογη αξία που είχε το χρηματοοικονομικό εργαλείο κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Το κέρδος ή η ζημιά από την αποτίμηση που είχε αναγνωριστεί στο αποτέλεσμα μέχρι την ημερομηνία υιοθέτησης της τροποποίησης, δεν αναστρέφεται.

Επιπρόσθετα, ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού μπορεί να μεταφερθεί από το Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο στο Διακρατούμενο έως την Λήξη Χαρτοφυλακίου, αν ο Όμιλος έχει την πρόθεση να διακρατήσει το στοιχείο αυτό μέχρι τη λήξη του. Το ποσό που μεταφέρεται, αντιστοιχεί στην εύλογη αξία που είχε το χρηματοοικονομικό εργαλείο κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Το κέρδος ή η ζημιά από την αποτίμηση, που είχε αναγνωριστεί στο Αποθεματικό Διαθέσιμο προς Πώληση Χαρτοφυλάκιο μέχρι την ημερομηνία υιοθέτησης της τροποποίησης, δεν αναστρέφεται αλλά αποσβένεται σταδιακά καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του Διακρατούμενου έως την λήξη Χρηματοοικονομικού Στοιχείου.

III. Συμφωνίες πώλησης και υποχρεωτικής επαναγοράς χρεογράφων (Repos -Reverse Repos): Οι πωλήσεις χρεογράφων από τον Όμιλο έναντι ενός ποσού με υποχρέωση του αγοραστή να τα επαναπωλήσει στην Όμιλο και του Ομίλου να τα επαναγοράσει έναντι ενός διαφορετικού ποσού (Repos) ή το αντίστροφο (Reverse Repos), παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου ως ακολούθως:

- **Repos:** Τα χρεόγραφα παραμένουν στην ιδιοκτησία του Ομίλου 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 του Ομίλου. Το αντίτιμο της αγοράς παρουσιάζεται στις Απαιτήσεις από πελάτες ή Πιστωτικά Ιδρύματα ανάλογα με την επαγγελματική δραστηριότητα του αντισυμβαλλόμενου. Την 31η Δεκεμβρίου ο Όμιλος 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.

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 εισπραξιμότητας 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.

V. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Ο Όμιλος 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 ο Όμιλος περιλαμβάνουν συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και προθεσμιακές συμβάσεις επί τίτλων.

Ο Όμιλος δεν εφάρμοσε λογιστική αντιστάθμισης στις χρήσεις 2010 και 2009.

2.5 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.

2.6 Ενσώματα Πάγια Στοιχεία

Σε αυτή την κατηγορία περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα ιδιόκτητα κτίρια, οι δαπάνες προσηκόν 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 οικοπέδα 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.

2.7 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.

2.8 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".

2.9 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 αντανακλά 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.

2.10 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.

2.11 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 ουσιαδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι περισσότερες μεταβολές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται σαν φορολογικό έξοδο στα αποτελέσματα. Μόνο οι 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 σύνταξης Οικονομικών Καταστάσεων 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.

2.12 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.

2.13 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 εκροών πόρων είναι ελάχιστη, οπότε δεν ανακοινώνονται. Οι ενδεχόμενες απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις αλλά γνωστοποιούνται εφόσον η εισροή οικονομικών ωφελειών είναι πιθανή.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 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.

2.17 Αναγνώριση Εσόδων & Εξόδων

Στα έσοδα και έξοδα της Τράπεζας και του Ομίλου περιλαμβάνονται κυρίως έσοδα από τόκους χορηγήσεων, χρηματοδοτικών μισθώσεων και τοκοφόρων χρεογράφων, έξοδα από τόκους καταθέσεων, έξοδα από τόκους διατραπεζικής, προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου, εγγυητικών επιστολών εμπορίας συναλλάγματος και λοιπών τραπεζικών πράξεων, έξοδα προμηθειών, έσοδα από μερίσματα λοιπά έσοδα και έξοδα. Τυχόν διαιτηρικά έσοδα και έξοδα απαλείφονται πλήρως.

Η αναγνώριση των εσόδων γίνεται ως εξής:

i) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Έσοδα και έξοδα από τόκους καταχωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως σε δεδουλευμένη βάση, χρησιμοποιώντας την πραγματική απόδοση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν την απόσβεση της διαφοράς υπέρ ή υπό το άρτιο ή άλλων διαφορών μεταξύ της αρχικής αξίας ενός τοκοφόρου χρηματοοικονομικού στοιχείου και του αντίστοιχου ποσού το οποίο θα εισπραχθεί ή θα πληρωθεί κατά τη λήξη, χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης ώστε να κατανεμηθούν τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς.

Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου.

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

ii) Έσοδα και έξοδα από προμήθειες

Έσοδα και έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται κατά την διάρκεια της περιόδου κατά την οποία παραστέθηκαν ή λήφθηκαν 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.

Τα έσοδα από μερίσματα, αναγνωρίζονται, όταν θεμελιώνεται το δικαίωμα είσπραξής τους.

2.18 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.

2.19 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 και βασικά στελέχη 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.

2.20 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., 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 Probank A.E.Δ.Α.Κ.

Σύμφωνα με παραδοχή της διοίκησης για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημίες) που προκύπτουν από πωλήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των 3 επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

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 Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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 2010. Ορισμένες από τις λογιστικές αρχές που υιοθετεί ο Όμιλος, από τη φύση τους, υπόκεινται σε τεχνικές μεθόδους εκτιμήσεων, σε παραδοχές αποτιμήσεων 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 της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης, 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 στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης καθώς και οι αλλαγές στις εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση 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 ζημιές 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 ζημιές από απομείωση του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων κατά πελατών μεμονωμένα για χορηγήσεις που υπερβαίνουν σημαντικά ποσά και συγκεντρωτικά για χορηγήσεις μικρότερης αξίας. 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 αλλάζει 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 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενων μέχρι τη λήξη

Η Διοίκηση της Ομίλου ακολουθεί τις οδηγίες του Δ.Α.Π.39, για την ταξινόμηση των μη παράγωγων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σταθερές ή καθορισμένες πληρωμές και σταθερή ημερομηνία αποπληρωμής, ως επενδύσεις διακρατούμενες μέχρι τη λήξη. Η ταξινόμηση εξαρτάται από την εκτίμηση της Διοίκησης του Ομίλου, για το αν υπάρχει πρόθεση και ικανότητα διαρκούς κατοχής τέτοιων επενδύσεων μέχρι τη λήξη τους.

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 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 2010. 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	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χορηγήσεων	178.311.147,20	174.177.258,59	174.763.225,15	169.366.675,21
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	2.939.455,70	3.482.130,71	2.939.466,84	3.482.116,72
Τόκοι χρεογράφων	17.449.200,21	15.247.502,34	17.449.200,21	15.247.502,34
Σύνολο	198.699.803,11	192.906.891,64	195.151.892,20	188.096.294,27
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(84.908.133,24)	(81.429.412,35)	(84.971.344,35)	(81.526.139,52)
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(5.722.035,05)	(2.000.959,32)	(4.100.275,83)	(1.028.891,57)
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repos)	(167.317,70)	(164.274,43)	(167.317,70)	(164.274,43)
Σύνολο	(90.797.485,99)	(83.594.646,10)	(89.238.937,88)	(82.719.305,52)
Καθαρά έσοδα από τόκους	107.902.317,12	109.312.245,54	105.912.954,32	105.376.988,75

5 ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μύλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Έσοδα προμηθειών				
Πράξεις συναλλάγματος	115.448,91	110.696,72	115.448,91	110.696,72
Κίνηση κεφαλαίων	1.355.182,15	1.187.213,68	1.355.182,15	1.187.213,68
Εγγυητικές επιστολές	4.437.445,14	3.506.616,97	4.483.797,30	3.506.969,13
Πιστωτικές κάρτες	842.918,40	866.574,57	842.918,40	866.574,57
Εισαγωγές - εξαγωγές	1.363.675,83	1.488.971,43	1.363.675,83	1.488.971,43
Διαχείριση διαθεσίμων (Α / Κ, Μετοχές)	1.732.328,60	1.522.964,71	945.854,89	1.214.014,77
Προμήθειες δανείων	7.428.571,61	7.105.205,23	7.450.571,61	7.127.205,23
Προμήθειες επί αξιών	5.136.872,23	5.759.704,60	5.136.872,23	5.759.704,60
Λοιπά έσοδα προμηθειών	4.009.044,22	4.287.141,72	4.236.968,74	3.571.378,61
Σύνολο	26.421.487,09	25.835.089,63	25.931.290,06	24.832.728,74
Έξοδα προμηθειών				
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	(166.968,57)	(145.268,38)	(166.968,57)	(145.268,38)
Λοιπά έξοδα προμηθειών	(29.148,88)	(61.042,18)	(29.148,88)	(21.899,81)
Σύνολο	(196.117,45)	(206.310,56)	(196.117,45)	(167.168,19)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	26.225.369,64	25.628.779,07	25.735.172,61	24.665.560,55

6 ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μύλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Μερίσματα από θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	209.790,00	1.151.095,88
Μερίσματα λοιπών εταιρειών	38.385,25	147.206,68	38.385,25	147.206,68
Σύνολο	38.385,25	147.206,68	248.175,25	1.298.302,56

7 ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Τα Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μύλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Καθαρό αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	1.016.218,81	1.235.042,67	1.041.850,14	1.230.476,43
Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	4.153.191,05	552.271,90	4.183.768,14	485.015,18
Σύνολο	5.169.409,86	1.787.314,57	5.225.618,28	1.715.491,61

8 ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Τα Κέρδη / (Ζημιές) επενδυτικού χαρτοφυλακίου αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μύλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Κέρδη από πώληση ομολόγων	0,00	46.729.500,67	0,00	46.729.500,67
Σύνολο	0,00	46.729.500,67	0,00	46.729.500,67

9 ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ

Τα λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις	4.400.099,88	4.145.968,51	0,00	0,00
Κέρδη από εκποίηση παγίων	64.280,36	53.208,92	53.367,62	53.208,92
Ενοίκια κτιρίων & θυρίδων	24.594,16	13.304,32	96.934,35	112.896,45
Έσοδα από αξιολόγηση επενδυτικών προτάσεων Υπουργείου Οικονομικών	340.800,00	937.200,00	340.800,00	937.200,00
Λοιπές δραστηριότητες	63.053,33	558.153,32	2.194,73	602.591,55
Σύνολο	4.892.827,73	5.707.835,07	493.296,70	1.705.896,92

10 ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010 και 2009 ανέρχονταν σε 1096 και 1100 αντίστοιχα άτομα για την Τράπεζα και 1142 και 1153 αντίστοιχα για τον Όμιλο. Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Μισθοί και ημερομίσθια	37.532.907,50	36.090.519,05	36.210.611,74	34.925.358,03
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	8.423.009,95	8.010.246,55	8.179.776,31	7.767.233,04
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού (Σημ. 29)	(186.869,00)	570.919,00	(180.128,00)	553.923,00
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	534.803,97	493.920,88	539.363,65	482.874,13
Σύνολο	46.303.852,42	45.165.605,48	44.749.623,70	43.729.388,20

Σύμφωνα με την πρόταση διανομής κερδών του Δ.Σ. της Τράπεζας προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, δεν προβλέπεται να διανεμηθούν κέρδη στο προσωπικό από τα αποτελέσματα της χρήσης του 2010.

11 ΛΟΙΠΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Αμοιβές και έξοδα συνεργαζόμενων δικηγόρων και μηχανικών	1.955.932,08	1.934.452,27	1.828.879,13	1.829.654,46
Αποζημιώσεις εκμισθωτών ακινήτων	164.628,40	421.137,14	164.628,40	421.137,14
Ασφάλιστρα	849.435,82	851.602,64	442.348,74	406.193,31
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	868.373,52	856.651,32	846.645,13	824.796,85
Δαπάνες μηχανογράφησης	273.792,95	320.760,47	273.792,95	320.760,47
Διακινήσεις υλικών με μεταφορικά μέσα τρίτων	100.061,68	18.323,82	89.840,83	17.253,82
Δικαστικά έξοδα	1.323.884,44	994.024,00	1.323.884,44	993.952,80
Δωρεές - επιχορηγήσεις	54.461,02	70.067,37	54.461,02	70.067,37
Εισφορά Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	3.158.940,00	3.281.802,00	3.158.940,00	3.281.802,00
Ενοίκια κτιρίων	7.636.343,44	8.542.351,27	9.036.888,97	9.341.361,36
Λειτουργικές μισθώσεις μεταφορικών μέσων	4.040,41	1.519,58	50.702,07	33.419,66
Έξοδα ανάπτυξης εργασιών	163.112,83	178.273,69	162.928,29	175.204,76
Έξοδα μετακινήσεων και ταξιδιών	444.164,71	405.492,18	428.789,51	387.932,94
Έξοδα χρήσεως άλλων δικτύων	839.556,71	1.048.178,98	839.556,71	1.048.178,98
Επισκευές - συντηρήσεις ακινήτων και εξοπλισμού	471.438,86	468.997,24	325.338,88	331.642,76
Επισκευές συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	1.950.732,12	1.825.018,20	1.944.081,45	1.815.414,08
Ζημιές από εκποίηση παγίων	126.654,22	34.983,96	126.654,22	0,00
Καθαριότητα	584.444,61	546.874,52	582.073,05	527.574,01
Λοιπά έξοδα	638.229,21	493.721,57	562.187,94	447.453,54
Λοιπά έξοδα κτιρίων	101.406,17	140.531,48	98.655,68	109.463,51
Λοιπές αμοιβές και έξοδα τρίτων	3.078.569,72	2.113.651,30	3.241.537,19	2.302.042,44
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	792.644,30	998.730,79	792.644,30	998.730,79
Προβολής και διαφήμισης	201.001,61	218.555,70	178.939,42	197.052,63
Συνδρομές και εισφορές	599.326,64	623.291,57	561.544,81	586.366,11
Τηλεφωνικά - Ταχυδρομικά	2.085.078,66	2.380.186,52	2.065.566,61	2.317.342,37
Υλικά γραφείου	602.686,08	624.269,99	584.088,06	611.691,63
Φόροι - Τέλη	3.452.050,09	2.693.668,10	3.068.071,19	2.317.521,18
Παροχή υπηρεσιών από εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών	305.167,15	426.342,88	305.167,15	426.342,88
Αμοιβές τρίτων για εξεύρεση πελατείας	179.741,00	133.226,11	179.741,00	133.226,11
Χρηματοποστολές και φύλακτρα καταστημάτων	1.107.662,31	1.059.133,50	1.101.862,31	1.010.819,51
Απόσβεση υπεραξίας Ανθός Properties AKE	0,00	475.870,55	0,00	0,00
Σύνολο	34.113.560,76	34.181.690,71	34.420.439,45	33.284.399,47

*Η ανάλυση του κονδυλίου «Λοιπά λειτουργικά έξοδα» της προηγούμενης χρήσης προσαρμόστηκε για να είναι συγκρίσιμη με την ανάλυση της κλειόμενης χρήσης 2010.

12 ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Απομείωση δανείων	44.406.308,44	61.787.023,33	42.265.824,80	59.491.721,24
Απομείωση λοιπών απαιτήσεων	211.000,00	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00
Σύνολο	44.617.308,44	71.787.023,33	42.265.824,80	69.491.721,24

Το κονδύλι «Απομείωση λοιπών απαιτήσεων» ποσού € 211.000,00 για το 2010 και ποσού € 10.000.000,00 για το 2009 αφορά στο σύνολο του προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων.

13 ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Φόρος εισοδήματος	3.143.118,23	12.618.016,85	2.375.735,33	11.480.339,68
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3845/2010 & Ν.3808/2009	4.865.076,11	1.844.090,52	4.609.118,89	1.562.610,62
Αναβαλλόμενη φορολογία (Σημ. 25)	509.051,79	(4.235.557,87)	1.130.938,83	(3.648.534,42)
Σύνολο	8.517.246,13	10.226.549,50	8.115.793,05	9.394.415,88

Ο τρέχων φόρος εισοδήματος για την Τράπεζα έχει υπολογιστεί με φορολογικό συντελεστή 24% για την χρήση 2010 και αντίστοιχα σε 25% για τη χρήση 2009. 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:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Κέρδη προ φόρων	10.264.479,87	29.644.307,52	11.004.466,80	30.000.815,34
Φόρος με βάση τον τρέχοντα συντελεστή 24% (2009: 25%)	2.632.599,58	7.411.076,88	2.641.072,03	7.500.203,84
Έσοδα απαλασσόμενα της φορολογίας	(50.785,17)	(43.368,68)	(59.562,06)	(324.575,64)
Μη εκπιπτόμενες φορολογικά δαπάνες	453.358,76	1.073.958,83	104.968,33	454.214,23
Επίδραση από αλλαγή συντελεστή	927.937,87	1.057.013,75	1.107.338,70	918.508,90
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3845/2010 & 3808/2009	4.865.076,11	1.844.090,52	4.609.118,89	1.562.610,62
Λοιπές επιδράσεις	(310.941,02)	(1.116.221,80)	(287.142,84)	(716.546,07)
Φόρος εισοδήματος	8.517.246,13	10.226.549,50	8.115.793,05	9.394.415,88

14 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:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Κέρδη μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	1.899.565,42	19.339.745,81	2.888.673,75	20.606.399,46
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	88.328.633	77.899.787	88.340.633	77.911.787
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,0215	0,2483	0,0327	0,2645

15 ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προτείνει στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας τη διανομή μερίσματος διαχειριστικής χρήσης 2010 ποσού € 0,06 ανά μετοχή έναντι € 0,14 για τη διαχειριστική χρήση 2009.

16 ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Το ταμείο και τα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Υποχρεωτικές καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	59.419.240,00	57.331.038,00	59.419.240,00	57.331.038,00
Διαθέσιμα στην Τράπεζα Ελλάδος	67.715.875,30	54.478.140,34	67.715.875,30	54.478.140,34
Ταμείο και επιταγές εισπρακτέες	32.743.815,70	33.699.186,89	32.742.177,73	33.696.447,64
Σύνολο	159.878.931,00	145.508.365,23	159.877.293,03	145.505.625,98

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.

17 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	Ονομαστική Αξία	31.12.2010		31.12.2009	
		Εύλογη Αξία		Εύλογη Αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (FX Swaps)	55.998.955,38	296.259,67	971.964,20	31.940.650,76	33.219,67
Σύνολο	55.998.955,38	296.259,67	971.964,20	31.940.650,76	33.219,67

18 ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	160.714.741,67	436.818.905,92	160.714.741,67	436.818.905,92
Ανταποκριτές εξωτερικού	9.524.209,00	7.322.655,26	9.524.209,00	7.322.655,26
Καταθέσεις όψεως	51.408,97	68.268,46	0,00	0,00
Καταθέσεις προθεσμίας	2.545.749,84	2.257.136,56	2.545.749,84	2.257.136,56
Λοιπές απαιτήσεις	4.512.109,15	4.925.049,18	4.456.580,43	4.893.923,88
Σύνολο	177.348.218,63	451.392.015,38	177.241.280,94	451.292.621,62

19 ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Ομόλογα τραπεζών	0,00	977.281,11	0,00	977.281,11
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	16.139,84	35.029,39	16.139,84	35.029,39
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	227.149.881,12	1.414.249,01	225.300.009,20	0,00
Σύνολο	227.166.020,96	2.426.559,51	225.316.149,04	1.012.310,50

20 ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μύλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Επιχειρηματικά δάνεια	2.513.774.664,98	2.323.855.247,72	2.473.631.251,42	2.310.025.183,67
Στεγαστικά δάνεια	271.924.781,51	264.246.393,52	271.924.781,51	264.246.393,52
Καταναλωτικά δάνεια	27.665.735,28	99.714.051,29	27.665.735,28	99.714.051,29
Πιστωτικές κάρτες	63.116.097,58	77.285.781,44	63.116.097,58	77.285.781,44
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.876.481.279,35	2.765.101.473,97	2.836.337.865,79	2.751.271.409,92
Μείον: Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(115.736.979,00)	(86.449.821,00)	(109.092.066,29)	(81.850.411,00)
Σύνολο	2.760.744.300,35	2.678.651.652,97	2.727.245.799,50	2.669.420.998,92

Στο ποσό των δανείων της 31.12.2010 περιλαμβάνονται δάνεια ύψους € 158.913.596,32 που αφορούν ενέχυρο για τη παροχή ρευστότητας από την Τράπεζα Ελλάδος.

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για την απομείωση δανείων έχει ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μύλος 31.12.2009				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	33.462.830,90	670.124,57	4.026.478,73	5.284.983,00	43.444.417,20
Διαγραφές δανείων	(11.344.940,39)	0,00	(1.169.197,76)	(6.267.481,38)	(18.781.619,53)
Απομείωση χρήσης	39.682.048,18	1.146.943,81	5.960.710,53	14.997.320,81	61.787.023,33
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	61.799.938,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	86.449.821,00

Ποσά σε €	Ό μύλος 31.12.2010				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	61.799.938,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	86.449.821,00
Διαγραφές δανείων	(4.706.507,42)	(209.018,81)	(2.199.941,32)	(8.003.682,89)	(15.119.150,44)
Απομείωση χρήσης	38.790.863,41	951.032,03	(693.284,43)	5.357.697,43	44.406.308,44
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	95.884.294,68	2.559.081,60	5.924.765,75	11.368.836,97	115.736.979,00

Τράπεζα 31.12.2009					
Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	30.559.189,50	670.124,57	4.026.478,73	5.284.983,00	40.540.775,80
Διαγραφές δανείων	(10.745.406,90)	0,00	(1.169.197,76)	(6.267.481,38)	(18.182.086,04)
Απομείωση χρήσης	37.386.746,09	1.146.943,81	5.960.710,53	14.997.320,81	59.491.721,24
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	57.200.528,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	81.850.411,00

Τράπεζα 31.12.2010					
Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	57.200.528,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	81.850.411,00
Διαγραφές δανείων	(4.611.526,49)	(209.018,81)	(2.199.941,32)	(8.003.682,89)	(15.024.169,51)
Απομείωση χρήσης	36.650.379,77	951.032,03	(693.284,43)	5.357.697,43	42.265.824,80
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	89.239.381,97	2.559.081,60	5.924.765,75	11.368.836,97	109.092.066,29

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις για τις χρήσεις 2010 και 2009 αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Απαιτήσεις από ενήμερες χρηματοδοτικές μισθώσεις	173.494.205,55	171.042.392,44
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις σε καθυστέρηση	39.617.631,43	41.650.622,55
Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων	45.305.413,46	37.291.808,39
Καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	167.806.423,52	175.401.206,60
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων	6.644.912,71	4.599.410,00
Σύνολο	161.161.510,81	170.801.796,60

Οι καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, με βάση το χρόνο που καθίστανται ληξιπρόθεσμες, ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	36.938.009,57	36.985.954,84
Από ένα έως και πέντε έτη	73.167.934,44	71.454.043,56
Άνω των πέντε ετών	57.700.479,51	66.961.208,20
Σύνολο	167.806.423,52	175.401.206,60

Τα έσοδα επόμενων χρήσεων από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	6.776.314,87	6.087.118,24
Από ένα έως και πέντε έτη	17.911.147,86	15.537.463,99
Άνω των πέντε ετών	20.617.950,73	15.667.226,16
Σύνολο	45.305.413,46	37.291.808,39

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, περιλαμβανομένων εγγυήσεων και καλύψεων προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο της συμβάσεως.

Η κίνηση της πρόβλεψης για απομείωση απαιτήσεων κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2010 και 2009, αναλύεται ως εξής:

Υπόλοιπο 1.1.2009	2.903.641,40
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2009-31/12/2009	2.295.302,09
Διαγραφές	(599.533,49)
Υπόλοιπο 31.12.2009	4.599.410,00
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2010-31/12/2010	2.140.483,64
Διαγραφές	(94.980,93)
Υπόλοιπο 31.12.2010	6.644.912,71

21 ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η Διοίκηση της Τράπεζας, εκτιμώντας τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν στην χρηματοοικονομική αγορά κατά το β' τρίμηνο του 2010, εφάρμοσε τις τροποποιήσεις των Δ.Λ.Π.39 και Δ.Π.Χ.Α.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1/7/2008. Με βάση τα ανωτέρω η Διοίκηση της Τράπεζας στις αρχές Απριλίου 2010 ανακατάταξε από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση» στο «Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 300 εκ. και εύλογης αξίας € 302,83 εκ.. Για τα ανωτέρω ομόλογα ελληνικού δημοσίου που ανακατατάχθηκαν υπάρχει σύμφωνα με εκτίμηση της Διοίκησης η δυνατότητα της Τράπεζας αλλά και η πρόθεση της Διοίκησης της, για διακράτηση τους μέχρι την λήξη. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και του κόστους κτήσης των τίτλων ποσού € 20,62 εκ., που έχει αναγνωριστεί στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας» θα αποσβεστεί σταδιακά μέχρι τη λήξη των χρεογράφων. Εάν η Τράπεζα δεν προχωρούσε στην παραπάνω ανακατάταξη η αρνητική αποτίμηση από τις αρχές Απριλίου έως την 31/12/2010 που θα προέκυπτε εάν είχαν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία ανέρχεται στο ποσό των € 52,27 εκ. και κατά συνέπεια δεν καταχωρήθηκε στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας».

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αναλύεται ως εξής:

- Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση

Ποσά σε €	Ό μιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	6.057.674,23	8.295.158,86	6.057.674,23	8.295.158,86
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ. Α.	558.334,63	447.921,85	558.334,63	447.921,85
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	0,00	309.347.259,82	0,00	309.347.259,82
Venture Capital	1.371.301,26	1.534.377,55	1.371.301,26	1.534.377,55
Σύνολο	7.987.310,12	319.624.718,08	7.987.310,12	319.624.718,08

- Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Ποσά σε €	Ό μιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Ομόλογες εταιρειών	2.658.814,75	2.816.039,94	2.658.814,75	2.816.039,94
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	455.221.423,66	0,00	455.221.423,66	0,00
Σύνολο	457.880.238,41	2.816.039,94	457.880.238,41	2.816.039,94

Στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη περιλαμβάνονται Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου δεσμευμένα στη Τράπεζα Ελλάδος για Repos πελατών ονομαστικής αξίας € 3.869.000,00, η εύλογη αξία των τίτλων ανέρχεται σε € 2.490.088,40.

Από τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ομόλογα ονομαστικής αξίας € 445.000.000,00 και τρέχουσας αξίας € 347.857.890,45 αφορούν ενέχυρο για τη παροχή ρευστότητας από τη Τράπεζα Ελλάδος.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2009 έως την 31η Δεκεμβρίου 2009 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Επενδύσεις κατεχόμενες ως τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	8.996.791,14	1.398.503,92	10.395.295,06
Προσθήκες	3.175.820.452,92	1.530.000,00	3.177.350.452,92
Πωλήσεις / μειώσεις	(2.860.846.603,00)	(143.520,00)	(2.860.990.123,00)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	7.652.922,81	34.014,64	7.686.937,45
Απόσβεση premium / discount	(1.001.669,58)	(2.958,62)	(1.004.628,20)
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(10.997.176,21)	0,00	(10.997.176,21)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	319.624.718,08	2.816.039,94	322.440.758,02

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2010 έως την 31η Δεκεμβρίου 2010 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μιλος & Τράπεζα		Σύνολο
	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	319.624.718,08	2.816.039,94	322.440.758,02
Προσθήκες	311.801,49	149.142.000,00	149.453.801,49
Πωλήσεις / μειώσεις	(1.200.000,00)	(153.520,00)	(1.353.520,00)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	3.501.369,87	864.932,66	4.366.302,53
Απόσβεση (premium) / discount	(938.816,04)	2.382.155,66	1.443.339,62
Μεταφορές σε χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	(302.828.630,15)	302.828.630,15	0,00
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(10.483.133,13)	0,00	(10.483.133,13)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	7.987.310,12	457.880.238,41	465.867.548,53

22 ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Οι συμμετοχές της Τράπεζας στις εταιρείες του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

		31.12.2010			
Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	% Άμεσης συμμετοχής		
			Αξία Άμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης και Έμμεσης συμμετοχής

1	PROBANK 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 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	18.518.452,70	81,72%	0,99%	82,71%
4	PROBANK AUTOLEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	767.061,50	87,08%	4,00%	91,08%
5	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	59.940,00	99,90%	0,10%	100,00%
6	ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	ΕΛΛΑΔΑ	2.018.680,27	100,00%	0,00%	100,00%
Σύνολο			23.471.848,97			

			31.12.2009			
A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	Αξία Άμεσης συμμετοχής	% Άμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Άμεσης και Έμμεσης συμμετοχής
1	PROBANK 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 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	17.645.637,00	78,71%	0,99%	79,70%
4	PROBANK AUTOLEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	767.061,50	87,08%	4,00%	91,08%
5	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	59.940,00	99,90%	0,10%	100,00%
6	ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	ΕΛΛΑΔΑ	2.018.680,27	100,00%	0,00%	100,00%
Σύνολο			22.599.033,27			

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 η Τράπεζα αγόρασε 220.966 μετοχές της θυγατρικής εταιρίας Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. συνολικής αξίας € 872.815,70.

23 ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε €						31.12.2009
			Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	414.326,92	19.626.616,31	18.565.655,63	16.461.768,74	966.089,39	56.034.456,99
Προσθήκες	-	2.503.045,32	1.673.832,71	4.143.882,56	212.160,91	8.532.921,50
Προσθήκες εξαγοραζόμενης επιχείρησης 07/05/2009	11.516.318,96	19.185.881,04	1.832,60	-	-	30.704.032,60
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	-	(8.511,85)	(3.954.365,04)	-	(3.962.876,89)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	11.930.645,88	41.315.542,67	20.232.809,09	16.651.286,26	1.178.250,30	91.308.534,20
Συνσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	0,00	(5.920.115,72)	(10.842.720,49)	(7.816.276,04)	(591.627,13)	(25.170.739,38)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	-	7.247,09	3.066.945,43	-	3.074.192,52
Αποσβέσεις εξαγοραζόμενης επιχείρησης 07/05/2009	-	-	(91,63)	-	-	(91,63)
Αποσβέσεις	-	(1.958.208,37)	(1.935.894,69)	(3.217.890,25)	(97.982,85)	(7.209.976,16)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	0,00	(7.878.324,09)	(12.771.459,72)	(7.967.220,86)	(689.609,98)	(29.306.614,65)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2009	11.930.645,88	33.437.218,58	7.461.349,37	8.684.065,40	488.640,32	62.001.919,55

Ποσά σε €						31.12.2010
	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός			Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	11.930.645,88	41.315.542,67	20.232.809,09	16.651.286,26	1.178.250,30	91.308.534,20
Προσθήκες	-	2.490.727,62	1.122.897,19	2.362.509,92	140.086,78	6.116.221,51
Πωλήσεις-Μειώσεις	0,00	(291.530,11)	(1.110.816,20)	(3.677.191,21)	(265,52)	(5.079.803,04)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	11.930.645,88	43.514.740,18	20.244.890,08	15.336.604,97	1.318.071,56	92.344.952,67
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	-	(7.878.324,09)	(12.771.459,72)	(7.967.220,86)	(689.609,98)	(29.306.614,65)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	187.857,71	1.072.574,88	2.746.848,59	224,60	4.007.505,78
Αποσβέσεις	-	(2.287.058,48)	(1.937.926,44)	(3.222.890,97)	(103.472,56)	(7.551.348,45)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	0,00	(9.977.524,86)	(13.636.811,28)	(8.443.263,24)	(792.857,94)	(32.850.457,32)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2010	11.930.645,88	33.537.215,32	6.608.078,80	6.893.341,73	525.213,62	59.494.495,35

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ατομική βάση έχουν ως εξής:

Τράπεζα

Ποσά σε €					31.12.2009
	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	414.326,92	19.626.616,31	18.453.387,29	966.090,09	39.460.420,61
Προσθήκες	-	2.174.744,42	1.623.680,01	75.763,15	3.874.187,58
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	-	(8.511,85)	-	(8.511,85)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	414.326,92	21.801.360,73	20.068.555,45	1.041.853,24	43.326.096,34
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	-	(5.920.115,52)	(10.757.477,76)	(591.627,13)	(17.269.220,41)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	-	7.241,15	-	7.241,15
Αποσβέσεις	-	(1.637.422,51)	(1.927.770,92)	(97.004,87)	(3.662.198,30)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	0,00	(7.557.538,03)	(12.678.007,53)	(688.632,00)	(20.924.177,56)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2009	414.326,92	14.243.822,70	7.390.547,92	353.221,24	22.401.918,78

Ποσά σε €						31.12.2010
			Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο	
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	414.326,92	21.801.360,73	20.068.555,45	1.041.853,24	43.326.096,34	
Προσθήκες	-	2.266.258,66	960.511,90	92.377,62	3.319.148,18	
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	(291.530,11)	(1.110.816,20)	(265,52)	(1.402.611,83)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	414.326,92	23.776.089,28	19.918.251,15	1.133.965,34	45.242.632,69	
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	-	(7.557.538,03)	(12.678.007,53)	(688.632,00)	(20.924.177,56)	
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	187.857,71	1.072.574,78	224,60	1.260.657,09	
Αποσβέσεις	-	(1.794.068,89)	(1.907.205,67)	(96.005,90)	(3.797.280,46)	
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	0,00	(9.163.749,21)	(13.512.638,42)	(784.413,30)	(23.460.800,93)	
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2010	414.326,92	14.612.340,07	6.405.612,73	349.552,04	21.781.831,76	

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είχαν καμία συμβατική υποχρέωση για αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων την 31.12.2010.

24 ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των άυλων παγίων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	12.355.104,62	11.666.731,24	12.273.074,36	11.584.700,98
Προσθήκες	507.501,27	688.373,38	507.501,27	688.373,38
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	12.862.605,89	12.355.104,62	12.780.575,63	12.273.074,36
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	(8.303.169,00)	(6.978.890,60)	(8.221.414,28)	(6.898.195,77)
Αποσβέσεις	(1.377.759,66)	(1.324.278,40)	(1.377.581,95)	(1.323.218,51)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	(9.680.928,66)	(8.303.169,00)	(9.598.996,23)	(8.221.414,28)
Αναπόσβεστη αξία τέλους περιόδου	3.181.677,23	4.051.935,62	3.181.579,40	4.051.660,08

Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα. Στην αναπόσβεστη αξία των άυλων παγίων της 31.12.2010, της 31.12.2009 τόσο του Ομίλου όσο και της Τράπεζας, περιλαμβάνεται ποσό € 511.857,50 και € 546.981,35, αντίστοιχα, το οποίο αφορά δικαιώματα μηχανογραφικών συνδέσεων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είχαν καμία συμβατική υποχρέωση για αγορά άυλων παγίων στοιχείων την 31.12.2010.

25 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		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	(1.736.521,74)	10.810,59	(1.698.723,24)
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	(276.528,69)	0,00	(230.673,17)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4.980,78	0,00	0,00	(439,52)
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	16.025,94	(33.126,85)	17.603,76	(33.984,28)
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	171.459,75	0,00	2.198.068,63	0,00
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	3.197.608,59	0,00	0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.507.664,81	0,00	4.078.017,18	(174.593,74)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	610.234,20	0,00	639.487,99	0,00
Λουπές προσωρινές διαφορές	476.035,75	(1.250,31)	470.298,41	(1.250,31)
Σύνολο	7.984.009,82	(2.047.427,59)	7.414.286,56	(2.139.664,26)

Ποσά σε €	Τράπεζα		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	(531.328,06)	0,00	(498.590,18)
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	(192.404,34)	0,00	(162.359,27)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4.980,78	0,00	0,00	(439,52)
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	16.025,94	0,00	17.603,76	0,00
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	171.459,75	0,00	2.198.068,63	0,00
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	3.197.608,59	0,00	0,00	0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.196.754,74	0,00	3.237.834,11	0,00
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	593.754,40	0,00	621.659,99	0,00
Λουπές προσωρινές διαφορές	335.841,44	0,00	338.854,83	0,00
Σύνολο	6.516.425,64	(723.732,40)	6.414.021,32	(661.388,97)

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προκύπτει από τις ακόλουθες προσωρινές διαφορές:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Ενσώματα πάγια στοιχεία	(48.609,09)	(16.409,08)	(32.737,88)	(67.403,18)
Άυλα πάγια στοιχεία	(45.855,52)	(50.159,87)	(30.045,07)	(26.994,99)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	5.420,30	52.753,68	5.420,30	52.753,68
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	(720,39)	(66.059,91)	(1.577,82)	(57.228,74)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(395.758,63)	4.031.416,00	(1.041.079,37)	3.598.233,38
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	(29.253,79)	114.183,80	(27.905,59)	110.784,60
Λοιπές προσωρινές διαφορές	5.725,34	169.833,25	(3.013,40)	38.389,67
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στο αποτέλεσμα	(509.051,78)	4.235.557,87	(1.130.938,83)	3.648.534,42
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων στα ίδια κεφάλαια	1.170.999,71	2.199.435,36	1.170.999,71	2.199.435,36
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων	661.947,93	6.434.993,23	40.060,88	5.847.969,78

26 ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	14.475.340,75	7.880.779,70	13.611.169,78	6.625.163,21
Λοιπές απαιτήσεις από Ελληνικό Δημόσιο	2.349.335,60	3.503.079,78	2.207.351,88	3.385.705,25
Λοιπά δουλευμένα έσοδα	1.672.073,35	1.997.172,00	1.672.073,35	1.997.172,00
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	11.815.961,44	10.779.564,70	10.728.697,86	9.692.301,12
Δοσμένες εγγυήσεις	223.585,73	196.753,53	211.685,73	196.753,53
Συνεγγυητικό και Επικουρικό κεφάλαιο	1.040.703,80	963.626,88	1.040.703,80	963.626,88
Παραγγελίες παγίων για εκμίσθωση	735.565,42	62.481,59	0,00	0,00
Έξοδα επόμενων χρήσεων	584.770,49	546.411,76	221.368,55	233.933,27
Εκκαθάριση συναλλαγών από πιστωτικές κάρτες	675.670,12	1.463.940,55	675.670,12	1.463.940,55
Πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ	37.416.673,07	24.136.238,00	37.416.673,07	24.136.238,00
Λοιπά στοιχεία	5.429.220,98	4.019.252,11	4.869.964,45	2.601.864,26
Σύνολο	76.418.900,75	55.549.300,60	72.655.358,59	51.296.698,07

Η πρόσθετη εισφορά ΤΕΚΕ αφορά τις πρόσθετες εισφορές στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Σημειώνεται ότι βάσει του άρθρου 6, του Ν.3714/7.11.2008, αυξήθηκε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων, από € 20.000 σε € 100.000 ανά καταθέτη, διάταξη που ισχύει μέχρι 31/12/2011 και η ισχύς της δύναται να παραταθεί με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, καθώς επίσης και τα ποσοστά υπολογισμού της εισφοράς που καταβάλλουν οι τράπεζες στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων. Σύμφωνα με τον ανωτέρω νόμο τα πιστωτικά ιδρύματα κλήθηκαν να καταβάλλουν συμπληρωματικές εισφορές. Το ποσό της διαφοράς της συνολικής και της ετήσιας τακτικής εισφοράς των πιστωτικών ιδρυμάτων περιέχεται σε ειδική ομάδα περιουσίας της οποίας επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαίρετου, κατά το ποσοστό συμμετοχής έκαστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης σε καταθέτες χρησιμοποιείται μέχρι της εξαντλήσεως της η ατομική μερίδα του συμμετέχοντος Πιστωτικού Ιδρύματος στο πρόσθετο κεφάλαιο κάλυψης καταθέσεων.

27 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς	455.164.208,33	250.821.666,67	455.164.208,33	250.821.666,67
Δάνεια τραπεζών	42.800.099,68	15.000.160,00	0,00	0,00
Σύνολο	497.964.308,01	265.821.826,67	455.164.208,33	250.821.666,67

28 ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	196.829.298,83	241.072.720,28	202.193.988,9600	242.160.541,95
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	86.025.125,15	95.986.650,65	86.025.125,1600	95.986.650,66
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	17.215.158,32	17.541.277,02	17.215.158,3200	17.541.277,02
Καταθέσεις ταμειωτηρίου	376.926.177,93	448.257.221,29	376.926.177,9300	448.257.221,29
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	2.035.070.582,37	1.823.525.150,25	2.035.070.582,3700	1.823.525.150,25
Καταθέσεις προθεσμίας εταιρειών	268.269.674,05	327.753.647,14	268.298.879,4200	328.666.647,14
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	7.517.973,53	566.170,59	7.517.973,5300	566.170,59
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιρειών	38.677.795,20	44.103.055,34	38.677.795,2000	44.103.055,34
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repor	3.966.432,09	4.540.496,96	3.966.432,0900	4.540.496,96
Σύνολο	3.030.498.217,47	3.003.346.389,52	3.035.892.112,98	3.005.347.211,20

29 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).

Ποσά σε €	Ό μλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Υποχρεώσεις Κατάστασης Οικονομικής Θέσης για:				
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση				
- Μη Χρηματοδοτούμενες	3.051.171,00	3.238.040,00	2.968.772,00	3.148.900,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	3.051.171,00	3.238.040,00	2.968.772,00	3.148.900,00
Υποχρέωση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	3.051.171,00	3.238.040,00	2.968.772,00	3.148.900,00

Στον λογαριασμό των υποχρεώσεων έχουν διενεργηθεί οι παρακάτω μεταβολές:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Υπόλοιπο έναρξης	3.238.040,00	2.667.121,00	3.148.900,00	2.594.977,00
Δαπάνη τόκου	184.567,98	146.626,74	179.487,00	142.723,74
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	375.240,29	343.798,00	363.187,00	332.842,00
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(139.002,00)	(9.773,00)	(139.002,00)	(9.773,00)
Αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) στην υποχρέωση	(607.675,27)	90.267,26	(583.800,00)	88.130,26
Υπόλοιπο τέλους	3.051.171,00	3.238.040,00	2.968.772,00	3.148.900,00

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	375.240,29	343.798,00	363.187,00	332.842,00
Χρηματοοικονομικό κόστος	184.567,98	146.626,74	179.487,00	142.723,74
Αναγνώριση Αναλογιστικού Κέρδους / (Ζημιάς)	(607.675,27)	90.267,26	(583.800,00)	88.130,26
Παροχές πληρωθείσες εντός του τρέχοντος έτους	(139.002,00)	(9.773,00)	(139.002,00)	(9.773,00)
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές εργαζομένων	(186.869,00)	570.919,00	(180.128,00)	553.923,00

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	Ό μλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Προεξοφλητικό επιτόκιο	5,70%	5,70%	5,70%	5,70%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,70%	3,70%	2,70%	3,70%
Αναμενόμενη εναπομένουσα εργασιακή ζωή	27,11	28,64	26,99	28,45
Πληθωρισμός	2,20%	2,20%	2,20%	2,20%

30 ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ό μλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	30.022.528,74	42.774.536,49	30.022.528,74	42.774.536,49
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	7.763.055,74	14.953.598,50	6.716.696,19	13.480.357,55
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	4.167.152,58	9.092.911,72	3.458.968,54	8.720.258,50
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	1.931.792,12	1.950.412,06	1.876.795,80	1.890.029,37
Έσοδα επόμενων χρήσεων	901.050,10	884.287,75	0,00	0,00
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	6.197.963,75	6.309.496,25	2.412.423,47	3.633.150,42
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	1.499.034,20	1.371.158,37	1.499.034,20	1.371.158,37
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	2.155.762,13	2.282.774,41	2.155.762,13	2.282.774,41
Μερίσματα πληρωτέα	20.926,70	19.278,88	20.926,70	19.278,88
Λοιπές υποχρεώσεις	10.042.672,77	14.579.504,94	9.959.965,43	13.162.433,60
Εισφορά ΤΕΚΕ	7.897.348,00	8.204.506,00	7.897.348,00	8.204.506,00
Σύνολο	72.599.286,83	102.422.465,37	66.020.449,20	95.538.483,59

31 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Οι μεταβολές μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έχουν ως εξής:

			Καταβεβλημένο
	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2009	<u>68.495.365</u>	<u>0,60</u>	<u>41.097.219,00</u>
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	<u>21.075.497</u>	<u>0,60</u>	<u>12.645.298,20</u>
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	<u>89.570.862</u>	<u>0,60</u>	<u>53.742.517,20</u>
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	<u>89.570.862</u>	<u>0,60</u>	<u>53.742.517,20</u>

32 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 2009	183.535.556,25
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών	67.441.590,40
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	<u>(267.567,94)</u>
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2009	250.709.578,71
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	250.709.578,71

33 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

Τα αποθεματικά κεφάλαια και τα αποτελέσματα εις νέον αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Τακτικό αποθεματικό	5.039.235,07	4.859.867,89	4.513.705,48	4.369.271,79
Φορολογημένο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	665.116,27	665.116,27	665.116,27	665.116,27
Αφορολόγητο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	1.260.541,80	2.468.128,24	1.251.827,03	2.459.419,67
Αποθεματικό πώλησης χρεογράφων	808.886,99	216.149,27	808.886,99	216.149,27
Αποτελέσματα εις νέον	34.565.579,11	44.764.443,27	30.473.963,61	39.651.939,19
Σύνολο	42.339.359,24	52.973.704,94	37.713.499,38	47.361.896,19

Σε εφαρμογή του άρθρου 44, του Κ.Ν.2190/1920, κρατείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας, για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει, όταν αυτό φτάσει στο 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου.

Κατά τη χρήση 2010 σχηματίστηκε από την Τράπεζα αφορολόγητο αποθεματικό ύψους € 272.412,81 του οποίου η καταβολή του φόρου θα γίνει με δήλωση Σεπτεμβρίου του 2011 και θα πληρωθεί εντός τριών μηνών κατά τα οριζόμενα στο Ν. 2238/94, άρθρο 106, παράγραφο 112.

34 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 1.1.2009	16.869,80
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	35.732.323,87
Μεταφορά αποθεματικού στα κέρδη της χρήσης	(46.729.500,67)
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	2.199.435,36
Καθαρό υπόλοιπο 31.12.2009	(8.780.871,64)
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(10.483.133,13)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	4.628.134,53
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	1.170.999,71
Υπόλοιπο 31.12.2010	(13.464.870,53)

35 ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Από τη χρήση του 2009, η Τράπεζα κατείχε 597.591 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης € 2.388.085,80, ενώ η θυγατρική εταιρεία Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας Probank στην αξία των € 90.282,55. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2010 πραγματοποιήθηκε αγορά 1.231.543 μετοχών της Τράπεζας στην αξία των € 4.679.863,40. Την 30/6/2010 πουλήθηκαν 20.358 μετοχές έναντι € 77.360,40. Έτσι την 31.12.2010 ο Όμιλος κατείχε 1.820.776 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης 7.080.871,35 ευρώ, με σκοπό την πώληση τους.

36 ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΚΑΙ ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ

Τα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Ταμείο	32.743.815,70	33.699.186,89	32.742.177,73	33.696.447,64
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Τράπεζα Ελλάδος	67.715.875,30	54.478.140,34	67.715.875,30	54.478.140,34
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	180.196.364,30	451.135.631,42	174.695.531,10	449.035.415,96
Σύνολο	280.656.055,30	539.312.958,65	275.153.584,13	537.210.003,94

37 ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

37.1 Νομικά θέματα

Κατά την χρήση 2008 επιβλήθηκε στη θυγατρική PROBANK AUTOLEASING Α.Ε., 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.

Δεν υπάρχουν άλλες επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου η οποία θα απαιτούσε τη διενέργεια κάποιας πρόβλεψης.

37.2 Φορολογικά θέματα

Οι ανέλεγκτες χρήσεις του Ομίλου έχουν ως εξής:

Εταιρεία	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	2009-2010
PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	2009-2010
PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.	2009-2010
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	2010

PROBANK A.E.Δ.Α.Κ.	2010
ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	2009-2010
PROFINANCE A.E.	2010

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 για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις ανέρχονται σε € 848.671,40 και η Τράπεζα σε € 720.000,00.

Την 31.12.2010 είχαν υπαχθεί στο Νόμο περί Περαιώσεως για κάποιες εταιρείες του Ομίλου όπως φαίνονται στο παρακάτω πίνακα:

Εταιρεία	Περαιωμένες χρήσεις	Ποσό φόρου
PROFINANCE A.E.	2009	5.881,00
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	2009	5.488,57
PROBANK ΑΕΔΑΚ	2009	1.388,83

Για την PROBANK AUTOLEASING A.E. μετά από τον τακτικό φορολογικό έλεγχο των χρήσεων μέχρι την χρήση 2006 καταλογίστηκαν σε βάρος της εταιρείας ποσό € 187.522,84 και αντίστοιχο πρόστιμο 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. Για την ίδια εταιρεία ο τακτικός φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2007 – 2008 καταλόγισε σε βάρος της εταιρείας ποσό € 70.523,88 και πρόστιμο ποσού € 28.047,11 από διαφορές Φ.Π.Α.

Για την Τράπεζα Probank A.E. ο τακτικός φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2007 και 2008 ολοκληρώθηκε την 27.01.2010 καταλογίζοντας φόρο ποσού € 398.047. Για την Profinance A.E. ο τακτικός φορολογικός έλεγχος ολοκληρώθηκε την 29.01.2010, καταλογίζοντας φόρο ποσού € 2.374,26.

37.3 Μισθώσεις

37.3.1 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:

Τράπεζα

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	8.617.606,05	10.287.465,38
Ένα έως πέντε έτη	33.863.323,49	38.659.610,67
Πέραν των πέντε ετών	28.365.311,16	34.487.099,47
Σύνολο	70.846.240,70	83.434.175,52

Όμιλος

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	7.256.359,20	8.849.870,34
Ένα έως πέντε έτη	27.772.194,79	32.310.727,26
Πέραν των πέντε ετών	18.136.807,18	20.672.554,51
Σύνολο	53.165.361,16	61.833.152,11

Οι συνολικές δαπάνες της Τράπεζας για ενοίκια για τις χρήσεις 2010 και 2009 ανήλθαν σε 9.087.591,04 και € 9.374.781,02 αντίστοιχα τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα Λοιπά λειτουργικά έξοδα. Οι αντίστοιχες συνολικές δαπάνες του Ομίλου για τις 2010 και 2009 ανήλθαν σε € 7.695.460,51 και € 8.554.035,21 αντίστοιχα τα οποία συμπεριλαμβάνονται στα Λοιπά λειτουργικά έξοδα της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

37.3.2 Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα

Οι ελάχιστες εισπράξεις μελλοντικών μισθωμάτων βάσει λειτουργικών μισθώσεων της θυγατρικής εταιρείας Probank Autoleasing A.E. αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Εντός ενός έτους	2.102.657,80	2.440.028,76
Από ένα έως και πέντε έτη	4.020.437,23	4.752.808,11
Σύνολο ελάχιστων εισπράξεων μισθωμάτων	6.123.095,03	7.192.836,87

37.4 Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Ενέγγυες πιστώσεις	9.016.538,85	8.829.375,52
Εγγυητικές επιστολές	276.703.776,52	238.200.367,68
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	1.140.458.251,32	1.009.794.026,42

38 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.

Σύμφωνα με παραδοχή της διοίκησης για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από πωλήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των 3 επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Όμιλος

31.12.2010

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική ή τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.755.755,53	86.519.852,74	2.626.708,85	107.902.317,12
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.451.859,99	21.135.637,95	637.871,70	26.225.369,64
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	625.766,60	10.283.403,80	(808.547,56)	10.100.622,84
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	23.833.382,12	117.938.894,49	2.456.032,99	144.228.309,60
Λειτουργικά έξοδα	(11.527.335,89)	(61.020.160,44)	(7.869.916,85)	(80.417.413,18)
Αποσβέσεις	(651.679,47)	(7.502.518,17)	(774.910,47)	(8.929.108,11)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(5.615.445,03)	(39.001.863,41)	0,00	(44.617.308,44)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	6.038.921,73	10.414.352,47	(6.188.794,33)	10.264.479,87
Προσθήκες παγίων	420.354,84	5.663.513,03	539.854,91	6.623.722,78
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	437.685.304,10	2.197.967.389,45	1.302.727.668,74	3.938.380.362,29
Υποχρεώσεις κατά τομέα	473.442.738,59	2.725.048.120,06	408.641.516,45	3.607.132.375,10

31.12.2009

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική ή τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.283.440,33	83.306.606,66	2.722.198,55	109.312.245,54
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.829.486,19	19.852.032,40	947.260,48	25.628.779,07
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	6.346.335,21	37.887.817,68	10.137.704,10	54.371.856,99
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	34.459.261,73	141.046.456,74	13.807.163,13	189.312.881,60
Λειτουργικά έξοδα	(14.283.293,79)	(58.315.950,61)	(6.748.051,79)	(79.347.296,19)
Αποσβέσεις	(791.312,32)	(7.221.922,41)	(521.019,83)	(8.534.254,56)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(23.636.370,22)	(48.150.653,11)	0,00	(71.787.023,33)
Κέρδη προ φόρων	(4.251.714,60)	27.357.930,61	6.538.091,51	29.644.307,52
Προσθήκες παγίων	655.162,66	8.087.507,18	478.625,04	9.221.294,88
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	467.860.896,09	2.590.451.809,66	671.157.307,36	3.729.470.013,11
Υποχρεώσεις κατά τομέα	518.993.291,63	2.541.687.334,81	316.593.940,52	3.377.274.566,96

Τράπεζα
31.12.2010

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική ή τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	18.733.889,98	84.599.301,48	2.579.762,86	105.912.954,32
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.896.060,96	20.872.086,56	967.025,09	25.735.172,61
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	620.871,40	4.356.224,83	989.994,00	5.967.090,23
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	23.250.822,34	109.827.612,87	4.536.781,95	137.615.217,16
Λειτουργικά έξοδα	(11.012.631,85)	(58.412.320,88)	(9.745.110,42)	(79.170.063,15)
Αποσβέσεις	(651.207,39)	(4.244.802,42)	(278.852,60)	(5.174.862,41)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(5.615.445,03)	(36.650.379,77)	0,00	(42.265.824,80)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	5.971.538,07	10.520.109,80	(5.487.181,07)	11.004.466,80
 Προσθήκες παγίων	 420.310,35	 2.866.484,19	 539.854,91	 3.826.649,45
 Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	 435.561.696,40	 2.122.470.595,98	 1.325.419.082,69	 3.883.451.375,07
Υποχρεώσεις κατά τομέα	472.449.375,94	2.681.239.430,36	408.052.432,81	3.561.741.239,11

Τράπεζα
31.12.2009

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική ή τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	23.253.737,98	79.424.062,40	2.699.188,37	105.376.988,75
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	4.059.459,29	19.380.652,14	1.225.449,12	24.665.560,55
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	6.337.217,70	32.850.893,47	12.261.080,59	51.449.191,76
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	33.650.414,97	131.655.608,01	16.185.718,08	181.491.741,06
Λειτουργικά έξοδα	(13.676.483,32)	(55.738.542,44)	(7.598.761,91)	(77.013.787,67)
Αποσβέσεις	(790.446,54)	(3.997.804,57)	(197.165,70)	(4.985.416,81)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(23.636.370,22)	(45.855.351,02)	0,00	(69.491.721,24)
Κέρδη προ φόρων	(4.452.885,11)	26.063.909,98	8.389.790,47	30.000.815,34
 Προσθήκες παγίων	 654.977,67	 3.428.958,25	 478.625,04	 4.562.560,96
 Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	 465.954.266,78	 2.537.557.024,97	 692.957.574,48	 3.696.468.866,23
Υποχρεώσεις κατά τομέα	518.280.218,56	2.521.057.174,24	316.486.438,77	3.355.823.831,57

39 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 της Κατάστασης Οικονομικής θέσης 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 διαπραγματικές 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 (98 % για το 2010, 95% για το 2009) αφορά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο θα επαναπροσδιοριστεί (ή το δάνειο θα λήξει) εντός τριών μηνών από την ημερομηνία Κατάστασης Οικονομικής θέσης. Κατά συνέπεια η λογιστική αξία των δανείων και των απαιτήσεων κατά πελατών δεν διαφέρει σημαντικά από την εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία Κατάστασης Οικονομικής θέσης .

(γ) Χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι τη λήξη

Από τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου διακρατούμενου ως τη λήξη, οι ομολογίες εταιρειών αξίας € 2.658.814,75 είναι κυμαινόμενου επιτοκίου των οποίων το επιτόκιο θα επαναπροσδιοριστεί εντός ενός μήνα ενώ τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αξίας € 455.221.423,66 είναι σταθερού επιτοκίου. Η εύλογη αξία των ομολογιών εταιρειών δε διαφέρει σημαντικά από την αξία κτήσης τους ενώ η εύλογη αξία των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου έχει μειωθεί σημαντικά στην κλειόμενη χρήση. Η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη την 31.12.2010 ανέρχεται σε € 354.418.221,92.

(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 (ταμειευτηρίου 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 (91,12% για το 2010) των καταθέσεων προθεσμίας είναι μέχρι 3 μήνες. Ως εκ τούτου η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το Δ.Π.Χ.Π. 7 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές, τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης. Αυτοί οι δύο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία.

- Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση.

Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια στα χρηματιστήρια (όπως Χρηματιστήριο της Αθήνας κ.λ.π.) και παράγωγα όπως Futures (Nasdaq, S & P 500).

- Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά.

Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. Οι πηγές των στοιχείων αυτών είναι η καμπύλη LIBOR, το Bloomberg και το Reuters.

- Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς.

Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

Το παραπάνω μοντέλο ιεραρχίας απαιτεί τη χρήση αντικειμενικών δεδομένων όταν αυτά είναι διαθέσιμα. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί αντικειμενικά στοιχεία στις αποτιμήσεις όταν αυτό είναι εφικτό.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που τηρούνται στην εύλογη αξία

31.12.2010

ΟΜΙΛΟΣ	ΕΠΙΠΕΔΟ 1	ΕΠΙΠΕΔΟ 2	ΕΠΙΠΕΔΟ 3	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών				
- Μετοχές	16.139,84			16.139,84
- Αμοιβαία Κεφάλαια	227.149.881,12			227.149.881,12
Παράγωγα		296.259,67		296.259,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση				
- Μετοχές			558.334,63	558.334,63
- Αμοιβαία Κεφάλαια	6.057.674,23			6.057.674,23
- Venture Capital			1.371.301,26	1.371.301,26
Σύνολο Ενεργητικού	233.223.695,19	296.259,67	1.929.635,89	235.449.590,75
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Παράγωγα		971.964,20		971.964,20
Σύνολο Υποχρεώσεων	0,00	971.964,20	0,00	971.964,20
ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΠΙΠΕΔΟ 1	ΕΠΙΠΕΔΟ 2	ΕΠΙΠΕΔΟ 3	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών				
- Μετοχές	16.139,84			16.139,84
- Αμοιβαία Κεφάλαια	225.300.009,20			225.300.009,20
Παράγωγα		296.259,67		296.259,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση				
- Μετοχές			558.334,63	558.334,63
- Αμοιβαία Κεφάλαια	6.057.674,23			6.057.674,23
- Venture Capital			1.371.301,26	1.371.301,26
Σύνολο Ενεργητικού	231.373.823,27	296.259,67	1.929.635,89	233.599.718,83
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Παράγωγα		971.964,20		971.964,20
Σύνολο Υποχρεώσεων	0,00	971.964,20	0,00	971.964,20

31.12.2009

ΟΜΙΛΟΣ	ΕΠΙΠΛΕΟ 1	ΕΠΙΠΛΕΟ 2	ΕΠΙΠΛΕΟ 3	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών				
- Ομόλογα	977.281,11			977.281,11
- Μετοχές	35.029,39			35.029,39
- Αμοιβαία Κεφάλαια	1.414.249,01			1.414.249,01
Παράγωγα		33.219,67		33.219,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	309.347.259,82			309.347.259,82
- Μετοχές			447.921,85	447.921,85
- Αμοιβαία Κεφάλαια	8.295.158,86			8.295.158,86
- Venture Capital			1.534.377,55	1.534.377,55
Σύνολο Ενεργητικού	320.068.978,19	33.219,67	1.982.299,40	322.084.497,26

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Παράγωγα		306.181,14		306.181,14
Σύνολο Υποχρεώσεων	0,00	306.181,14	0,00	306.181,14

ΤΡΑΠΕΖΑ	ΕΠΙΠΛΕΟ 1	ΕΠΙΠΛΕΟ 2	ΕΠΙΠΛΕΟ 3	ΣΥΝΟΛΟ
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών				
- Ομόλογα	977.281,11			977.281,11
- Μετοχές	35.029,39			35.029,39
Παράγωγα		33.219,67		33.219,67
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση				
- Ομόλογα	309.347.259,82			309.347.259,82
- Μετοχές			447.921,85	447.921,85
- Αμοιβαία Κεφάλαια	8.295.158,86			8.295.158,86
- Venture Capital			1.534.377,55	1.534.377,55
Σύνολο Ενεργητικού	318.654.729,18	33.219,67	1.982.299,40	320.670.248,25

Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Παράγωγα		306.181,14		306.181,14
Σύνολο Υποχρεώσεων	0,00	306.181,14	0,00	306.181,14

40 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

40.1 Γενικά

Ο Όμιλος εκτίθεται σε αρκετούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους όπως:

40.2 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 ανταπεξέλθει 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).

40.2.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου την 31.12.2010 και την 31.12.2009, χωρίς να συμπεριλαμβάνονται τα καλύμματα ή άλλα μέσα πιστωτικής προστασίας. Για τα στοιχεία της κατάστασης οικονομικής θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα είναι βασισμένα στην λογιστική τους αξία όπως εμφανίζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενη με κονδύλια Κατάστασης οικονομικής θέσης έχει ως εξής:				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	177.348.218,63	451.392.015,38	177.241.280,94	451.292.621,62
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών:				
Δάνεια σε ιδιώτες				
- Πιστωτικές κάρτες	51.747.260,61	63.270.959,01	51.747.260,61	63.270.959,01
- Καταναλωτικά	21.740.969,53	90.896.059,79	21.740.969,53	90.896.059,79
- Στεγαστικά δάνεια	269.365.699,91	262.429.325,14	269.365.699,91	262.429.325,14
Δάνεια σε επιχειρήσεις	2.417.890.370,30	2.262.055.309,03	2.384.391.869,45	2.252.824.654,98
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	0,00	977.281,11	0,00	977.281,11
Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο	457.880.238,41	312.163.299,76	457.880.238,41	312.163.299,76
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>76.418.900,75</u>	<u>55.549.300,60</u>	<u>72.655.358,59</u>	<u>51.296.698,07</u>
Σύνολο	3.472.391.658,14	3.498.733.549,82	3.435.022.677,44	3.485.150.899,48
Η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο σχετιζόμενη με κονδύλια εκτός Κατάστασης οικονομικής θέσης έχει ως εξής:				
Εγγυήσεις	285.720.315,37	247.029.743,20	285.720.315,37	247.029.743,20
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	1.140.458.251,32	1.009.794.026,42	1.140.458.251,32	1.009.794.026,42
Σύνολο	4.898.570.224,83	4.755.557.319,44	4.861.201.244,13	4.741.974.669,10

40.2.2 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 2010 και 31η Δεκεμβρίου 2009

Τράπεζα

Ποσό σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	177.241.280,94											177.241.280,94
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												0,00
Ομόλογα												0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών												0,00
Δάνεια σε ιδιώτες:												0,00
Στεγαστικά δάνεια											269.365.699,91	269.365.699,91
Καταναλωτικά δάνεια											21.740.969,53	21.740.969,53
Πιστωτικές κάρτες											51.747.260,61	51.747.260,61
Δάνεια σε επιχειρήσεις	13.634.360,05	65.066.351,70	70.374.138,75	282.427.740,24	51.964.766,63	14.229.576,50	76.189.742,05	66.087.423,26	892.161.415,78	852.256.354,49		2.384.391.869,45
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.658.814,75						455.221.423,66				457.880.238,41
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								15.683.973,31		56.971.385,28		72.655.358,59
Σύνολο 31.12.2010	190.875.640,99	67.725.166,45	70.374.138,75	282.427.740,24	51.964.766,63	14.229.576,50	76.189.742,05	536.992.820,23	892.161.415,78	909.227.739,77	342.853.930,05	3.435.022.677,44

Ποσό σε €	Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	451.292.621,62											451.292.621,62
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												0,00
Ομόλογα	977.281,11											977.281,11
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών												0,00
Δάνεια σε ιδιώτες:												0,00
Στεγαστικά δάνεια											262.429.325,14	262.429.325,14
Καταναλωτικά δάνεια											90.896.059,79	90.896.059,79
Πιστωτικές κάρτες											63.270.959,01	63.270.959,01
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.045.078,67	51.924.161,22	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	68.964.685,73	913.764.092,74	785.010.075,68		2.252.824.654,98
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων												0,00
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.816.039,94										2.816.039,94
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση								309.347.259,82				309.347.259,82
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								10.010.868,46		41.285.829,61		51.296.698,07
Σύνολο 31.12.2009	458.314.981,40	54.740.201,16	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	388.322.814,01	913.764.092,74	826.295.905,29	416.596.343,94	3.485.150.899,48

Όμιλος

Ποσά σε €	Χρηματοπιστωτικά										
	ιδρύματα	Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	177.348.218,63										
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											
Ομόλογα											0,00
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών											
Δάνεια σε ιδιώτες:											0,00
Στεγαστικά δάνεια											269.365.699,91
Καταναλωτικά δάνεια											21.740.969,53
Πιστωτικές κάρτες											51.747.260,61
Δάνεια σε επιχειρήσεις	7.200.406,18	120.655.059,07	70.374.138,75	282.427.740,24	51.964.766,63	14.229.576,50	76.189.742,05	66.087.423,26	923.529.923,89	805.231.593,73	2.417.890.370,30
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων											
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.658.814,75						455.221.423,66			457.880.238,41
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								16.603.366,81		59.815.533,94	76.418.900,75
Σύνολο 31.12.2010	184.548.624,81	123.313.873,82	70.374.138,75	282.427.740,24	51.964.766,63	14.229.576,50	76.189.742,05	537.912.213,73	923.529.923,89	865.047.127,67	342.853.930,05

Ποσά σε €	Χρηματοπιστωτικά										
	ιδρύματα	Βιομηχανία	Βιοτεχνία	Κατασκευές	Τουρισμός	Γεωργία	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	451.392.015,38										
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών											
Ομόλογα	977.281,11								0,00		977.281,11
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών											
Δάνεια σε ιδιώτες:											0,00
Στεγαστικά δάνεια											262.429.325,14
Καταναλωτικά δάνεια											90.896.059,79
Πιστωτικές κάρτες											63.270.959,01
Δάνεια σε επιχειρήσεις	6.045.078,67	108.675.657,32	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	68.964.685,73	946.819.891,29	704.433.435,08	2.262.055.309,03
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων											
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη		2.816.039,94									2.816.039,94
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση								309.347.259,82			309.347.259,82
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού								11.383.859,48		44.165.441,12	55.549.300,60
Σύνολο 31.12.2009	458.414.375,16	111.491.697,26	76.525.687,54	245.921.771,13	49.207.590,81	12.773.616,41	42.687.895,05	389.695.805,03	946.819.891,29	748.598.876,20	416.596.343,94

40.2.3 Χρεωστικοί τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των χρεωστικών τίτλων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου συναλλαγών ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης κατά την 31.12.2010 και 31.12.2009, σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Standard & Poor's ή ισοδυνάμων:

Ποσά σε €	Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2010	
	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
AAA	0.00	0.00
AA- to AA+	0.00	0.00
A- to A+	0.00	0.00
Λιγότερο από A-	0,00	456.784.581,80
Μη διαβαθμισμένα	0.00	1.095.656,61
Σύνολο	0,00	457.880.238,41
Ποσά σε €	Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2009	
	Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου
AAA	0.00	0.00
AA- to AA+	0.00	0.00
A- to A+	0.00	0.00
Λιγότερο από A-	977.281,11	309.347.259,82
Μη διαβαθμισμένα	0.00	2.816.039,94
Σύνολο	977.281,11	312.163.299,76

40.2.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και απομείωση αξίας	2.081.219.561,78	2.355.454.581,11	2.170.124.522,90	2.427.057.384,44
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας	620.040.685,76	287.166.510,45	520.832.369,68	213.084.284,52
Δάνεια και απαιτήσεις σε καθυστέρηση άνω 1 ημέρας με απομείωση αξίας	175.221.031,81	122.480.382,41	145.380.973,21	111.129.740,96
Σύνολο	2.876.481.279,35	2.765.101.473,97	2.836.337.865,79	2.751.271.409,92
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης αξίας	(115.736.979,00)	(86.449.821,00)	(109.092.066,29)	(81.850.411,00)
Σύνολο μετά από προβλέψεις	2.760.744.300,35	2.678.651.652,97	2.727.245.799,50	2.669.420.998,92

Όμιλος 31.12.2010
Α. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.829.287.528,46	186.049.630,65	16.612.609,70	49.269.792,97	2.081.219.561,78

Β. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Ποσά σε €					
1 - 90 ημέρες	479.734.937,82	70.111.176,48	6.310.260,83	2.299.400,50	558.455.775,63
91 - 180 ημέρες	20.491.879,74	2.614.572,45	8.422,99	160.384,55	23.275.259,73
Πάνω από 181 ημέρες	30.495.825,02	7.064.210,27	731.932,52	17.682,59	38.309.650,40
Σύνολο	530.722.642,58	79.789.959,20	7.050.616,34	2.477.467,64	620.040.685,76
Εύλογη αξία καλυμμάτων	255.554.407,63	67.794.562,29	283.059,32	0,00	323.632.029,24

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	153.764.493,94	6.085.191,66	4.002.509,24	11.368.836,97	175.221.031,81
Εύλογη αξία καλυμμάτων	35.383.416,23	3.434.379,11	202.357,33	0,00	39.020.152,66

Ό μύλος 31.12.2009
Α. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.017.268.601,65	206.171.768,98	72.470.412,18	59.543.798,30	2.355.454.581,11

Β. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
1 - 90 ημέρες	152.717.323,11	43.370.329,48	17.838.088,73	2.681.577,85	216.607.319,17
91 - 180 ημέρες	5.884.746,37	3.576.171,33	648.551,64	50.259,25	10.159.728,59
Πάνω από 181 ημέρες	52.297.620,48	6.932.806,78	1.156.210,20	12.825,23	60.399.462,69
Σύνολο	210.899.689,96	53.879.307,59	19.642.850,57	2.744.662,33	287.166.510,45
Εύλογη αξία καλυμμάτων	144.085.732,79	63.914.523,41	10.109.668,71	0,00	218.109.924,92

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	95.686.956,11	4.195.316,95	7.600.788,54	14.997.320,81	122.480.382,41
Εύλογη αξία καλυμμάτων	31.497.626,56	4.158.404,65	623.200,00	0,00	36.279.231,21

Τράπεζα 31.12.2010
Α. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.918.192.489,58	186.049.630,65	16.612.609,70	49.269.792,97	2.170.124.522,90

Β. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
1 - 90 ημέρες	391.100.526,74	70.111.176,48	6.310.260,83	2.299.400,50	469.821.364,55
91 - 180 ημέρες	19.882.113,81	2.614.572,45	8.422,99	160.384,55	22.665.493,80
Πάνω από 181 ημέρες	20.531.685,95	7.064.210,27	731.932,52	17.682,59	28.345.511,33
Σύνολο	431.514.326,50	79.789.959,20	7.050.616,34	2.477.467,64	520.832.369,68
Εύλογη αξία καλυμμάτων	163.287.573,63	67.794.562,29	283.059,32	0,00	231.365.195,24

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	123.924.435,34	6.085.191,66	4.002.509,24	11.368.836,97	145.380.973,21
Εύλογη αξία καλυμμάτων	16.653.865,44	3.434.379,11	202.357,33	0,00	20.290.601,87

Τράπεζα 31.12.2009
Α. Δάνεια χωρίς καθυστέρηση και χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Δάνεια ικανοποιητικής διαβάθμισης	2.088.871.404,98	206.171.768,98	72.470.412,18	59.543.798,30	2.427.057.384,44

Β. Δάνεια με καθυστέρηση άνω 1 ημέρας χωρίς απομείωση αξίας

Ποσά σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
1 - 90 ημέρες	112.233.110,52	43.370.329,48	17.838.088,73	2.681.577,85	176.123.106,58
91 - 180 ημέρες	4.866.787,05	3.576.171,33	648.551,64	50.259,25	9.141.769,27
Πάνω από 181 ημέρες	19.717.566,46	6.932.806,78	1.156.210,20	12.825,23	27.819.408,67
Σύνολο	136.817.464,03	53.879.307,59	19.642.850,57	2.744.662,33	213.084.284,52
Εύλογη αξία καλυμμάτων	97.527.899,97	63.914.523,41	10.109.668,71	0,00	171.552.092,09

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	84.336.314,66	4.195.316,95	7.600.788,54	14.997.320,81	111.129.740,96
Εύλογη αξία καλυμμάτων	28.805.053,44	4.158.404,65	623.200,00	0,00	33.586.658,09

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.

Δάνεια σε ρύθμιση

Ο Όμιλος μπορεί να επαναδιαπραγματευθεί τους όρους συγκεκριμένων δανείων τα οποία είτε είναι ληξιπρόθεσμα είτε απομειωμένα. Τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια τα οποία θα είχαν χαρακτηριστεί ως ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα αν δεν είχαν επαναδιαπραγματευθεί στις 31.12.2010 ανέρχονται σε € 171.667.120,47 για τον Όμιλο και € 163.673.529,66 για την Τράπεζα. Κατά την 31.12.2009 δεν υπήρχαν δάνεια με επαναδιαπραγματευθέντες όρους σε Τράπεζα και Όμιλο.

40.2.5 Επανάκτηση καλυμμάτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την επανάκτηση των καλυμμάτων για τις χρήσεις 2010 και 2009.

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Ακίνητα	3.905.878,00	2.217.197,00	3.905.878,00	2.217.197,00

40.3 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 ζημιολογών 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 απαίτησης 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 €	Ομίλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Παρούσα αξία χαρτοφυλακίου συναλλαγών	227.166.017,11	2.453.030,35	225.316.148,37	1.038.783,20
VaR χαρτοφυλακίου συναλλαγών	177.260,90	8.354,04	175.233,71	3.109,24

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:
 - ο η συναλλαγματική θέση που μετρά την έκθεση στον συναλλαγματικό κίνδυνο των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας,
 - ο η ανάλυση και εναπομένουσα διάρκεια ανά νόμισμα των καταθέσεων και Repos,
 - ο το ποσοστό των Χορηγήσεων προς Καταθέσεις.

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων του χαρτοφυλακίου της 31/12/2010 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 €-6.000 για

μια μεταβολή του Γ.Δ. κατά -25% και της τάξης των €-21.000 για μια μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β για την Τράπεζα. Αντίστοιχα, για τον Όμιλο είναι της τάξης των €-24.000 για μια μεταβολή του Γ.Δ. κατά -25% και της τάξης των €-34.000 για μια μεταβολή των επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β.

40.4 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 2010 και 2009 για την Τράπεζα και τον Όμιλο. Παρουσιάζονται τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ανά νόμισμα σε αξίες Δ.Λ.Π.

Όμιλος 31.12.2010

	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	159.436.189,78	211.939,83	49.477,23	25.895,71	736,31	154.692,14	159.878.931,00
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	296.259,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	296.259,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	96.681.881,62	70.164.045,01	5.400.730,93	788.597,00	252.127,17	4.060.836,90	177.348.218,63
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	227.166.020,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	227.166.020,96
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.730.033.420,06	7.877.610,69	3,46	20.063.532,64	2.769.733,50	0,00	2.760.744.300,35
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	7.987.310,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.987.310,12
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	457.880.238,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	457.880.238,41
Αυλα πάγια στοιχεία	3.181.677,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.181.677,23
Ενσώματα πάγια στοιχεία	59.494.495,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.494.495,35
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	7.984.009,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.984.009,82
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	76.418.178,40	506,66	0,00	215,69	0,00	0,00	76.418.900,75
Σύνολο Ενεργητικού	3.826.559.681,42	78.254.102,19	5.450.211,62	20.878.241,04	3.022.596,98	4.215.529,04	3.938.380.362,29
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	497.964.308,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	497.964.308,01
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	971.964,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	971.964,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.954.261.740,80	61.948.948,17	5.455.852,83	984.155,40	4.408.551,94	3.438.968,33	3.030.498.217,47
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	3.051.171,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051.171,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	72.216.161,99	380.205,11	1.802,04	116,00	92,04	909,65	72.599.286,83
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.047.427,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.047.427,59
Τόδα Κεφάλαια	331.247.987,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	331.247.987,19
Σύνολο Παθητικού	3.861.760.760,78	62.329.153,28	5.457.654,87	984.271,40	4.408.643,98	3.439.877,98	3.938.380.362,29
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(11.400.000,00)	597.036,37	0,00	11.136.676,26	0,00	(399.744,78)	(66.032,15)
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλαγμάτων	45.135.374,07	(16.779.196,58)	0,00	(30.574.616,12)	1.564.389,67	0,00	(654.048,96)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	329.782.281,90	(257.211,30)	(7.443,25)	456.029,78	178.342,67	375.906,28	330.527.906,08

Όμιλος 31.12.2009

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λουά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	145.235.055,31	155.705,26	34.582,82	19.978,43	2.763,59	60.279,82	145.508.365,23
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	33.219,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	383.852.089,43	57.538.694,21	5.850.150,24	240.031,22	403.317,24	3.507.733,04	451.392.015,38
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	2.426.559,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.426.559,51
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.653.472.296,81	6.539.229,13	11,89	16.531.355,90	2.108.759,21	0,03	2.678.651.652,97
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	319.624.718,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	2.816.039,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.816.039,94
Αντα πάγια στοιχεία	4.051.935,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.935,62
Εκσώματα πάγια στοιχεία	62.001.919,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62.001.919,55
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	7.414.286,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.414.286,56
Λουά στοιχεία ενεργητικού	55.548.443,21	857,39	0,00	0,00	0,00	0,00	55.549.300,60
Σύνολο Ενεργητικού	3.636.476.563,69	64.234.485,99	5.884.744,95	16.791.365,55	2.514.840,04	3.568.012,89	3.729.470.013,11
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	265.821.826,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265.821.826,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	306.181,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.916.891.817,72	64.159.706,87	5.748.241,88	717.850,61	12.547.830,82	3.280.941,62	3.003.346.389,52
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	3.238.040,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.238.040,00
Λουά στοιχεία παθητικού	101.974.227,54	434.059,66	13.889,42	(130,08)	75,10	343,73	102.422.465,37
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	2.139.664,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.139.664,26
Ίδια Καφάλαια	352.195.446,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	352.195.446,15
Σύνολο Παθητικού	3.642.567.203,48	64.593.766,53	5.762.131,30	717.720,53	12.547.905,92	3.281.285,35	3.729.470.013,11
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(600.000,00)	498.812,99	0,00	0,00	0,00	99.931,72	(1.255,29)
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	5.827.971,38	(86.394,56)	0,00	(16.063.858,19)	10.047.488,57	0,00	(274.792,80)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΗΤΟΥ	351.332.777,74	53.137,89	122.613,65	9.786,83	14.422,69	386.659,26	351.919.398,06

Τράπεζα 31.12.2010

	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	159.434.551,81	211.939,83	49.477,23	25.895,71	736,31	154.692,14	159.877.293,03
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	296.259,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	296.259,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	96.574.943,93	70.164.045,01	5.400.730,93	788.597,00	252.127,17	4.060.836,90	177.241.280,94
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	225.316.149,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225.316.149,04
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.696.754.390,20	7.877.610,69	3,46	19.844.061,65	2.769.733,50	0,00	2.727.245.799,50
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	7.987.310,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.987.310,12
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	457.880.238,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	457.880.238,41
Επενδύσεις σε Ουγατρικές Εταιρείες	23.471.848,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.471.848,97
Άλλα πάγια στοιχεία	3.181.579,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.181.579,40
Ενσώματα πάγια στοιχεία	21.781.831,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.781.831,76
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.516.425,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.516.425,64
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	72.654.636,24	506,66	0,00	215,69	0,00	0,00	72.655.358,59
Σύνολο Ενεργητικού	3.771.850.165,19	78.254.102,19	5.450.211,62	20.658.770,05	3.022.596,98	4.215.529,04	3.883.451.375,07
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	455.164.208,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	455.164.208,33
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	971.964,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	971.964,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.959.655.636,04	61.948.948,17	5.455.852,83	984.155,40	4.408.552,21	3.438.968,33	3.035.892.112,98
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	2.968.772,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.968.772,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	65.637.324,35	380.205,12	1.802,04	116,00	92,04	909,65	66.020.449,20
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	723.732,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723.732,40
Ίδια Κεφάλαια	321.710.135,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321.710.135,96
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Σύνολο Παθητικού	3.806.831.773,28	62.329.153,29	5.457.654,87	984.271,40	4.408.644,25	3.439.877,98	3.883.451.375,07
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(11.400.000,00)	597.036,37	0,00	11.136.676,26	0,00	(399.744,78)	(66.032,15)
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	45.135.374,07	(16.779.196,58)	0,00	(30.574.616,12)	1.564.389,67	0,00	(654.048,96)
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	320.463.901,94	(257.211,31)	(7.443,25)	236.558,79	178.342,40	375.906,28	320.990.054,85

Τράπεζα 31.12.2009

Ποσά σε €	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	145.232.316,06	155.705,26	34.582,82	19.978,43	2.763,59	60.279,82	145.505.625,98
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	33.219,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	383.752.695,67	57.538.694,21	5.850.150,24	240.031,22	403.317,24	3.507.733,04	451.292.621,62
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	1.012.310,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.012.310,50
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.644.215.610,61	6.539.229,13	11,89	16.557.388,05	2.108.759,21	0,03	2.669.420.998,92
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	319.624.718,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	2.816.039,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.816.039,94
Επενδύσεις σε θυγατρικές Εταιρείες	22.599.033,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.599.033,27
Αυλα πάγια στοιχεία	4.051.660,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.660,08
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22.401.918,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.401.918,78
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.414.021,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.414.021,32
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	51.295.840,68	857,39	0,00	0,00	0,00	0,00	51.296.698,07
Σύνολο Ενεργητικού	3.603.449.384,66	64.234.485,99	5.884.744,95	16.817.397,70	2.514.840,04	3.568.012,89	3.696.468.866,23
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	250.821.666,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	250.821.666,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	306.181,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.918.892.639,15	64.159.706,87	5.748.241,88	717.850,61	12.547.831,07	3.280.941,62	3.005.347.211,20
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	3.148.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.148.900,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	95.090.245,76	434.059,66	13.889,42	(130,08)	75,10	343,73	95.538.483,59
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	661.388,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	661.388,97
Ίδια Κεφάλαια	340.645.034,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	340.645.034,66
Σύνολο Παθητικού	3.609.566.056,35	64.593.766,53	5.762.131,30	717.720,53	12.547.906,17	3.281.285,35	3.696.468.866,23
Πράξεις συναλλάγματος (spot)	(600.000,00)	498.812,99	0,00	0,00	0,00	99.931,72	(1.255,29)
Ονομαστική αξία προθεσμιακών παραγώγων συναλλάγματος	5.827.971,38	(86.394,56)	0,00	(16.063.858,19)	10.047.488,57	0,00	(274.792,80)
ΑΝΟΙΓΜΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	339.756.334,35	53.137,89	122.613,65	35.818,98	14.422,44	386.659,26	340.368.986,57

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της 31/12/2010 για επίδραση μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών στον Όμιλο και την Τράπεζα. Με βάση την ανάλυση αυτή, μια μεταβολή κατά 10% στο ύψος των κυριότερων νομισμάτων θα έχει επίπτωση στον Όμιλο της τάξης των € 75 χιλ. και στην Τράπεζα της τάξης των € 53 χιλ.

40.5 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 31.12.2010

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	59.419.240,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.459.691,00	159.878.931,00
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	296.259,67	296.259,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	164.435.755,19	0,00	10.354.925,12	0,00	0,00	2.557.538,32	177.348.218,63
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	227.166.020,96	227.166.020,96
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	903.871.438,92	1.405.672.921,85	295.820.797,45	17.895.456,63	8.159.217,27	129.324.468,23	2.760.744.300,35
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.987.310,12	7.987.310,12
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.095.656,61	193.360,60		200.678.872,01	255.912.349,19	0,00	457.880.238,41
Αυλα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.181.677,23	3.181.677,23
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.494.495,35	59.494.495,35
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.984.009,82	7.984.009,82
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76.418.900,75	76.418.900,75
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.128.822.090,72	1.405.866.282,45	306.175.722,57	218.574.328,64	264.071.566,46	614.870.371,45	3.938.380.362,29
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.000.736,11	447.963.571,90	0,00	0,00	0,00	0,00	497.964.308,01
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	971.964,20	971.964,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.063.626.749,83	754.912.439,09	204.513.143,94	7.445.884,61	0,00	0,00	3.030.498.217,47
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.051.171,00	3.051.171,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72.599.286,83	72.599.286,83
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.047.427,59	2.047.427,59
Ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	331.247.987,19	331.247.987,19
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.113.627.485,94	1.202.876.010,99	204.513.143,94	7.445.884,61	0,00	409.917.836,81	3.938.380.362,29
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(984.805.395,22)	202.990.271,46	101.662.578,63	211.128.444,03	264.071.566,46	536.200.521,83	331.247.987,19

Όμιλος 31.12.2009

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	57.331.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.177.327,23	145.508.365,23
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67	33.219,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	439.787.282,52	0,00	4.602.332,76	0,00	0,00	7.002.400,10	451.392.015,38
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	977.281,11	0,00	0,00	0,00	1.449.278,40	2.426.559,51
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	802.666.123,30	1.278.084.505,87	448.302.803,15	21.593.100,27	9.613.278,59	118.391.841,79	2.678.651.652,97
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	202.347.944,75	106.999.315,07	10.277.458,26	319.624.718,08
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.245.330,07	0,00	0,00	1.570.709,87	0,00	0,00	2.816.039,94
Άυλα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.935,62	4.051.935,62
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62.001.919,55	62.001.919,55
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.414.286,56	7.414.286,56
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.549.300,60	55.549.300,60
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.301.029.773,89	1.279.061.786,98	452.905.135,91	225.511.754,89	116.612.593,66	354.348.967,78	3.729.470.013,11
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	15.000.159,97	250.821.666,70	0,00	0,00	0,00	265.821.826,67
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.999.315.041,46	847.552.803,63	156.288.153,87	190.390,56	0,00	0,00	3.003.346.389,52
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.238.040,00	3.238.040,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102.422.465,37	102.422.465,37
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.139.664,26	2.139.664,26
Ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	352.195.446,15	352.195.446,15
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	1.999.315.041,46	862.552.963,60	407.109.820,57	190.390,56	0,00	460.301.796,92	3.729.470.013,11
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΧΟΡΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(698.285.267,57)	416.508.823,38	45.795.315,34	225.321.364,33	116.612.593,66	246.242.617,01	352.195.446,15

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	59.419.240,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.458.053,03	159.877.293,03
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	296.259,67	296.259,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	164.384.346,22	0,00	10.354.925,13	0,00	0,00	2.502.009,59	177.241.280,94
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225.316.149,04	225.316.149,04
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	876.405.621,90	1.434.257.061,25	294.985.565,27	17.895.456,63	8.159.217,27	95.542.877,18	2.727.245.799,50
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.987.310,12	7.987.310,12
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.095.656,61	193.360,60	0,00	200.678.872,01	255.912.349,19	0,00	457.880.238,41
Επενδύσεις σε θυγατρικές Εταιρείες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23.471.848,97	23.471.848,97
Άλλα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.181.579,40	3.181.579,40
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.781.831,76	21.781.831,76
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.516.425,64	6.516.425,64
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72.655.358,59	72.655.358,59
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.101.304.864,73	1.434.450.421,85	305.340.490,40	218.574.328,64	264.071.566,46	559.709.702,99	3.883.451.375,07
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.000.736,11	405.163.472,22	0,00	0,00	0,00	0,00	455.164.208,33
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	971.964,20	971.964,20
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.066.520.645,58	757.412.438,85	204.513.143,94	7.445.884,61	0,00	0,00	3.035.892.112,98
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.968.772,00	2.968.772,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66.020.449,20	66.020.449,20
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723.732,40	723.732,40
Ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	321.710.135,96	321.710.135,96
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.116.521.381,69	1.162.575.911,07	204.513.143,94	7.445.884,61	0,00	392.395.053,76	3.883.451.375,07
ΑΝΟΙΓΜΑ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(1.015.216.516,96)	271.874.510,78	100.827.346,46	211.128.444,03	264.071.566,46	489.024.785,19	321.710.135,96

Ποσά:€	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	Έως 1 έτος	1 έως 5 έτη	Πέρα από 5 έτη	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Τομείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	57.331.038,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.174.587,98	145.505.625,98
Πρόχρηστα χρηματοοικονομικά μέσα - Αποτίτρεας	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33.219,67	33.219,67
Αποτίτρεας κατά πιστωτικούς ιδρύματα	439.719.014,06	0,00	4.602.332,76	0,00	0,00	6.971.274,80	451.292.621,62
Εμπορικό χαρτορολόγιο	0,00	977.281,11	0,00	0,00	0,00	35.029,39	1.012.310,50
Δάνεια και αποτίτρεας κατά πελάτων	785.456.934,81	1.330.128.986,07	447.077.564,07	21.593.100,27	9.613.278,59	75.551.135,11	2.669.420.998,92
Χαρτορολόγιο διαθέσιμο προς πώληση	0,00	0,00	0,00	202.347.944,75	106.999.315,07	10.277.458,26	319.624.718,08
Χαρτορολόγιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	1.245.330,07	0,00	0,00	1.570.709,87	0,00	0,00	2.816.039,94
Επενδύσεις σε Ουτομικές Εταιρείες	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.599.033,27	22.599.033,27
Άλλα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.051.660,08	4.051.660,08
Ενσώματα πάγια στοιχεία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.401.918,78	22.401.918,78
Αυτοβλόμενες φορολογικές αποτίτρεας	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.414.021,32	6.414.021,32
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51.296.698,07	51.296.698,07
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.283.752.316,94	1.331.106.267,18	451.679.896,83	225.511.754,89	116.612.593,66	287.806.036,73	3.696.468.866,23
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικούς ιδρύματα	0,00	0,00	250.821.666,67	0,00	0,00	0,00	250.821.666,67
Πρόχρηστα χρηματοοικονομικά μέσα - Υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	306.181,14	306.181,14
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.000.825.863,29	848.042.803,48	156.288.153,87	190.390,56	0,00	0,00	3.005.347.211,20
Υποχρεώσεις από πελάτες στο προσωπικό	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.148.900,00	3.148.900,00
Λοιπά στοιχεία παθητικού	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95.538.483,59	95.538.483,59
Αυτοβλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	661.388,97	661.388,97
Ίδια κεφάλαια	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	340.645.034,66	340.645.034,66
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	2.000.825.863,29	848.042.803,48	407.109.820,54	190.390,56	0,00	440.299.988,36	3.696.468.866,23
ΑΝΟΙΓΜΑΤΗΤΟΚΙΑΚΟ ΥΠΕΡΒΑΛΟΝ	(717.073.546,35)	483.063.463,70	44.570.076,29	225.321.364,33	116.612.593,66	188.151.083,03	340.645.034,66

Πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της 31/12/2010 για επίδραση μεταβολών των επιτοκίων στον Όμιλο και την Τράπεζα. Μια μεταβολή επιτοκίων (αύξηση) κατά 200μ.β. εκτιμάται ότι θα έχει επίπτωση στον Όμιλο της τάξης € 11,6εκ. και στην Τράπεζα της τάξης των € 11,1εκ.

40.6 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 ταμειωτηρίου), 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 διάρκειά τους κατά την 31.12.2010 και κατά την 31.12.2009 τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2010						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	12.860.869,77	455.164.208,33	0,00	0,00	468.025.078,10
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.955.468.440,06	875.843.421,97	207.657.072,66	12.441.241,95	0,00	3.051.410.176,64
Λοιπές υποχρεώσεις	42.928.579,86	1.001.421,55	21.512.577,20	6.245.715,28	5.074.577,96	76.762.871,85
Συνολικές υποχρεώσεις	1.998.397.019,92	889.705.713,28	684.333.858,19	18.686.957,23	5.074.577,96	3.596.198.126,59
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.377.090.544,54	271.373.474,97	297.615.404,45	1.525.048.827,36	1.247.081.647,71	4.718.209.899,03

Ποσά σε €	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2009						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	15.000.000,00	0,00	250.821.666,67	0,00	0,00	265.821.666,67
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.974.992.551,03	856.428.260,58	179.632.146,64	194.264,44	0,00	3.011.247.222,69
Λοιπές υποχρεώσεις	63.895.516,21	2.172.501,35	28.231.449,84	9.417.981,34	35.295.047,88	139.012.496,62
Συνολικές υποχρεώσεις	2.053.888.067,24	858.600.761,93	458.685.263,15	9.612.245,78	35.295.047,88	3.416.081.385,98
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.630.008.842,76	210.980.951,95	247.997.603,29	1.147.372.878,70	936.671.091,52	4.173.031.368,23

Τράπεζα

Ποσά σε €	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2010						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.005.152,78	406.086.944,44	0,00			456.092.097,22
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.070.673.299,52	766.063.814,51	207.657.072,66	11.505.243,40	0,00	3.055.899.430,10
Λοιπές υποχρεώσεις	39.869.994,10	8.628,24	20.541.835,93	6.194.636,40	3.702.879,40	70.317.974,07
Συνολικές υποχρεώσεις	2.160.548.446,40	1.172.159.387,20	228.198.908,59	17.699.879,80	3.702.879,40	3.582.309.501,38
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.377.812.790,16	267.088.448,34	281.508.489,77	1.469.902.240,95	1.182.132.216,27	4.578.444.185,49

Ποσά σε €	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2009						
Υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,00	0,00	250.821.666,67	0,00	0,00	250.821.666,67
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.976.993.372,71	856.428.260,58	179.632.146,64	194.264,44	0,00	3.013.248.044,37
Λοιπές υποχρεώσεις	61.331.980,61	326.788,48	26.733.391,31	8.034.978,88	3.155.725,00	99.582.864,28
Συνολικές υποχρεώσεις	2.038.325.353,32	856.755.049,06	457.187.204,62	8.229.243,32	3.155.725,00	3.363.652.575,32
Σύνολο στοιχείων Ενεργητικού	1.650.927.492,76	205.511.574,28	227.828.360,76	1.160.666.760,51	892.164.595,65	4.137.098.783,96

Ακολουθούν οι ταμειακές ροές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ομίλου και Τράπεζας που ταξινομήθηκαν σύμφωνα με τις συμβατικές ημερομηνίες λήξης τους:

Παράγωγα που διακανονίζονται σε μκτική βάση	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2010						
Παράγωγα για αντιστάθμιση:						
Παράγωγα συναλλάγματος						
Εκροή	35.459.526,28	19.965.510,89	1.249.503,30	0,00	0,00	56.674.540,47
Εισροή	34.742.525,50	20.025.400,83	1.252.565,17	0,00	0,00	56.020.491,50
Παράγωγα που διακανονίζονται σε μκτική βάση	Έως 1 μήνας	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
2009						
Παράγωγα για αντιστάθμιση:						
Παράγωγα συναλλάγματος						
Εκροή	26.046.373,67	5.915.293,13	0,00	0,00	0,00	31.961.666,80
Εισροή	25.858.910,73	5.843.675,92	0,00	0,00	0,00	31.702.586,65

41 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.

Ποσά σε χιλιάδες €	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Εποπτικά αναγνωριζόμενα				
Κεφάλαια	297.372	301.974	297.462	302.065
Αποθεματικά	40.979	46.286	31.351	34.644
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	(3.182)	(5.555)	(3.182)	(5.555)
Μειώσεις	<u>(820)</u>	<u>(235)</u>	<u>(820)</u>	<u>(235)</u>
Βασικά Κεφάλαια(Tier I)	334.349	342.470	324.811	330.919
Κύρια συμπληρωματικά	0	1.503	0	1.503
Μειώσεις	<u>0</u>	<u>(235)</u>	<u>0</u>	<u>(235)</u>
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier II)	<u>0</u>	<u>1.268</u>	<u>0</u>	<u>1.268</u>
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	334.349	343.738	324.811	332.187
Σταθμισμένο έναντι κινδύνων				
Σταθμισμένο κατά πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος	2.525.302	2.317.688	2.309.277	2.120.713
Σταθμισμένο κατά λειτουργικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος	286.447	269.483	271.291	251.739
Σταθμισμένο κατά κίνδυνο αγοράς ποσό ανοίγματος	<u>623</u>	<u>5.855</u>	<u>245</u>	<u>199</u>
Σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνων	2.812.372	2.593.026	2.580.813	2.372.651
Βασικά κεφάλαια προς σύνολο σταθμισμένου έναντι κινδύνου	11,89%	13,21%	12,59%	13,95%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	11,89%	13,26%	12,59%	14,00%

42 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Τα υπόλοιπα των συνδεδεμένων μερών έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Δάνεια χορηγηθέντα σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη του Ομίλου		
Υπόλοιπα δανείων	19.976.489,65	16.836.200,60
Τόκοι χορηγήσεων	484.877,15	367.173,94
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου		
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.843.500,20	3.681.482,69
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	<u>174.851,59</u>	<u>163.422,37</u>
Σύνολο	4.018.351,79	3.844.905,06
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου		
Υπόλοιπο καταθέσεων	25.836.365,24	19.785.398,24
Τόκοι καταθέσεων	641.200,02	616.800,81

Τράπεζα

Ποσά σε €	31.12.2010	31.12.2009
Δάνεια χορηγηθέντα σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις		
Υπόλοιπα δανείων	127.663.009,97	161.571.142,55
Τόκοι χορηγήσεων	4.041.651,67	3.493.336,68
Δάνεια χορηγηθέντα σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη		
Υπόλοιπα δανείων	19.751.699,40	16.533.613,24
Τόκοι χορηγήσεων	478.287,17	362.630,90
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών		
Υπόλοιπο καταθέσεων	22.695.865,48	17.795.647,11
Τόκοι καταθέσεων	549.518,54	555.166,45
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών		
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.316.745,32	3.173.535,34
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	<u>121.080,00</u>	<u>106.880,00</u>
Σύνολο	3.437.825,32	3.280.415,34
Καταθέσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων		
Υπόλοιπο καταθέσεων	5.393.895,51	2.000.821,68
Τόκοι καταθέσεων	63.199,97	96.716,41
Λοιπά διαταρική έσοδα		
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.	127.176,29	164.305,16
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	19.218,28	15.216,64
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	642.151,80	167.154,20
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.	13.385,66	61.129,49
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance Α.Ε.	34.083,80	53.838,80
Λοιπά διαταρική έξοδα		
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profinance Α.Ε.	352.500,00	440.000,00
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	50.702,07	33.419,66
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	18.582,85	18.213,03
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Ανθός Properties Α.Κ.Ε.	1.400.999,35	800.124,29
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Απαιτήσεις από θυγατρικές	1.392.083,58	363.821,97
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές		
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	36.993,31	54.637,79

43 ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Πέραν των ήδη αναφερθέντων γεγονότων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων γεγονότα, τα οποία να αφορούν την Τράπεζα και τον Όμιλο, στα οποία επιβάλλεται αναφορά από τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK

Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Πληροφορίες της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2011

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού
Προτύπου 34

Οι συνημμένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες για την περίοδο από 1.1.2011 έως 30.09.2011 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Probank A.E. την 10^η Νοεμβρίου 2011 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.probank.gr



ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK

Ενδιάμεσες Συνοπτικές Ενοποιημένες & Ατομικές Οικονομικές Πληροφορίες της 30^{ης} Σεπτεμβρίου 2011

Βάσει του Διεθνούς Λογιστικού

Προτύπου 34

Οι συνημμένες ενδιάμεσες οικονομικές πληροφορίες για την περίοδο από 1.1.2011 έως 30.09.2011 είναι εκείνες που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Probank A.E. την 10^η Νοεμβρίου 2011 και έχουν δημοσιοποιηθεί με την ανάρτησή τους στο διαδίκτυο στη διεύθυνση www.probank.gr

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)	10
ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ & ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	11
2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	11
2.1 Βάση παρουσίασης	11
2.2 Αλλαγές σε λογιστικές αρχές	11
3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	16
3.1 Βάση Ενοποίησης	16
4. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ	17
5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ	18
6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ	18
7. ΚΕΡΔΗ/ (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	18
8. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	18
9. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ	19
10. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ	19
11. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	20
12. ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	20
13. ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ	21
14. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	21
15. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ	21
16. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	23
17. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	24
18. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	24
19. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	26
20. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	26
21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ	26
22. ΛΟΠΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	26

23.	ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	27
24.	ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ.....	27
25.	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	27
26.	ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	28
27.	ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ.....	28
28.	ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ	28
28.1	Νομικά θέματα.....	28
28.2	Φορολογικά θέματα.....	28
28.3	Μισθώσεις.....	29
28.3.1	Λειτουργικές Μισθώσεις - Έξοδα.....	29
28.3.2	Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα	30
28.4	Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις.....	30
29.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ	30
30.	ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ	33
31.	ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ.....	34
32.	ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ.....	34
33.	ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ.....	34
34.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	34
35.	ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ	35

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Όμιλος			
		Από 01.01 έως 30.09.2011		Από 01.07 έως 30.09.2011	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		173.573.804,53	143.802.403,73	59.844.595,47	51.025.909,35
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(85.520.229,72)	(63.236.834,90)	(30.706.699,57)	(27.161.998,31)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	88.053.574,81	80.565.568,83	29.137.895,90	23.863.911,04
Έσοδα προμηθειών		19.963.878,28	18.843.985,81	6.405.403,89	6.463.862,43
Έξοδα προμηθειών		(159.063,26)	(164.930,58)	(56.136,88)	(65.944,96)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	19.804.815,02	18.679.055,23	6.349.267,01	6.397.917,47
Έσοδα από μερίσματα	6	37.587,65	38.260,86	80,28	12.638,76
Κέρδη/(Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7	8.377.056,32	658.439,34	3.103.212,37	239.839,96
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		3.593.654,73	3.673.170,51	1.195.903,33	1.040.894,01
Σύνολο εσόδων		12.008.298,70	4.369.870,71	4.299.195,98	1.293.372,73
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		119.866.688,53	103.614.494,77	39.786.358,89	31.555.201,24
Δαπάνες προσωπικού	8	(37.297.235,45)	(37.369.953,70)	(12.227.341,49)	(12.508.269,72)
Λοιπα λειτουργικά έξοδα		(23.399.114,58)	(24.552.337,64)	(7.480.855,97)	(8.575.282,25)
Αποσβέσεις	18,19	(6.478.422,49)	(6.784.603,08)	(2.236.331,76)	(2.221.877,48)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	9	(43.163.053,34)	(39.138.668,18)	(13.253.135,85)	(17.761.676,52)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(110.337.825,86)	(107.845.562,60)	(35.197.665,07)	(41.067.105,97)
Ζημιές απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	10	(58.632.559,07)	-	-	-
Κέρδη προ φόρων		(49.103.696,40)	(4.231.067,83)	4.588.693,82	(9.511.904,73)
Φόρος εισοδήματος	11	9.858.391,74	(5.971.225,25)	(948.144,00)	1.286.905,34
Καθαρά κέρδη /Ζημιές) μετά από φόρους		(39.245.304,66)	(10.202.293,08)	3.640.549,82	(8.224.999,39)
Αναλογούντα σε:					
Ιδιοκτήτες της μητρικής		(39.144.477,65)	(9.823.843,95)	3.709.990,82	(7.828.711,93)
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		(100.827,01)	(378.449,13)	(69.441,00)	(396.287,46)
Κέρδη /Ζημιές) ανά μετοχή	12	(0,3191)	(0,0793)	0,0303	(0,0635)
Βασικά:					

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2011

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**
ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΓΕΝΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

**Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Τράπεζα			
		Από 01.01 έως		Από 01.07 έως	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		171.092.425,12	141.149.762,21	58.985.450,39	50.191.322,69
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(84.699.909,27)	(62.321.247,01)	(30.551.273,89)	(26.557.706,72)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	86.392.515,85	78.828.515,20	28.434.176,50	23.633.615,97
Έσοδα προμηθειών		18.210.995,54	17.731.840,55	5.870.501,43	6.016.474,03
Έξοδα προμηθειών		(159.063,26)	(126.966,40)	(56.136,88)	(48.103,33)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	5	18.051.932,28	17.604.874,15	5.814.364,55	5.968.370,70
Έσοδα από μερίσματα	6	37.587,65	248.050,86	80,28	12.638,76
Κέρδη/(Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7	8.411.615,67	704.817,99	3.145.775,93	222.129,23
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως		210.186,66	435.001,92	61.275,58	31.624,52
Σύνολο εσόδων		8.659.389,98	1.387.870,77	3.207.131,79	266.392,51
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		113.103.838,11	97.821.260,12	37.455.672,84	29.868.379,18
Δαπάνες προσωπικού	8	(36.078.207,83)	(36.301.354,15)	(11.830.259,10)	(12.137.450,43)
Λοιπα λειτουργικά έξοδα		(23.525.972,04)	(24.972.838,78)	(7.614.524,44)	(8.709.992,57)
Αποσβέσεις	18,19	(3.734.937,33)	(3.897.893,94)	(1.233.353,56)	(1.307.226,26)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	9	(40.367.982,77)	(35.509.689,46)	(11.886.317,54)	(15.126.625,88)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(103.707.099,97)	(100.681.776,33)	(32.564.454,64)	(37.281.295,14)
Ζημιές απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	10	(58.632.559,07)	-	-	-
Κέρδη προ φόρων		(49.235.820,93)	(2.860.516,21)	4.891.218,20	(7.412.915,96)
Φόρος εισοδήματος	11	10.092.882,24	(5.679.558,79)	(900.185,48)	980.621,71
Καθαρά κέρδη /Ζημιές) μετά από φόρους		(39.142.938,69)	(8.540.075,00)	3.991.032,72	(6.432.294,25)
Κέρδη /Ζημιές) ανά μετοχή					
Βασικά	12	(0,3191)	(0,0689)	0,0325	(0,0522)

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΓΕΝΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΥΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

		ΣΕ ΕΝΟΠΙΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ			
Ποσά σε €	Σημείωση	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου		(39.245.304,66)	(10.202.293,08)	3.640.549,82	(8.224.999,39)
Λοιπά Συνολικά Έσοδα:					
Χαρτοφυλάκιου διαθέσιμου προς πώληση	26				
Κέρδη / (Ζημιές) που προέκυψαν στην περίοδο		(1.273.228,45)	(8.283.155,36)	(662.890,88)	244.468,83
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου		3.057.271,35	-	-	-
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω απομείωσης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου		12.930.771,12	3.074.162,35	-	3.074.162,35
Επίδραση φόρου		(2.942.962,40)	1.041.798,60	132.577,73	(663.726,23)
Λοιπά Συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων		11.771.851,62	(4.167.194,41)	(530.313,15)	2.654.904,95
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου		(27.473.453,04)	(14.369.487,49)	3.110.236,67	(5.570.094,44)
Συνολικά Έσοδα περιόδου αποδιδόμενα σε:					
Ιδιοκτήτες μητρικής		(27.372.626,03)	(13.991.038,36)	3.179.677,67	(5.173.806,98)
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		(100.827,01)	(378.449,13)	(69.441,00)	(396.287,46)
		(27.473.453,04)	(14.369.487,49)	3.110.236,67	(5.570.094,44)

		ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ			
Ποσά σε €	Σημείωση	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιουλίου έως	
		30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου		(39.142.938,69)	(8.540.075,00)	3.991.032,72	(6.432.294,25)
Λοιπά Συνολικά Έσοδα:					
Χαρτοφυλάκιου διαθέσιμου προς πώληση	26				
Κέρδη / (Ζημιές) που προέκυψαν στην περίοδο		(1.273.228,45)	(8.283.155,36)	(662.890,88)	244.468,83
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου		3.057.271,35	-	-	-
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω απομείωσης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου		12.930.771,12	3.074.162,35	-	3.074.162,35
Επίδραση φόρου		(2.942.962,40)	1.041.798,60	132.577,73	(663.726,23)
Λοιπά Συνολικά Έσοδα περιόδου μετά φόρων		11.771.851,62	(4.167.194,41)	(530.313,15)	2.654.904,95
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα περιόδου		(27.371.087,07)	(12.707.269,41)	3.460.719,57	(3.777.389,30)

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΓΕΝΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΛΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε €	Σημειώσεις	Ομάδα		Τράπεζα	
		30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		193.202.704,44	159.878.931,00	193.200.114,26	159.877.293,03
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - Απαιτήσεις		414.971,64	296.259,67	414.971,64	296.259,67
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		96.068.603,33	177.348.218,63	96.009.596,74	177.241.280,94
Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	14	129.920.103,03	227.166.020,96	127.897.201,04	225.316.149,04
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	15	2.692.764.013,62	2.760.744.300,35	2.702.328.487,86	2.727.245.799,50
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων					
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διαθέσιμο προς πώληση	16	8.922.329,00	7.987.310,12	8.922.329,00	7.987.310,12
- Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	16	407.841.388,59	457.880.238,41	407.841.388,59	457.880.238,41
Επενδύσεις σε Θυγατρικές Εταιρείες	17	-	-	23.471.848,97	23.471.848,97
Ενσώματα πάγια στοιχεία	18	56.535.253,27	59.494.495,35	21.223.855,61	21.781.831,76
Άυλα πάγια στοιχεία	19	5.891.282,65	3.181.677,23	2.417.207,54	3.181.579,40
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		20.820.516,00	7.984.009,82	19.188.024,45	6.516.425,64
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		<u>97.798.631,88</u>	<u>76.418.900,75</u>	<u>83.099.159,76</u>	<u>72.655.358,59</u>
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		3.710.179.797,45	3.938.380.362,29	3.686.014.185,46	3.883.451.375,07
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	20	360.214.535,01	497.964.308,01	350.214.375,00	455.164.208,33
Υποχρεώσεις προς πελάτες	21	2.957.555.616,05	3.030.498.217,47	2.961.426.753,90	3.035.892.112,98
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – Υποχρεώσεις		571.908,86	971.964,20	571.908,86	971.964,20
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό		3.320.740,94	3.051.171,00	3.224.833,94	2.968.772,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		2.555.720,91	2.047.427,59	1.258.037,22	723.732,40
Λοιπά στοιχεία παθητικού	22	<u>88.623.830,89</u>	<u>72.599.286,83</u>	<u>81.417.077,85</u>	<u>66.020.449,20</u>
Σύνολο υποχρεώσεων		3.412.842.352,66	3.607.132.375,10	3.398.112.986,77	3.561.741.239,11
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	23	75.239.524,20	53.742.517,20	75.239.524,20	53.742.517,20
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	24	228.976.104,63	250.709.578,71	228.976.104,63	250.709.578,71
Μείον: Ίδιες μετοχές	27	(7.727.692,05)	(7.080.871,35)	(7.637.409,50)	(6.990.588,80)
Αποθεματικά κεφάλαια	25	7.980.778,81	7.773.780,13	7.446.534,45	7.239.535,77
Αποθεματικό εύλογης αξίας	26	(1.693.018,91)	(13.464.870,53)	(1.693.018,91)	(13.464.870,53)
Αποτελέσματα εις νέον	25	<u>(10.339.698,80)</u>	<u>34.565.579,11</u>	<u>(14.430.536,18)</u>	<u>30.473.963,61</u>
Ίδια κεφάλαια ιδιοκτητών μητρικής		292.435.997,88	326.245.713,27	287.901.198,69	321.710.135,96
Μη ελεγχόμενα δικαιώματα		<u>4.901.446,91</u>	<u>5.002.273,92</u>	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		297.337.444,79	331.247.987,19	287.901.198,69	321.710.135,96
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		3.710.179.797,45	3.938.380.362,29	3.686.014.185,46	3.883.451.375,07

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2011

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. &
ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ**
ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΔΑΜΑΝΑΚΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 077313

**ΤΟ ΜΕΛΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ. & ΓΕΝΙΚΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ**
ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΜΟΥΖΑΚΙΤΗΣ
Α.Δ.Τ. Κ 092016

**Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ &
ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΟΥΛΜΑΝΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΕ 574680

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011



ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΣΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Κατάσταση Μεταβολών Ισολογισμών Εταιρείων Ομίλου									
Ποσό σε €	Αποτελέσματα εσόδων-εξόδων της περιόδου			Αποτελέσματα εσόδων-εξόδων της περιόδου			Αποτελέσματα εσόδων-εξόδων της περιόδου		
	Μεταβολή κερφαίων	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το έργο	Τακτικά Αποδομιατικά	Μεταβολή κερφαίων	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το έργο	Τακτικά Αποδομιατικά	Μεταβολή κερφαίων	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το έργο	Τακτικά Αποδομιατικά
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2010, σύμφωνα με τα Δ.Η.Χ.Α.	53.742.517,20	250.709.578,71	4.859.867,89	(8.780.871,64)	41.744.443,27	3.349.393,78	(2.478.368,35)	6.038.985,29	352.105.446,15
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -30 Σεπτεμβρίου 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(3.806.688,00)	-	(3.806.688,00)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	77.561,40	-	80.210,52
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-	(12.538.225,23)	-	(12.538.225,23)
Φορολογική αναβολή στην επόμενη περίοδο	-	-	-	-	-	-	614.854,93	-	0,00
Μεταβολή παροχών σε σύνταξη	-	-	7.514,35	-	-	-	(6.712,89)	-	(478.617,14)
Συνολικές με διορθώσεις	0,00	0,00	7.514,35	0,00	(11.927.233,08)	(614.854,92)	(3.729.327,60)	(478.617,14)	(16.742.218,39)
Υπόλοιπα κατά την 30η Δεκεμβρίου 2010	53.742.517,20	250.709.578,71	4.867.382,24	(8.780.871,64)	41.744.443,27	3.349.393,78	(2.478.368,35)	6.038.985,29	352.105.446,15
Μεταβολές από 1.10.2010-31.12.2010	0,00	0,00	171.857,83	(516.801,48)	11.553.212,87	6,30	(873.175,40)	-	10.164.546,92
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010	53.742.517,20	250.709.578,71	5.039.240,07	(13.464.870,53)	34.565.579,11	2.734.545,06	(7.080.871,25)	5.002.273,92	331.247.987,19
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2011, σύμφωνα με τα Δ.Η.Χ.Α.	53.742.517,20	250.709.578,71	5.039.240,07	(13.464.870,53)	34.565.579,11	2.734.545,06	(7.080.871,25)	5.002.273,92	331.247.987,19
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -30 Σεπτεμβρίου 2011	21.497.007,00	(21.733.474,08)	-	-	-	-	-	-	(236.467,08)
Αύξηση μερισμάτων κερφαίων με διανομή εσόδων μετοχών	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σχηματισμός απορροφήσιμου αποθέματος από έσοδα φορολογητέα και είσοδο νέου	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	(656.320,70)	-	(656.320,70)
Πώληση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-	9.508,00	-	9.508,00
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	-	(5.553.801,58)	-	(5.553.801,58)
Συνολικές με διορθώσεις	21.497.007,00	(21.733.474,08)	0,00	0,00	(206.998,68)	(5.760.898,26)	(646.820,70)	0,00	(6.437.697,36)
Κέρδη/(Ζημιές) περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αυτή συνολικά έσοδα μετά από φόρους :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Διαβίβου προς πώληση χρηματικών	0,00	0,00	0,00	11.771.851,62	(39.144.477,65)	0,00	0,00	(100.827,01)	(27.473.453,04)
Συνεπικριτική Συνολικά έσοδα περιόδου	75.239.524,20	228.976.104,63	5.039.240,07	(1.693.018,91)	(10.339.698,80)	2.941.543,74	(7.727.697,65)	4.901.446,91	297.337.444,79
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011

Ποσά σε €	Κατάσταση Μεταβολών Ισολογισμού/Ποσότητες					Συνολο
	Μεταβολή κεφάλαιο	Αποφασισμένοι μετρώμενοι από το όριο	Τοκισμός Αποθεματικό	Αποθεματικό Εξωτός αξίας	Αποθεματικό	
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2010, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	53.742.517,20	250.709.578,71	4.369.271,79	(8.780.871,64)	39.651.939,19	340.645.034,66
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -30 Σεπτεμβρίου 2010						
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	(3.806.688,00)
Παύση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	2.850,11	80.210,51
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	(12.339.920,67)	(12.339.920,67)
Φορολόγητη υποχρέωση υποθηματικού	-	-	-	-	614.854,92	614.854,92
Συνολικές με ιδιοκτήτες	0,00	0,00	0,00	0,00	(11.922.115,64)	(11.922.115,64)
Σημικές περιόδους μετά φόρων	-	-	-	-	(8.540.075,00)	(8.540.075,00)
Αποσβεστικά έσοδα μετά από φόρους :	-	-	-	-	-	-
Διόρθωση προς πάση χρηματοοικονομική	-	-	-	(4.167.194,41)	-	(4.167.194,41)
Συνολικά έσοδα περιόδου	0,00	0,00	0,00	(4.167.194,41)	(8.540.075,00)	(12.707.269,41)
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2010	53.742.517,20	250.709.578,71	4.369.271,79	(12.948.066,05)	19.189.648,55	311.671.367,09
Μεταβολές από 1.10.2010-31.12.2010	0,00	0,00	144.433,69	(516.804,48)	11.284.315,06	10.888.768,87
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2010	53.742.517,20	250.709.578,71	4.513.705,48	(13.464.870,53)	30.473.963,61	321.710.135,96
Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2011, σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α.	53.742.517,20	250.709.578,71	4.513.705,48	(13.464.870,53)	30.473.963,61	321.710.135,96
Μεταβολές ιδίων κεφαλαίων 1 Ιανουαρίου -30 Σεπτεμβρίου 2011						
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με διανομή δωρεάν μετοχών	21.497.007,00	(21.733.474,08)	-	-	(206.998,68)	(236.467,08)
Σημιακές υποχρεώσεις αποδιδόμενες από έσοδα φορολογητέα και ειδικό φόρο	-	-	-	-	(5.554.562,42)	(5.554.562,42)
Διανομή μερισμάτων	-	-	-	-	-	(656.320,70)
Αγορά ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	9.500,00
Παύση ιδίων μετοχών	-	-	-	-	-	-
Συνολικές με ιδιοκτήτες	21.497.007,00	(21.733.474,08)	0,00	0,00	(646.820,70)	(646.820,70)
Κέρδη περιόδου μετά φόρων	-	-	-	-	(39.142.938,69)	(39.142.938,69)
Αποσβεστικά έσοδα μετά από φόρους :	-	-	-	-	-	-
Διόρθωση προς πάση χρηματοοικονομική	-	-	-	11.771.851,62	-	11.771.851,62
Συνολικά έσοδα περιόδου	0,00	0,00	0,00	11.771.851,62	(39.142.938,69)	(27.371.087,07)
Υπόλοιπα Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 30η Σεπτεμβρίου 2011	75.239.524,20	228.976.104,63	4.513.705,48	(1.693.018,91)	2.932.838,97	287.901.198,69

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ (ΕΜΜΕΣΗ ΜΕΘΟΔΟΣ)

Ποσά σε €		Ομίλος		Τράπεζα		
		Σημειώσεις	1.1.2011 – 30.09.2011	1.1.2010 – 30.09.2010	1.1.2011 – 30.09.2011	1.1.2010 – 30.09.2010
Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες						
Κέρδη περιόδου προ φόρων			(49.103.696,40)	(4.231.067,83)	(49.235.820,93)	(2.860.516,21)
Προσαρμογές στα κέρδη για:						
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων	18		5.053.896,84	5.746.103,05	2.780.150,91	2.859.527,15
Αποσβέσεις ασώματων παγίων	19		1.424.525,65	1.038.500,03	954.786,42	1.038.366,79
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων			109.432,57	54.480,95	(26.598,58)	13.269,28
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά τη συνταξιοδότηση	8		269.569,94	419.856,80	256.061,94	407.006,00
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	9		43.163.053,34	39.138.668,18	40.367.982,77	35.509.689,46
Ζημιές απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	10		58.632.559,07	0,00	58.632.559,07	0,00
Απόσβεση premium/discount Ομολόγων	16		(603.976,74)	(316.871,67)	(603.976,74)	(316.871,67)
Τόκοι Ομολόγων επενδυτικού χαρτοφυλακίου			(17.392.370,82)	(15.024.951,17)	(17.392.370,82)	(15.024.951,17)
Απόσβεση αποθεματικού εύλογης αξίας	26		<u>3.057.271,35</u>	<u>3.074.162,35</u>	<u>3.057.271,35</u>	<u>3.074.162,35</u>
Σύνολο Προσαρμογών			93.713.961,20	34.129.948,52	88.025.866,32	27.560.198,19
Καθαρή μεταβολή στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες						
Μεταβολή υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος			1.354.340,00	(1.596.061,63)	1.354.340,00	(1.596.061,63)
Μεταβολή απαιτήσεων κατά /υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(139.225.224,40)		238.201.485,88	(104.902.527,07)	205.061.291,72
Μεταβολή χαρτοφυλακίου συναλλαγών			97.245.917,93	(160.925,53)	97.418.948,00	13.453,66
Μεταβολή δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			24.867.233,39	(76.811.918,09)	(15.450.671,13)	(50.770.488,68)
Μεταβολή λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(21.379.731,14)		(15.355.956,44)	(10.443.801,21)	(14.310.801,54)
Μεταβολή υποχρεώσεων προς πελάτες		(72.942.601,42)		12.942.964,03	(74.465.359,08)	17.172.108,83
Μεταβολή λοιπών στοιχείων παθητικού		15.762.108,34		(17.383.506,15)	15.082.230,53	(17.258.298,68)
Μεταβολή υποχρεώσεων/ απαιτήσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		<u>(518.767,31)</u>		<u>(1.191.470,54)</u>	<u>(518.767,31)</u>	<u>(1.191.470,54)</u>
Σύνολο		(50.226.459,81)		168.543.492,22	(53.135.561,88)	161.819.415,12
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		<u>(5.201.869,91)</u>		<u>(12.642.918,18)</u>	<u>(4.674.497,96)</u>	<u>(11.921.199,91)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(55.428.329,72)		155.900.574,04	(57.810.059,84)	149.898.215,21
Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες						
Αγορές ενσώματων ακινητοποιήσεων	18		(3.013.902,22)	(4.705.534,95)	(2.316.984,57)	(2.423.616,39)
Αγορές άλλων περιουσιακών στοιχείων	19		(4.141.889,94)	(398.629,10)	(195.046,95)	(398.629,10)
Εισπράξεις από πώληση ενσώματων ακινητοποιήσεων			817.573,87	569.912,65	126.040,75	42.913,77
Αγορές διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	16		(17.055.847,33)	(160.136.843,30)	(17.055.847,33)	(160.136.843,30)
Αγορές χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη	16		(16.379.500,00)	(149.142.000,00)	(16.379.500,00)	(149.142.000,00)
Επενδύσεις σε θυγατρικές			-	(477.815,70)	-	(477.815,70)
Εισπράξεις από λήξεις διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων			14.896.500,00	-	14.896.500,00	-
Εισπράξεις από λήξεις χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι την λήξη			<u>38.664.009,74</u>	<u>16.673.350,08</u>	<u>38.664.009,74</u>	<u>16.673.350,08</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		13.786.944,12		(297.617.560,32)	17.739.171,64	(295.862.640,64)
Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες						
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου			(236.467,08)	-	(236.467,08)	-
Μερίσματα πληρωθέντα			(5.552.279,88)	(12.534.834,32)	(5.553.040,72)	(12.536.529,77)
Αγορά ιδίων μετοχών	27		(656.320,70)	(3.806.688,00)	(656.320,70)	(3.806.688,00)
Πώληση ιδίων μετοχών	27		<u>9.500,00</u>	<u>80.210,52</u>	<u>9.500,00</u>	<u>80.210,52</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(6.435.567,66)		(16.261.311,80)	(6.436.328,50)	(16.263.807,25)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα		(48.076.953,26)		(157.978.298,08)	(46.507.216,70)	(162.227.432,68)
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου		280.656.055,30		539.312.958,63	275.153.584,13	537.210.003,94
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου		232.579.102,04		381.334.660,55	228.646.367,43	374.982.571,26

Οι σημειώσεις που παρατίθενται στις σελίδες 11-35 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ενδιάμεσων συνοπτικών οικονομικών πληροφοριών της 30.09.2011

ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ & ΑΤΟΜΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

Η Τράπεζα Probank ΑΕ, (στο εξής η Τράπεζα), με έδρα την Ελλάδα (οδός Πειραιώς αρ.74, Τ.Κ. 18346 Μοσχάτο) 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 Αωνυμίων Εταιρειών, και διενεργεί εργασίες στα πλαίσια των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα.

2. ΠΕΡΙΛΗΨΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ**2.1 Βάση παρουσίασης**

Οι ενδιάμεσες ενοποιημένες και ατομικές οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2011, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) 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.

Έχουν συνταχθεί σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34 «Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση» και πρέπει να εξετάζονται σε συνάρτηση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2010.

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.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα, κατά τη χρήση 2010, εφάρμοσε τις τροποποιήσεις του Δ.Λ.Π. 39 και του Δ.Π.Χ.Π. 7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1/7/2008. Οι επιπτώσεις από την εφαρμογή των παραπάνω τροποποιήσεων παρουσιάζονται στη σημείωση 14

2.2 Αλλαγές σε λογιστικές αρχές

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει όλα τα νέα πρότυπα και τις διερμηνείες, η εφαρμογή των οποίων έγινε υποχρεωτική για τις χρήσεις που άρχισαν την 1 Ιανουαρίου 2011. Στην παράγραφο 2.2.1 παρουσιάζονται τα πρότυπα τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την 1η Ιανουαρίου 2011. Στην παράγραφο 2.2.2 παρουσιάζονται τα πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί, από την Ε.Ε.

2.2.1 Τροποποιήσεις στα δημοσιευμένα πρότυπα**• Ετήσιες Βελτιώσεις 2010**

Κατά το 2010 το Σ.Δ.Λ.Π. προέβη στην έκδοση των Ετήσιων Βελτιώσεων στα ΔΠΧΑ για το 2010 – μια σειρά προσαρμογών σε 7 Πρότυπα – που αποτελεί μέρος του προγράμματος για ετήσιες βελτιώσεις στα Πρότυπα. Το πρόγραμμα των ετήσιων βελτιώσεων του Σ.Δ.Λ.Π. (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) στοχεύει στο να πραγματοποιούνται απαραίτητες αλλά μη επείγουσες προσαρμογές σε ΔΠΧΑ τα οποία δεν θα αποτελέσουν μέρος κάποιου μεγαλύτερου προγράμματος αναθεωρήσεων. Οι περισσότερες βελτιώσεις έχουν εφαρμογή για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2011.

- **Ετήσιες Βελτιώσεις 2009**

Κατά το 2009 το Σ.Δ.Α.Π. πρόβλεψε στην έκδοση των Ετήσιων Βελτιώσεων στα ΔΠΧΑ για το 2009 –μια σειρά προσαρμογών σε 12 Πρότυπα – που αποτελεί μέρος του προγράμματος για ετήσιες βελτιώσεις στα Πρότυπα. Το πρόγραμμα των ετήσιων βελτιώσεων του Σ.Δ.Α.Π. (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) στοχεύει στο να πραγματοποιούνται απαραίτητες αλλά μη επείγουσες προσαρμογές σε ΔΠΧΑ τα οποία δεν θα αποτελέσουν μέρος κάποιου μεγαλύτερου προγράμματος αναθεωρήσεων.

- **Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Περιορισμένες Εξαιρέσεις από τη Συγκριτική Πληροφόρηση για τις Γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 για Εταιρίες που Εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για Πρώτη Φορά**

Η Τροποποίηση παρέχει εξαιρέσεις σε εταιρίες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ για πρώτη φορά από την υποχρέωση να παρέχουν συγκριτικές πληροφορίες σε σχέση με τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Η διερμηνεία δεν είχε επίδραση στις δραστηριότητες του Ομίλου.

- **Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 2: «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών»**

Το Σ.Δ.Α.Π. προχώρησε σε έκδοση τροποποίησης του ΔΠΧΑ 2 αναφορικά με τον λογιστικό χειρισμό των συναλλαγών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών μεταξύ εταιριών του ίδιου ομίλου και πώς αυτές αντιμετωπίζονται στις ατομικές οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιριών. Η τροποποίηση αυτή δεν εφαρμόζεται για τον Όμιλο.

- **ΔΛΠ 24 «Γνωστοποιήσεις Συνδεδεμένων Μερών (αναθεώρηση)»**

Με την παρούσα τροποποίηση αποσαφηνίζεται η έννοια των συνδεδεμένων μερών και επιχειρείται μείωση στις γνωστοποιήσεις των συναλλαγών ανάμεσα σε συνδεδεμένα μέρη του δημοσίου. Συγκεκριμένα, καταργείται η υποχρέωση των συνδεδεμένων μερών δημοσίου να γνωστοποιήσουν τις λεπτομέρειες όλων των συναλλαγών με το δημόσιο και με άλλα συνδεδεμένα μέρη δημοσίου, αποσαφηνίζει και απλοποιεί τον ορισμό του συνδεδεμένου μέρους και επιβάλλει την γνωστοποίηση όχι μόνο των σχέσεων, των συναλλαγών και των υπολοίπων ανάμεσα στα συνδεδεμένα μέρη αλλά και των δεσμεύσεων τόσο στις ατομικές όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Η εφαρμογή του αναθεωρημένου προτύπου δεν έχει ουσιαστική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- **Δ.Α.Π. 32 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση»**

Η παρούσα τροποποίηση παρέχει επεξηγήσεις σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ορισμένα δικαιώματα πρέπει να ταξινομηθούν. Συγκεκριμένα, δικαιώματα, δικαιώματα προαίρεσης ή δικαιώματα αγοράς μετοχής για την απόκτηση συγκεκριμένου αριθμού ιδίων συμμετοχικών τίτλων της οικονομικής οντότητας για ένα συγκεκριμένο ποσό οποιουδήποτε νομίσματος αποτελούν συμμετοχικούς τίτλους εάν η οικονομική οντότητα προσφέρει αυτά τα δικαιώματα, δικαιώματα προαίρεσης ή δικαιώματα αγοράς μετοχής αναλογικά σε όλους τους υφιστάμενους μετόχους της ίδιας κατηγορίας των ιδίων, μη παραγώγων, συμμετοχικών τίτλων. Η συγκεκριμένη τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

- **ΕΔΔΠΧΑ 14 (Τροποποίηση)- «Προπληρωμές ελάχιστον κεφαλαιακών απαιτήσεων»**

Η Τροποποίηση έγινε για να άρει τον περιορισμό που είχε μια οντότητα στο να αναγνωρίσει ένα στοιχείο του ενεργητικού που προέκυπτε από εθελοντικές προπληρωμές που έκανε προς ένα πρόγραμμα παροχών προκειμένου να καλύψει τις ελάχιστες κεφαλαιακές υποχρεώσεις του. Η τροποποίηση αυτή δεν εφαρμόζεται για τον Όμιλο.

- **ΕΔΔΠΧΑ 19: «Εξόφληση Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων μέσω Συμμετοχικών Τίτλων»**

Η Διερμηνεία 19 εξετάζει το θέμα της λογιστικής αντιμετώπισης των περιπτώσεων όταν οι όροι μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης αποτελούν αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης και ως αποτέλεσμα η οντότητα εκδίδει μετοχικούς τίτλους στον πιστωτή για να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Τέτοιες συναλλαγές αναφέρεται μερικές φορές ως ανταλλαγές «χρεωστικών – συμμετοχικών τίτλων» ή συμφωνίες ανταλλαγής μετοχών, και η συχνότητα τους αυξάνεται κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης. Η Διερμηνεία δεν έχει εφαρμογή στον Όμιλο.

2.2.2 Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί, από την Ε.Ε.

2.2.2. Πρότυπα, τροποποιήσεις και διερμηνείες σε ήδη υπάρχοντα πρότυπα τα οποία είτε δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί, από την Ε.Ε.

Επιπλέον, το Σ.Δ.Α.Π. (Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων) έχει προχωρήσει στην έκδοση των παρακάτω νέων ΔΠΧΑ, τροποποιήσεων και διερμηνειών τα οποία δεν είναι υποχρεωτικά για τις παρουσιαζόμενες οικονομικές καταστάσεις και τα οποία μέχρι την ημερομηνία έκδοσης αυτών των οικονομικών καταστάσεων δεν είχαν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

- **Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Κατάργηση της παύσης αναγνώρισης χρηματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.**

Η Τροποποίηση καταργεί τη χρήση της προκαθορισμένης ημερομηνίας μετάβασης (01 Ιανουαρίου 2004) και την αντικαθιστά με την πραγματική ημερομηνία μετάβασης στα ΔΠΧΑ. Παράλληλα, καταργεί τις απαιτήσεις περί παύσης αναγνώρισης των συναλλαγών που είχαν λάβει χώρα πριν την προκαθορισμένη ημερομηνία μετάβασης. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν θα έχει επίπτωση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου.

- **Τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 1 «ΔΠΧΑ Πρώτη Εφαρμογή» - Υπερπληθωριστικές Οικονομίες.**

Η Τροποποίηση παρέχει καθοδήγηση για την επανεφαρμογή των ΔΠΧΑ μετά από μια περίοδο παύσης, οφειλόμενη στο ότι το νόμισμα λειτουργίας της Οικονομικής Οντότητας αποτελούσε νόμισμα μιας υπερπληθωριστικής Οικονομίας. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν θα έχει επίπτωση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις — Τροποποιήσεις αναφορικά με πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις μεταφορών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων»**

Οι τροποποιήσεις θα επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν καλύτερα τις μεταφορές που πραγματοποιούνται μεταξύ των ομάδων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των πιθανών επιπτώσεων των τυχόν κινδύνους που ενδέχεται να παραμείνουν στην οικονομική οντότητα που μεταβιβάζονται τα περιουσιακά στοιχεία. Με βάση την τροποποίηση απαιτούνται πρόσθετες γνωστοποιήσεις εάν ένα δυσανάλογα μεγάλο ποσοστό των συναλλαγών μεταφοράς πραγματοποιούνται στο τέλος μιας περιόδου αναφοράς. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν θα έχει επίπτωση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΠΧΑ 9: «Χρηματοοικονομικά Μέσα»**

Το Σ.Δ.Α.Π. σχεδιάζει να αντικαταστήσει πλήρως το ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά μέσα αναγνώριση και αποτίμηση» κατά το τέλος του 2010, το οποίο θα τεθεί σε εφαρμογή για ετήσιες οικονομικές χρήσεις που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2013. Το ΔΠΧΑ 9 αποτελεί την πρώτη στάδιο του συνολικού σχεδίου αντικατάστασης του ΔΛΠ 39. Τα βασικά στάδια έχουν ως εξής:

1ο στάδιο: Αναγνώριση και αποτίμηση

2ο στάδιο: Μεθοδολογία απομείωσης

3ο στάδιο: Λογιστική αντιστάθμισης

Επιπλέον ένα επιπλέον σχέδιο πραγματοποιείται με τα θέματα που αφορούν στη διακοπή αναγνώρισης.

Το ΔΠΧΑ 9 στοχεύει στη μείωση της πολυπλοκότητας στη λογιστική αντιμετώπιση των χρηματοπιστωτικών μέσων παρέχοντας λιγότερες κατηγορίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και μια αρχή με βάση προσέγγιση για την ταξινόμησή τους. Κατά το νέο πρότυπο, η οικονομική οντότητα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, είτε στο αποσβεσμένο κόστος, είτε στην εύλογη αξία βάσει

α) του επιχειρηματικού μοντέλου της επιχείρησης για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, και

β) των χαρακτηριστικών των συμβατών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (αν δεν έχει επιλέξει να ορίσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων).

Η ύπαρξη μονό δυο κατηγοριών - αποσβεσμένο κόστος και εύλογη αξία - σημαίνει ότι θα απαιτείται μόνο ένα μοντέλο απομείωσης στο πλαίσιο του νέου προτύπου, μειώνοντας έτσι την πολυπλοκότητα.

Η επίδραση από την εφαρμογή του ΔΧΠΑ 9 αξιολογείται από την επιχείρηση καθώς αναμένεται να υπάρχει επίδραση στα Ίδια Κεφάλαια και τα αποτελέσματα από το επιχειρηματικό μοντέλο που θα διαλέξει η επιχείρηση για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της.

Το πρότυπο εφαρμόζεται για τις ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013 και δεν έχει εγκριθεί από την ΕΕ.

• ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις»

Το παρόν πρότυπο αντικαθιστά το ΔΛΠ 27 «Ενοποιημένες και Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις» και τη ΜΕΔ 12 «Ενοποίηση - οικονομικές μονάδες ειδικού σκοπού». Με το νέο πρότυπο αλλάζει ο ορισμός της έννοιας του ελέγχου που είναι και ο καθοριστικός παράγοντας για το αν η οικονομική οντότητα θα πρέπει να συμπεριληφθεί στο πλαίσιο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας. Το πρότυπο παρέχει πρόσθετες οδηγίες για να βοηθήσει στον προσδιορισμό του ελέγχου, όπου αυτό είναι δύσκολο να εκτιμηθεί. Επίσης ο Όμιλος θα πρέπει να πραγματοποιεί μια σειρά γνωστοποιήσεων αναφορικά με τις εταιρείες που ενοποιούνται ως θυγατρικές αλλά και για τις μη ενοποιούμενες εταιρείες με τις οποίες υπάρχει μετοχική σχέση. Το πρότυπο αναμένεται να οδηγήσει σε αλλαγές στις δομές συμβατικών ομίλων και οι επιπτώσεις σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να είναι σημαντικές.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2011, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία εκτίμησης των νέων προτύπων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

• ΔΠΧΑ 11 «Από κοινού Δραστηριότητες»

Το νέο πρότυπο αντικαθιστά το ΔΛΠ 31 «Συμμετοχές σε Κοινοπραξίες». Με βάση τις νέες αρχές οι συμφωνίες αυτές αντιμετωπίζονται περισσότερο με βάση τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από μια τέτοιου είδους συμφωνία, παρά, με βάση τη νομική μορφή που τις περιβάλλει. Με το νέο πρότυπο καταργείται η αναλογική ενοποίηση για κοινοπραξίες και καταργείται και η ορολογία του ΔΛΠ 31 για «από κοινού ελεγχόμενες δραστηριότητες» ή «από κοινού ελεγχόμενα περιουσιακά στοιχεία». Οι περισσότερες κοινοπραξίες θα αφορούν σε "από κοινού δραστηριότητες".

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία εκτίμησης των νέων προτύπων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

• **ΔΠΧΑ 12 «Γνωστοποίηση συμμετοχής σε άλλες οικονομικές οντότητες»**

Το πρότυπο συνδυάζει τις απαιτήσεις των γνωστοποιήσεων για θυγατρικές, κοινοπραξίες, συγγενείς επιχειρήσεις και μη ενοποιούμενες οικονομικές οντότητες, στο πλαίσιο ενός συνολικού πρότυπου γνωστοποίησης. Επίσης παρέχει περισσότερη διαφάνεια και θα βοηθήσει τους επενδυτές να αξιολογήσουν το βαθμό στον οποίο η αναφερόμενη οντότητα έχει συμμετάσχει στη δημιουργία ειδικών δομών και κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία εκτίμησης των νέων προτύπων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

• **ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας»**

Με το νέο πρότυπο καθιερώνεται ένα ενιαίο πλαίσιο για όλες τις επιμετρήσεις περιουσιακών στοιχείων που γίνονται στην εύλογη αξία, όταν η μέτρηση αυτή απαιτείται ή επιτρέπεται από άλλα ΔΠΧΑ καθώς εισάγεται ένας ξεκάθαρος ορισμός της εύλογης αξίας καθώς και ένα πλαίσιο με βάση το οποίο εξετάζεται η επιμέτρηση της εύλογης αξίας με σκοπό να μειωθούν τυχόν ασυμβατότητες μεταξύ των ΔΠΧΑ. Το νέο πρότυπο περιγράφει τους τρόπους μέτρησης της εύλογης αξίας που είναι αποδοτικοί και αυτοί θα εφαρμόζονται από την εφαρμογή του προτύπου και έπειτα. Με το νέο πρότυπο δεν εισάγονται νέες απαιτήσεις αναφορικά με την αποτίμηση ενός περιουσιακού στοιχείου ή μια υποχρέωση σε εύλογη αξία, δεν αλλάζουν τα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και δεν ασχολείται με τον τρόπο παρουσίασης των αλλαγών στις εύλογες αξίες.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίδραση των παραπάνω στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

• **ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων»**

Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 απαιτεί οι επιχειρήσεις που συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ να συγκεντρώνουν στοιχεία εντός της κατάστασης των λοιπών συνολικών εσόδων που θα μπορούσαν να επαναταξινομηθούν στα κέρδη ή τις ζημίες της κατάστασης αποτελεσμάτων με σκοπό να εναρμονιστούν με τα US GAAP.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/07/2012, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

• **ΔΛΠ 12-(Τροποποίηση) «Φόροι Εισοδήματος».**

Το ΔΛΠ 12 απαιτεί μια επιχείρηση να επιμετρά την αναβαλλόμενη φορολογία που σχετίζεται με ένα πάγιο περιουσιακό στοιχείο ανάλογα με το εάν η επιχείρηση αναμένει η ανάκτηση της λογιστικής αξίας να πραγματοποιηθεί από τη χρήση του στοιχείου ή την πώλησή του. Στις περιπτώσεις επενδυτικών ακινήτων και όταν ένα πάγιο αποτιμάται σε εύλογες αξίες πολλές φορές η εκτίμηση του τρόπου ανάκτησης της αξίας του περιουσιακού στοιχείου είναι δύσκολη και υποκειμενική. Σύμφωνα με τη παρούσα τροποποίηση η μελλοντική ανάκτηση της λογιστικής αξίας τέτοιων περιουσιακών στοιχείων τεκμαίρεται ότι θα πραγματοποιηθεί μέσω της μελλοντικής πώλησης του περιουσιακού στοιχείου. Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2012 και η εφαρμογή της τροποποίησης θα εξεταστεί εάν θα έχει επίπτωση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 19 (Τροποποίηση) «Παροχές σε εργαζομένους»**

Με την τροποποίηση του προτύπου εξαλείφεται η επιλογή της αναφορικά με την αναγνώριση των κερδών και ζημιών, με την μέθοδο «corridor». Επίσης μεταβολές από επανεκτίμηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που απορρέουν από προγράμματα καθορισμένων παροχών, θα παρουσιάζεται στην κατάσταση των λοιπών συνολικών εσόδων. Επιπλέον θα παρέχονται επιπλέον γνωστοποιήσεις για τα προγράμματα καθορισμένων σχετικά με τα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών και τους κινδύνους στους οποίους οι φορείς είναι εκτεθειμένοι μέσω της συμμετοχής στα εν λόγω σχέδια.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Η εφαρμογή της τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίδραση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 27 (Τροποποίηση) «Ατομικές Οικονομικές Καταστάσεις»**

Το πρότυπο αυτό αναφέρεται στις επακόλουθες αλλαγές που προκύπτουν από τη δημοσίευση του νέου ΔΠΧΑ 10. Το ΔΛΠ 27 θα αντιμετωπίζει πλέον αποκλειστικά τις ατομικές οικονομικές καταστάσεις, οι απαιτήσεις για τις οποίες παραμένουν ουσιαστικά αμετάβλητες.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία εκτίμησης των νέων προτύπων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

- **ΔΛΠ 28 (Τροποποίηση) «Επενδύσεις σε Συγγενείς επιχειρήσεις και Κοινοπραξίες»**

Ο σκοπός του αναθεωρημένου αυτού προτύπου είναι να προσδιορίσει τις λογιστικές αρχές που πρέπει να εφαρμοσθούν λόγω των αλλαγών που προκύπτουν από τη δημοσίευση του ΔΠΧΑ 11. Το αναθεωρημένο πρότυπο συνεχίζει να καθορίζει τους μηχανισμούς λογιστικής παρακολούθησης της μεθόδου της καθαρής θέσης.

Η τροποποίηση εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2013, ενώ η προγενέστερη εφαρμογή της επιτρέπεται. Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία εκτίμησης των νέων προτύπων στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις. Η παρούσα τροποποίηση δεν έχει εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ο Όμιλος δεν έχει σκοπό να εφαρμόσει κανένα από τα Πρότυπα ή τις Διερμηνείες νωρίτερα.

Με βάση την υπάρχουσα δομή του Ομίλου και τις λογιστικές πολιτικές που ακολουθούνται, η Διοίκηση δεν αναμένει σημαντικές επιδράσεις (εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά) στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου από την εφαρμογή των ανωτέρω Προτύπων και διερμηνειών, όταν αυτά καταστούν εφαρμόσιμα.

3. ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Η σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και την υιοθέτηση παραδοχών από τη Διοίκηση, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων. Κατά τη διάρκεια της περιόδου που έληξε την 30ή Σεπτεμβρίου 2011 δεν υπήρχαν αλλαγές στις εκτιμήσεις της Διοίκησης σε σχέση με εκείνες που είχαν υιοθετηθεί και στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2010, εκτός από την αξιολόγηση για την απομείωση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου όπως περιγράφεται στη σημείωση 10.

3.1 Βάση Ενοποίησης

Οι Ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της. Στον Όμιλο Probank δεν υπήρχαν συγγενείς εταιρείες στις 30.09.2011 και στις 31.12.2010.

Οι ενοποιούμενες εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.09.2011 έχουν ως ακολούθως:

A/A	ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ	ΘΕΣΗ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΜΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΜΕΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΝΟΠΙΩΣΗΣ
1	ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	ΤΡΑΠΕΖΑ	ΜΗΤΡΙΚΗ		
2	PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ	ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ	82,71 %	ΠΛΗΡΗΣ
3	PROBANK AUTOLEASING Α.Ε..	ΧΡΟΝΟΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΩΝ		91,08 %	
4	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΜΕΣΙΤΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ		100,00 %	
5	PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ		100,00 %	
6	PROFINANCE Α.Ε.	ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ & ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ		100,00 %	
7	ANΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.	ΚΤΗΜΑΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ		100,00 %	

Όλες οι εταιρίες του Ομίλου δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Κατά τη διάρκεια της περιόδου 01.01.2011 – 30.09.2011 δεν υπήρξε μεταβολή στα ποσοστά συμμετοχής της Τράπεζας.

4. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Τόκοι χορηγήσεων	156.916.488,23	129.755.529,71	154.434.988,13	127.102.881,31
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	1.801.595,09	1.806.729,35	1.801.715,78	1.806.736,23
Τόκοι χρεογράφων	14.855.721,21	12.240.144,67	14.855.721,21	12.240.144,67
Σύνολο	173.573.804,53	143.802.403,73	171.092.425,12	141.149.762,21
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(80.451.570,70)	(59.189.934,79)	(80.496.307,97)	(59.224.421,65)
Τόκοι πιστωτικών ιδρυμάτων	(4.927.098,49)	(3.927.274,18)	(4.062.040,77)	(2.977.199,43)
Τόκοι χρεογράφων & συμφωνιών επαναγοράς (Repos)	(141.560,53)	(119.625,93)	(141.560,53)	(119.625,93)
Σύνολο	(85.520.229,72)	(63.236.834,90)	(84.699.909,27)	(62.321.247,01)
Καθαρά έσοδα από τόκους	88.053.574,81	80.565.568,83	86.392.515,85	78.828.515,20

5. ΚΑΘΑΡΑ ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Έσοδα προμηθειών				
Πράξεις συναλλάγματος	82.042,40	84.690,84	82.042,40	84.690,84
Κίνηση κεφαλαίων	1.105.436,19	995.667,23	1.105.436,19	995.667,23
Εγγυητικές επιστολές	3.763.671,12	3.129.042,44	3.763.935,24	3.175.306,56
Πιστωτικές κάρτες	655.970,64	632.937,99	655.970,64	632.937,99
Εισαγωγές - εξαγωγές	976.268,94	1.032.027,83	976.268,94	1.032.027,83
Διαχείριση διαθεσίμων (Α / Κ, Μετοχές)	1.404.165,60	1.134.534,81	530.578,15	719.002,70
Προμήθειες δανείων	5.620.881,29	5.106.461,37	5.637.881,29	5.106.461,37
Προμήθειες επί αξιών	3.296.119,55	3.792.203,16	3.296.119,55	3.792.203,16
Λοιπά έσοδα προμηθειών	3.059.322,55	2.936.420,14	2.162.763,14	2.193.542,87
Σύνολο	19.963.878,28	18.843.985,81	18.210.995,54	17.731.840,55
Έξοδα προμηθειών				
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών	(131.801,36)	(106.556,09)	(131.801,36)	(106.556,09)
Λοιπά έξοδα προμηθειών	(27.261,90)	(58.374,49)	(27.261,90)	(20.410,31)
Σύνολο	(159.063,26)	(164.930,58)	(159.063,26)	(126.966,40)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	19.804.815,02	18.679.055,23	18.051.932,28	17.604.874,15

6. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Τα έσοδα από μερίσματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Μερίσματα από θυγατρικές επιχειρήσεις	0,00	0,00	0,00	209.790,00
Μερίσματα λοιπών εταιρειών	37.587,65	38.260,86	37.587,65	38.260,86
Σύνολο	37.587,65	38.260,86	37.587,65	248.050,86

7. ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Τα Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Καθαρό αποτέλεσμα από πράξεις συναλλάγματος	754.111,11	658.769,21	759.241,36	674.327,05
Κέρδη / (Ζημιές) χαρτοφυλακίου συναλλαγών	7.622.945,21	(329,87)	7.652.374,31	30.490,94
Σύνολο	8.377.056,32	658.439,34	8.411.615,67	704.817,99

8. ΔΑΠΑΝΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού κατά την 30^η Σεπτεμβρίου 2011 και 30^η Σεπτεμβρίου 2010 ανέρχονταν σε 1071 και 1125 άτομα αντίστοιχα για την Τράπεζα και 1114 και 1156 αντίστοιχα για τον Όμιλο. Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της περιόδου για αμοιβές και έξοδα προσωπικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Μισθοί και ημερομίσθια	30.477.616,31	30.272.050,85	29.415.274,46	29.385.458,30
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	6.041.615,86	6.127.334,65	5.898.010,37	5.953.444,17
Προβλέψεις αποζημίωσης προσωπικού	269.569,94	419.856,80	256.061,94	407.006,00
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	508.433,34	550.711,40	508.861,06	555.445,68
Σύνολο	37.297.235,45	37.369.953,70	36.078.207,83	36.301.354,15

9. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Απομείωση δανείων	43.113.053,34	38.958.543,05	40.367.982,77	35.509.689,46
Απομείωση λοιπών απαιτήσεων	50.000,00	180.125,13	0,00	0,00
Σύνολο	43.163.053,34	39.138.668,18	40.367.982,77	35.509.689,46

Η απομείωση λοιπών απαιτήσεων αφορά απομείωση απαιτήσεων από πελάτες της θυγατρικής εταιρείας Probank Autoleasing AE.

10. ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΕΩΣ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) που κατέχει η Τράπεζα κατά την 30.09.2011:

	Ονομαστική Αξία	Λογιστική Αξία	Εύλογη Αξία
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	451.645.000	405.362.348	252.472.859

Η Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη της την κρίση χρέους των κρατών της ευρωζώνης, τα σοβαρά δημοσιονομικά προβλήματα του Ελληνικού Δημοσίου καθώς και την αδυναμία του να αναχρηματοδοτήσει πλήρως το υφιστάμενο χρέος του εκτιμάει ότι η Τράπεζα δε θα ανακτήσει πλήρως την επένδυσή της στα Ο.Ε.Δ. Στα πλαίσια αυτά η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει πρόβλεψη απομείωσης συνολικού ποσού € 58.632.559,07, για τον υπολογισμό της οποίας έχει βασιστεί στους όρους ανταλλαγής των ανωτέρω ΟΕΔ με νέα ομόλογα σύμφωνα με την από 25 Αυγούστου 2011 επιστολή του Υπουργείου Οικονομικών της Ελληνικής Δημοκρατίας (ΥΠΟΙΚ) και το από 21 Ιουλίου 2011 Σχέδιο Χρηματοδότησης για την Ελλάδα του Διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Ινστιτούτου (IIF).

Την 21η Ιουλίου 2011, ανακοινώθηκε δήλωση των αρχηγών κρατών και κυβερνήσεων της ζώνης του Ευρώ και των οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σχετικά με την αναγκαιότητα της συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στο πρόγραμμα εθελοντικής ανταλλαγής Ο.Ε.Δ. λήξεως μέχρι και το έτος 2020 (P.S.I.). Το προαναφερθέν σχέδιο αφορά στην εθελοντική ανταλλαγή Ο.Ε.Δ. λήξεως μέχρι και το έτος 2020 με νεοκδοθέντα Ο.Ε.Δ. διάρκειας έως και 30 έτη και θα εφαρμοσθεί βάσει των συγκεκριμένων όρων των τεσσάρων δυνατών επιλογών που ανακοίνωσε την ίδια ημερομηνία το IIF. Την 25^η Αυγούστου 2011, το ΥΠΟΙΚ απέστειλε επιστολή προς τους κατόχους ΟΕΔ προκειμένου να αποκτήσει μια ένδειξη της συμμετοχής των θεσμικών κατόχων ΟΕΔ στο εθελοντικό σχέδιο διαχείρισης υποχρεώσεων (Επιστολή Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος). Η Τράπεζα ανταποκρίθηκε θετικά στην Επιστολή Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος προκειμένου να συνεισφέρει στην επίτευξη του στόχου βιωσιμότητας του Ελληνικού χρέους.

Στα πλαίσια αυτά η Τράπεζα προχώρησε σε εκτίμηση της αναμενόμενης απομείωσης της αξίας του συνόλου των Ο.Ε.Δ. που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο Διακρατούμενο έως τη λήξη, κατά την 30.09.2011 και κατέγραψε τη ζημιά απομείωσης συνολικού ποσού € 58.632.559,07. Η ζημιά απομείωσης υπολογίστηκε με βάση τους όρους που περιγράφονται στις τέσσερις διαφορετικές επιλογές που περιγράφονται στην Επιστολή Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος. Η ονομαστική αξία των Ο.Ε.Δ. του χαρτοφυλακίου Διακρατούμενο έως τη λήξη που συμμετέχουν στο Σχέδιο ανέρχεται σε € 450 εκατ.. Η συνολική ζημιά απομείωσης ανέρχεται σε € 58.632.559,07 πριν την επίδραση της αναβαλλόμενης φορολογίας και συμπεριλαμβάνει ποσό ύψους € 12.930.771,12 (προ φόρων) που αφορά στο αναπόσβεστο χρεωστικό αποθεματικό "Διαθεσίμων προς Πώληση" για τα αναταξινομημένα Ο.Ε.Δ. Η ζημιά απομείωσης προέκυψε ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο κάθε Ο.Ε.Δ.. Η συνολική ζημιά απομείωσης των Ο.Ε.Δ. μετά την επίδραση της αναβαλλόμενης φορολογίας ανέρχεται σε € 46.906.047,27.

Οι εκτιμώμενες ζημιές απομείωσης δύναται να αναθεωρηθούν, εφόσον αλλάξουν οι προηγούμενες κρίσεις και εκτιμήσεις που εφαρμόστηκαν, σε περίπτωση που οι τελικοί όροι του εθελοντικού σχεδίου διαχείρισης υποχρεώσεων διαφέρουν από εκείνους που περιγράφονται στην Επιστολή Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος και από τις αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της συναλλαγής. Ήδη όπως περιγράφεται παρακάτω, το Ελληνικό Δημόσιο αναμένεται να ξεκινήσει διαπραγματεύσεις για τη σημαντική τροποποίηση των όρων του προγράμματος, η οριστικοποίηση των οποίων ενδέχεται να οδηγήσει σε σημαντική αναθεώρηση της ζημιάς απομείωσης.

Κατά τη Σύνοδο Κορυφής της 26^{ης} Οκτωβρίου 2011 οι ηγέτες των κρατών της Ευρωζώνης επιβεβαίωσαν τη συνεχιζόμενη στήριξη των χωρών που υπόκεινται σε πρόγραμμα στήριξης από ΕΕ/ΔΝΤ έως ότου ανακτήσουν πρόσβαση στις αγορές, με την προϋπόθεση ότι θα εφαρμόσουν πλήρως τα προγράμματα αυτά. Παράλληλα επισημάνθηκε η ανάγκη συμμετοχής του ιδιωτικού τομέα στην εδραίωση της βιωσιμότητας του ελληνικού χρέους. Προς το σκοπό αυτό, οι ηγέτες των κρατών-μελών της Ευρωζώνης καλούν τους ιδιώτες επενδυτές και όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη να διαμορφώσουν εθελοντική ανταλλαγή ομολόγων με ονομαστική μείωση του 50% επί του ονομαστικού ελληνικού χρέους που κατέχουν ιδιώτες επενδυτές. Επιπλέον, δήλωσαν την πρόθεσή τους να παράσχουν πρόσθετη χρηματοδότηση του προγράμματος στήριξης της Ελληνικής Οικονομίας ύψους έως 100 δισ. ευρώ μέχρι το 2014. Στην πρόσκληση αυτή των κρατών-μελών της Ευρωζώνης, το IIF ανταποκρίθηκε δηλώνοντας τη διάθεσή του να συζητήσει τους νέους όρους ανταλλαγής των ομολόγων.

Παρόλο που έχει καταστεί πλέον πιθανόν ότι οι όροι του PSI της 21 Ιουλίου 2011 θα τροποποιηθούν σε σημαντικό βαθμό, η Τράπεζα δεν προχώρησε σε αναπροσαρμογή της ζημιάς απομείωσης που έχει υπολογίσει με βάση το σχέδιο αυτό, καθώς οι όροι του νέου προγράμματος δεν έχουν πλήρως αποφασιστεί. Οι διαπραγματεύσεις μεταξύ της Ελλάδας, του IIF και των υπόλοιπων ενδιαφερόμενων μερών δεν έχουν ακόμη ξεκινήσει ενώ αναμένεται να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2011. Επυλέον πριν την οριστικοποίηση των όρων αυτών, η Τράπεζα δεν μπορεί να αξιολογήσει τη συμμετοχή της ή όχι στο PSI. Η αναμόρφωση των όρων του PSI με όρους δυσμενέστερους καθώς και για τους επενδυτές ιδιώτες ενδέχεται να έχει σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα και στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας. Τέλος σε περίπτωση που η συναλλαγή δεν καταστεί δυνατόν να ολοκληρωθεί, τότε τα Ο.Ε.Δ. θα επανεξεταστούν για απομείωση της αξίας τους σύμφωνα με τις συνθήκες που θα επικρατούν τότε.

11. ΦΟΡΟΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Ο φόρος εισοδήματος αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Φόρος εισοδήματος	5.412.784,01	5.054.455,16	4.987.374,64	4.194.487,23
Έκτακτη εισφορά του Ν. 3845/2010	0,00	4.846.291,20	0,00	4.609.118,89
Αναβαλλόμενη φορολογία	(15.271.175,75)	(3.929.521,11)	(15.080.256,88)	(3.124.047,33)
Σύνολο	(9.858.391,74)	5.971.225,25	(10.092.882,24)	5.679.558,79

12. ΚΕΡΔΗ/(ΖΗΜΙΕΣ) ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από τη διαίρεση των κερδών/(ζημιών) περιόδου μετά φόρων με το σταθμικό μέσο όρο των μετοχών που βρίσκονταν σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμικού μέσου όρου των κατεχόμενων από τον Όμιλο ή την Τράπεζα αντίστοιχα ιδίων μετοχών. Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	30.09.2010	30.09.2011	30.09.2010
Κέρδη/(Ζημιές) μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	(39.144.477,65)	(9.823.843,95)	(39.142.938,69)	(8.540.075,00)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	122.661.612	123.868.384	122.678.412	123.885.184
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	(0,3191)	(0,0793)	(0,3191)	(0,0689)

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	01.07.2011 - 30.09.2011	01.07.2010 - 30.09.2010	01.07.2011 - 30.09.2011	01.07.2010 - 30.09.2010
Κέρδη μετά φόρων αναλογούντα στους μετόχους της Τράπεζας	3.709.990,82	(7.828.711,93)	3.991.032,72	(6.432.294,25)
Σταθμισμένος μέσος όρος του αριθμού μετοχών σε κυκλοφορία	122.600.626	123.229.693	122.617.426	123.246.493
Βασικά κέρδη ανά μετοχή	0,0303	(0,0635)	0,0325	(0,0522)

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 21.06.2011 αποφασίστηκε η διανομή 4 μετοχών για κάθε 10 παλαιές, ως εκ τούτου αναπροσαρμόστηκε ο σταθμισμένος μέσος όρος των μετοχών σε κυκλοφορία και για τις δύο χρήσεις.

13. ΜΕΡΙΣΜΑ ΑΝΑ ΜΕΤΟΧΗ

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας στις 21.06.2011 αποφασίστηκε η διανομή μερίσματος διαχειριστικής χρήσης 2010 ποσού € 0,06 ανά μετοχή έναντι € 0,14 για τη διαχειριστική χρήση 2009.

14. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών αναλύεται ως εξής:

Ποσό σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.	2.078,34	16.139,84	2.078,34	16.139,84
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	129.918.024,69	227.149.881,12	127.895.122,70	225.300.009,20
Σύνολο	129.920.103,03	227.166.020,96	127.897.201,04	225.316.149,04

15. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα δάνεια αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Επιχειρηματικά δάνεια	2.496.689.899,00	2.513.774.664,98	2.496.864.389,96	2.473.631.251,42
Στεγαστικά δάνεια	268.432.675,62	271.924.781,51	268.432.675,62	271.924.781,51
Καταναλωτικά δάνεια	24.726.405,80	27.665.735,28	24.726.405,80	27.665.735,28
Πιστωτικές κάρτες	61.765.065,54	63.116.097,58	61.765.065,54	63.116.097,58
Σύνολο δανείων & απαιτήσεων κατά πελατών	2.851.614.045,96	2.876.481.279,35	2.851.788.536,92	2.836.337.865,79
Μείον: Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(158.850.032,34)	(115.736.979,00)	(149.460.049,06)	(109.092.066,29)
Σύνολο	2.692.764.013,62	2.760.744.300,35	2.702.328.487,86	2.727.245.799,50

Στο ποσό των δανείων της 30.09.2011 περιλαμβάνονται δάνεια ύψους € 211.105.418,50 που αφορούν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την Τράπεζα Ελλάδος, ενώ το αντίστοιχο ποσό για την 31.12.2010 ανέρχονταν σε € 158.913.596,32.

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για την απομείωση δανείων έχει ως εξής:

Ποσό σε €	Ομίλος 30.09.2011				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	95.884.294,68	2.559.081,60	5.924.765,75	11.368.836,97	115.736.979,00
Απομείωση περιόδου	37.532.474,24	1.118.230,26	1.372.586,96	3.089.761,88	43.113.053,34
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	133.416.768,92	3.677.311,86	7.297.352,71	14.458.598,85	158.850.032,34

Ποσό σε €	Ομίλος 31.12.2010				Σύνολο
	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	61.799.938,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	86.449.821,00
Διαγραφές δανείων	(4.706.507,42)	(209.018,81)	(2.199.941,32)	(8.003.682,89)	(15.119.150,44)
Απομείωση χρήσης	38.790.863,41	951.032,03	(693.284,43)	5.357.697,43	44.406.308,44
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	95.884.294,68	2.559.081,60	5.924.765,75	11.368.836,97	115.736.979,00

Τρίμηνα 30.09.2011					
Ποσό σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	89.239.381,97	2.559.081,60	5.924.765,75	11.368.836,97	109.092.066,29
Απομείωση περιόδου	34.787.403,67	1.118.230,26	1.372.586,96	3.089.761,88	40.367.982,77
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	124.026.785,64	3.677.311,86	7.297.352,71	14.458.598,85	149.460.049,06

Τρίμηνα 31.12.2010					
Ποσό σε €	Επιχειρηματικά δάνεια	Στεγαστικά δάνεια	Καταναλωτικά δάνεια	Πιστωτικές κάρτες	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	57.200.528,69	1.817.068,38	8.817.991,50	14.014.822,43	81.850.411,00
Διαγραφές δανείων	(4.611.526,49)	(209.018,81)	(2.199.941,32)	(8.003.682,89)	(15.024.169,51)
Απομείωση χρήσης	36.650.379,77	951.032,03	(693.284,43)	5.357.697,43	42.265.824,80
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	89.239.381,97	2.559.081,60	5.924.765,75	11.368.836,97	109.092.066,29

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις την 30.09.2011 και 31.12.2010 αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	30.09.2011	31.12.2010
Απαιτήσεις από ενήμερες χρηματοδοτικές μισθώσεις	214.939.641,17	173.494.205,55
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις σε καθυστέρηση	43.568.925,40	39.617.631,43
Μείον: Έσοδα τόκων επόμενων χρήσεων	86.048.016,55	45.305.413,46
Καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	172.460.550,02	167.806.423,52
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης απαιτήσεων	9.389.983,28	6.644.912,71
Σύνολο	163.070.566,74	161.161.510,81

Οι καθαρές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, με βάση το χρόνο που καθίστανται ληξιπρόθεσμες, ως εξής:

Ποσό σε €	30.09.2011	31.12.2010
Εντός ενός έτους	33.414.193,77	36.938.009,57
Από ένα έως και πέντε έτη	68.193.135,25	73.167.934,44
Άνω των πέντε ετών	70.853.221,00	57.700.479,51
Σύνολο	172.460.550,02	167.806.423,52

Τα έσοδα επόμενων χρήσεων από τόκους αναλύονται ως εξής:

Ποσό σε €	30.09.2011	31.12.2010
Εντός ενός έτους	11.433.735,48	6.776.314,87
Από ένα έως και πέντε έτη	34.962.454,95	17.911.147,86
Άνω των πέντε ετών	39.651.826,12	20.617.950,73
Σύνολο	86.048.016,55	45.305.413,46

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

Υπόλοιπο 1.1.2010	4.599.410,00
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2010-31/12/2010	2.140.483,64
Διαγραφές	(94.980,93)
Υπόλοιπο 31.12.2010	6.644.912,71
Διενεργηθείσες προβλέψεις 1/1/2011-30/09/2011	2.745.070,57
Υπόλοιπο 30.09.2011	9.389.983,28

16. ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Η Διοίκηση της Τράπεζας, εκτιμώντας τις ιδιαίτερες συνθήκες που επικράτησαν στην χρηματοοικονομική αγορά κατά το β' τρίμηνο του 2010, εφάρμοσε τις τροποποιήσεις των Δ.Α.Π.39 και Δ.Π.Χ.Α.7, οι οποίες εκδόθηκαν τον Οκτώβριο του 2008 και έχουν ισχύ από 1/7/2008. Με βάση τα ανωτέρω η Διοίκηση της Τράπεζας στις αρχές Απριλίου 2010 ανακατέταξε από το «Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση» στο «Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη» Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικής αξίας € 300 εκ. και εύλογης αξίας € 302,83 εκ.. Για τα ανωτέρω Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που ανακατατάχθηκαν υπάρχει σύμφωνα με εκτίμηση της Διοίκησης η δυνατότητα της Τράπεζας αλλά και η πρόθεση της Διοίκησής της, για διακράτησή τους μέχρι τη λήξη. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και του κόστους κτήσης των τίτλων ποσού € 20,62 εκ., που έχει αναγνωρισθεί στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας» θα αποσβεστεί σταδιακά μέχρι τη λήξη των χρεογράφων. Εάν η Τράπεζα δεν προχωρούσε στην παραπάνω ανακατάταξη η αρνητική αποτίμηση από τις αρχές Απριλίου έως την 30/09/2011 που θα προέκυπτε εάν είχαν αποτιμηθεί στην εύλογη αξία ανέρχεται στο ποσό των € 121,09 και κατά συνέπεια δεν καταχωρήθηκε στο «Αποθεματικό εύλογης αξίας».

Το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων αναλύεται ως εξής:

- Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	6.831.826,75	6.057.674,23	6.831.826,75	6.057.674,23
Μετοχές μη εισηγμένες στο Χ. Α. Venture Capital	639.254,63	558.334,63	639.254,63	558.334,63
	1.451.247,62	1.371.301,26	1.451.247,62	1.371.301,26
Σύνολο	8.922.329,00	7.987.310,12	8.922.329,00	7.987.310,12

- Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Ομολογίες εταιρειών	2.479.040,93	2.658.814,75	2.479.040,93	2.658.814,75
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	405.362.347,66	455.221.423,66	405.362.347,66	455.221.423,66
Σύνολο	407.841.388,59	457.880.238,41	407.841.388,59	457.880.238,41

Στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη περιλαμβάνονται Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα Ελλάδος για Repos πελατών ονομαστικής αξίας € 3.560.000,00, η εύλογη αξία των τίτλων ανέρχεται σε € 1.782.136,00 στις 30.09.2011 και ονομαστικής αξίας € 3.869.000,00 και εύλογης αξίας € 2.490.088,40 στις 31.12.2010.

Από τα ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου ομόλογα ονομαστικής αξίας € 446.645.000,00 και τρέχουσας αξίας € 249.838.478,96 αφορούν ενέχυρο για την παροχή ρευστότητας από την Τράπεζα Ελλάδος. Τα αντίστοιχα ποσά για την 31.12.2010 ήταν € 445.000.000,00 με τρέχουσα αξία € 347.857.890,45.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2011 έως την 30η Σεπτεμβρίου 2011 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος & Τράπεζα		Σύνολο
	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	7.987.310,12	457.880.238,41	465.867.548,53
Προσθήκες	17.055.847,33	16.379.500,00	33.435.347,33
Πωλήσεις / μειώσεις	(14.847.600,00)	(15.153.520,00)	(30.001.120,00)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	0,00	(6.167.018,61)	(6.167.018,61)
Απόσβεση (premium) / discount	0,00	603.976,74	603.976,74
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(1.273.228,45)	0,00	(1.273.228,45)
Ζημίες απομειώσεως ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	0,00	(45.701.787,95)	(45.701.787,95)
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	8.922.329,00	407.841.388,59	416.763.717,59

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2010 έως την 31η Δεκεμβρίου 2010 αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμο προς πώληση	Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	319.624.718,08	2.816.039,94	322.440.758,02
Προσθήκες	311.801,49	149.142.000,00	149.453.801,49
Πωλήσεις / μειώσεις	(1.200.000,00)	(153.520,00)	(1.353.520,00)
Μεταβολή δουλευμένων τόκων	3.501.369,87	864.932,66	4.366.302,53
Απόσβεση (premium) / discount	(938.816,04)	2.382.155,66	1.443.339,62
Μεταφορές σε χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	(302.828.630,15)	302.828.630,15	0,00
Προσαρμογή σε εύλογη αξία μεταφερόμενη απευθείας σε αποθεματικά	(10.483.133,13)	0,00	(10.483.133,13)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	7.987.310,12	457.880.238,41	465.867.548,53

17. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ

Οι συμμετοχές της Τράπεζας στις εταιρείες του Ομίλου αναλύονται ως εξής:

30/09/2011 & 31/12/2010						
A/A	ΕΠΩΝΥΜΙΑ	Χώρα Σύστασης	Αξία Αμεσης συμμετοχής	% Αμεσης συμμετοχής	% Έμμεσης συμμετοχής	% Αμεσης και Έμμεσης συμμετοχής
1	PROBANK 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 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	18.518.452,70	81,72%	0,99%	82,71%
4	PROBANK AUTOLEASING A.E.	ΕΛΛΑΔΑ	767.061,50	87,08%	4,00%	91,08%
5	PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	ΕΛΛΑΔΑ	59.940,00	99,90%	0,10%	100,00%
6	ΑΝΘΟΣ PROPERTIES A.K.E.	ΕΛΛΑΔΑ	2.018.680,27	100,00%	0,00%	100,00%
	Σύνολο		23.471.848,97			

18. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

31/12/2010						
Ποσά σε €	Επιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός					Σύνολο
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	11.930.645,88	41.315.542,67	20.232.809,09	16.651.286,26	1.178.250,30	91.308.534,20
Προσθήκες	-	2.490.727,62	1.122.897,19	2.362.509,92	140.086,78	6.116.221,51
Πωλήσεις-Μειώσεις	0,00	(291.530,11)	(1.110.816,20)	(3.677.191,21)	(265,32)	(5.079.803,04)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	11.930.645,88	43.514.740,18	20.244.890,08	15.336.604,97	1.318.071,56	92.344.952,67
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	-	(7.878.324,09)	(12.771.459,72)	(7.967.220,86)	(689.609,98)	(29.306.614,65)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	187.857,71	1.072.574,88	2.746.848,59	224,60	4.007.505,78
Αποσβέσεις	-	(2.287.058,48)	(1.937.926,44)	(3.222.890,97)	(103.472,56)	(7.551.348,45)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	0,00	(9.977.524,86)	(13.636.811,28)	(8.443.263,24)	(792.857,94)	(32.850.457,32)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2010	11.930.645,88	33.537.215,32	6.608.078,80	6.893.341,73	525.213,62	59.494.495,35

Ποσά σε €						30.09.2011
			Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μεταφορικά Μέσα	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις				
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	11.930.645,88	43.514.740,18	20.244.890,08	15.336.604,97	1.318.071,56	92.344.952,67
Προσθήκες	339.422,43	1.894.409,79	348.874,72	413.704,49	17.490,79	3.013.902,22
Πωλήσεις-Μειώσεις	0,00	(374.592,45)	(150.029,22)	(2.522.061,05)	(8.169,94)	(3.054.852,66)
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	12.270.068,31	45.034.557,52	20.443.735,58	13.228.248,41	1.327.392,41	92.304.002,23
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	0,00	(9.977.524,86)	(13.636.811,28)	(8.443.263,24)	(792.857,94)	(32.850.457,32)
Πωλήσεις-Μειώσεις	0,00	289.648,52	50.346,36	1.788.291,87	7.318,45	2.135.605,20
Αποσβέσεις	0,00	(1.757.761,48)	(1.343.933,51)	(1.867.390,16)	(84.811,69)	(5.053.896,84)
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	0,00	(11.445.637,82)	(14.930.398,43)	(8.522.361,53)	(870.351,18)	(35.768.748,96)
Αναπόσβεστη αξία 30ης Σεπτεμβρίου 2011	12.270.068,31	33.588.919,70	5.513.337,15	4.705.886,88	457.041,23	56.535.253,27

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων σε ατομική βάση έχουν ως εξής:

Ποσά σε €					31.12.2010
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	414.326,92	21.801.360,73	20.068.555,45	1.041.853,24	43.326.096,34
Προσθήκες	-	2.266.258,66	960.511,90	92.377,62	3.319.148,18
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	(291.530,11)	(1.110.816,20)	(265,52)	(1.402.611,83)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	414.326,92	23.776.089,28	19.918.251,15	1.133.965,34	45.242.632,69
Συσσωρευμένες αποσβέσεις					
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	-	(7.557.538,03)	(12.678.007,53)	(688.632,00)	(20.924.177,56)
Πωλήσεις-Μειώσεις	-	187.857,71	1.072.574,78	224,60	1.260.657,09
Αποσβέσεις	-	(1.794.068,89)	(1.907.205,67)	(96.005,90)	(3.797.280,46)
Υπόλοιπο 31ης Δεκεμβρίου 2010	0,00	(9.163.749,21)	(13.512.638,42)	(784.413,30)	(23.460.800,93)
Αναπόσβεστη αξία 31ης Δεκεμβρίου 2010	414.326,92	14.612.340,07	6.405.612,73	349.552,04	21.781.831,76

Ποσά σε €						30.09.2011
Αξία κτήσης	Γήπεδα - Οικόπεδα	Κτίρια - Εγκαταστάσεις	Έπιπλα, Μηχανογραφικός & Λοιπός εξοπλισμός	Μηχανολογικός εξοπλισμός	Σύνολο	
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	414.326,92	23.776.089,28	19.918.251,15	1.133.965,34	45.242.632,69	
Προσθήκες	339.422,43	1.620.240,63	339.830,72	17.490,79	2.316.984,57	
Πωλήσεις-Μειώσεις	0,00	(374.592,43)	(56.234,13)	(8.169,94)	(438.996,50)	
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	753.749,35	25.021.737,48	20.201.847,74	1.143.286,19	47.120.620,76	
Συσσωρευμένες αποσβέσεις						
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2011	0,00	(9.163.749,21)	(13.512.638,42)	(784.413,30)	(23.460.800,93)	
Πωλήσεις-Μειώσεις	0,00	289.648,52	47.219,72	7.318,45	344.186,69	
Αποσβέσεις	0,00	(1.385.734,55)	(1.324.340,56)	(70.075,80)	(2.780.150,91)	
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	0,00	(10.259.835,24)	(14.789.759,26)	(847.170,65)	(25.896.765,15)	
Αναπόσβεστη αξία 30ης Σεπτεμβρίου 2011	753.749,35	14.761.902,24	5.412.088,48	296.115,54	21.223.855,61	

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είχαν καμία συμβατική υποχρέωση για αγορά ενσώματων παγίων στοιχείων την 30.09.2011.

19. ΑΥΛΑ ΠΑΓΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Οι μεταβολές των άυλων παγίων σε ατομική και ενοποιημένη βάση έχουν ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	12.862.605,89	12.355.104,62	12.780.575,63	12.273.074,36
Διαγραφές	(4.710,90)	0,00	(4.710,90)	0,00
Προσθήκες	4.141.889,94	507.501,27	195.046,95	507.501,27
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	16.999.784,93	12.862.605,89	12.970.911,68	12.780.575,63
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου	(9.680.928,66)	(8.303.169,00)	(9.598.996,23)	(8.221.414,28)
Διαγραφές	(3.047,97)	0,00	78,51	0,00
Αποσβέσεις	(1.424.525,65)	(1.377.759,66)	(954.786,42)	(1.377.581,95)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου	(11.108.502,28)	(9.680.928,66)	(10.553.704,14)	(9.598.996,23)
Αναπόσβεστη αξία τέλους περιόδου	5.891.282,65	3.181.677,23	2.417.207,54	3.181.579,40

Τα άυλα πάγια στοιχεία στην πλειοψηφία τους αφορούν λογισμικά προγράμματα. Στην αναπόσβεστη αξία των άυλων παγίων της 30.09.2011 και 31.12.2010, τόσο του Ομίλου όσο και της Τράπεζας, περιλαμβάνεται ποσό € 485.514,61 και € 511.857,50 αντίστοιχα, το οποίο αφορά δικαιώματα μηχανογραφικών συνδέσεων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είχαν καμία συμβατική υποχρέωση για αγορά άυλων παγίων στοιχείων την 30.09.2011.

20. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Δανεισμός διατραπεζικής αγοράς	350.214.375,00	455.164.208,33	350.214.375,00	455.164.208,33
Δάνεια τραπεζών	10.000.160,01	42.800.099,68	0,00	0,00
Σύνολο	360.214.535,01	497.964.308,01	350.214.375,00	455.164.208,33

21. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Καταθέσεις όψεως εταιρειών	166.418.422,16	196.829.298,83	169.419.560,01	202.193.988,96
Καταθέσεις όψεως ιδιωτών	80.612.820,41	86.025.125,15	80.612.820,41	86.025.125,16
Καταθέσεις όψεως Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	21.650.492,64	17.215.158,32	21.650.492,64	17.215.158,32
Καταθέσεις ταμειευτηρίου	312.652.220,98	376.926.177,93	312.652.220,98	376.926.177,93
Καταθέσεις προθεσμίας ιδιωτών	1.995.937.932,88	2.035.070.582,37	1.995.937.932,88	2.035.070.582,37
Καταθέσεις προθεσμίας εταιρειών	324.286.243,93	268.269.674,05	325.156.243,93	268.298.879,42
Καταθέσεις προθεσμίας Δημοσίων Οργανισμών και Επιχειρήσεων	7.682.870,83	7.517.973,53	7.682.870,83	7.517.973,53
Καταθέσεις για εγγύηση ιδιωτών και εταιρειών	44.657.613,51	38.677.795,20	44.657.613,51	38.677.795,20
Καταθέσεις πελατών υπό μορφή Repos	3.656.998,71	3.966.432,09	3.656.998,71	3.966.432,09
Σύνολο	2.957.555.616,05	3.030.498.217,47	2.961.426.753,90	3.035.892.112,98

22. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Τα λοιπά στοιχεία Παθητικού αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Ομίλος		Τράπεζα	
	30.09.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	43.403.014,10	30.022.528,74	43.403.014,10	30.022.528,74
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος	6.370.167,84	7.763.055,74	5.710.478,29	6.716.696,19
Υποχρεώσεις από λοιπούς φόρους τέλη	1.555.310,62	4.167.152,58	1.398.587,49	3.458.968,54
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	954.903,29	1.931.792,12	931.907,83	1.876.795,80
Έσοδα επόμενων χρήσεων	885.326,29	901.050,10	0,00	0,00
Υποχρεώσεις σε προμηθευτές	5.520.976,92	6.197.963,75	2.161.635,34	2.412.423,47
Υποχρεώσεις σε προσωπικό	5.040.161,61	1.499.034,20	4.991.241,26	1.499.034,20
Υποχρεώσεις προς πιστωτικές κάρτες	2.223.596,87	2.155.762,13	2.223.596,87	2.155.762,13
Μερίσματα πληρωτέα	22.126,70	20.926,70	22.126,70	20.926,70
Λοιπές υποχρεώσεις	13.614.864,65	10.042.672,77	11.541.107,97	9.959.965,43
Εισφορά ΤΕΚΕ	9.033.382,00	7.897.348,00	9.033.382,00	7.897.348,00
Σύνολο	88.623.830,89	72.599.286,83	81.417.077,85	66.020.449,20

23. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το υπόλοιπο του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και του Ομίλου αναλύεται ως εξής:

	Αριθμός μετοχών	Ονομαστική αξία	Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο
Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	<u>89.570.862</u>	<u>0,60</u>	<u>53.742.517,20</u>
Υπόλοιπο 31 ^{ης} Δεκεμβρίου 2010	<u>89.570.862</u>	<u>0,60</u>	<u>53.742.517,20</u>
Διανομή 4 μετοχών για κάθε 10 παλαιές με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών	35.828.345	<u>0,60</u>	21.497.007
Υπόλοιπο 30ης Σεπτεμβρίου 2011	125.399.207	0,60	75.239.524,20

24. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

Το υπόλοιπο της "Διαφοράς από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο" της Τράπεζας και του Ομίλου αναλύεται ως εξής παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα:

Υπόλοιπο 1ης Ιανουαρίου 2010	<u>250.709.578,71</u>
Υπόλοιπο 31 ^{ης} Δεκεμβρίου 2010	<u>250.709.578,71</u>
Διανομή 4 μετοχών για κάθε 10 παλαιές με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών	(21.733.474,08)
Υπόλοιπο 30 ^{ης} Σεπτεμβρίου 2011	228.976.104,63

25. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΙΣ ΝΕΟΝ

Τα αποθεματικά κεφάλαια και τα αποτελέσματα εις νέον αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	Όμιλος	Τράπεζα		
	30.06.2011	31.12.2010	30.09.2011	31.12.2010
Τακτικό αποθεματικό	5.039.235,07	5.039.235,07	4.513.705,48	4.513.705,48
Φορολογημένο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	2.123.941,98	1.916.943,30	2.123.941,98	1.916.943,30
Αφορολόγητο αποθεματικό από έσοδα φορολογημένα κατ' ειδικό τρόπο	8.714,77	8.714,77	0,00	0,00
Αποθεματικό πώλησης χρεογράφων	808.886,99	808.886,99	808.886,99	808.886,99
Αποτελέσματα εις νέον	(10.339.698,80)	34.565.579,11	(14.430.536,18)	30.473.963,61
Σύνολο	(2.358.919,99)	42.339.359,24	(6.984.001,73)	37.713.499,38

26. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ

Το αποθεματικό εύλογης αξίας, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, σχηματίζεται από την αποτίμηση του "Διαθέσιμου Προς Πώληση Χαρτοφυλακίου" αφαιρουμένων των αναβαλλόμενων φόρων που προκύπτουν.

Η κίνηση του αποθεματικού εύλογης αξίας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε €	
Υπόλοιπο 1.1.2010	(8.780.871,64)
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(10.483.133,13)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	4.628.134,53
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	1.170.999,71
Καθαρό υπόλοιπο 31.12.2010	(13.464.870,53)
Καθαρά Κέρδη / (Ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(1.273.228,45)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω ανακατάταξης Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου	3.057.271,35
Μεταβολές αναβαλλόμενης φορολογίας	(2.942.962,40)
Μεταφορά αποθεματικού στα αποτελέσματα λόγω απομείωσης Ομολόγων Ελληνικής	12.930.771,12
Υπόλοιπο 30.09.2011	(1.693.018,91)

27. ΙΔΙΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

Από τη χρήση του 2010, η Τράπεζα κατείχε 1.808.776 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης € 6.990.588,80, ενώ η θυγατρική εταιρεία Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. κατείχε 12.000 μετοχές της Τράπεζας Probank στην αξία των € 90.282,55. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2011 πραγματοποιήθηκε αγορά 193.015 μετοχών της Τράπεζας στην αξία των € 656.320,70. Την 30/3/2011 πουλήθηκαν 2.500 μετοχές έναντι € 9.500,00. Έτσι την 30.09.2011 ο Όμιλος κατείχε 2.011.291 ίδιες μετοχές κόστους κτήσης 7.727.692,05 ευρώ, με σκοπό την πώλησή τους.

28. ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

28.1 Νομικά θέματα

Οι πάσης φύσεως επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές και οι αποφάσεις δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν σχηματίσει προβλέψεις οι οποίες κρίνονται επαρκείς για κάλυψη ζημιών που θα προκύψουν από τυχόν αρνητική έκβασή τους.

Κατά τη χρήση 2008 επιβλήθηκε στη θυγατρική PROBANK AUTOLEASING A.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.

Για το παραπάνω θέμα και ενόσω εκκρεμούν οι παραπάνω αγωγές, εκδόθηκε εκ του Δ.Αθηναίων ταμειακή πρόσκληση ποσού ευρώ 100.000 που καταβλήθηκε από την εταιρεία και για την οποία θα διενεργηθεί μέχρι το τέλος της χρήσης ισόποση πρόβλεψη.

Δεν υπάρχουν άλλες επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές δικαστικών ή διαιτητικών οργάνων που να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική κατάσταση ή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου η οποία θα απαιτούσε τη διενέργεια πρόσθετων προβλέψεων.

28.2 Φορολογικά θέματα

Οι ανέλεγκτες χρήσεις του Ομίλου την 30^η Σεπτεμβρίου 2011 έχουν ως εξής:

Εταιρεία	Ανέλεγκτες χρήσεις
ΤΡΑΠΕΖΑ PROBANK Α.Ε.	2009-2010
PROBANK ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.	2009-2010
PROBANK AUTOLEASING Α.Ε.	2009-2010
PROBANK ΜΕΣΙΤΕΣ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Α.Ε.	2010
PROBANK Α.Ε.Δ.Α.Κ.	2010
ΑΝΘΟΣ PROPERTIES Α.Κ.Ε.	2009-2010
PROFINANCE Α.Ε.	2010

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 για τις ανέλεγκτες φορολογικές χρήσεις ανέρχονται σε € 1.063.326,232 και η Τράπεζα σε € 990.000,00.

Για την PROBANK AUTOLEASING Α.Ε. τακτικός φορολογικός έλεγχος των χρήσεων 2007 – 2008 καταλόγισε σε βάρος της εταιρείας ποσό € 70.523,88 και πρόστιμο ποσού € 28.047,11 από διαφορές Φ.Π.Α. Η εταιρεία έχει προσφύγει στα αρμόδια δικαστήρια και σύμφωνα με τη γνώμη του νομικού συμβούλου της πιθανολογείται η θετική έκβαση των παραπάνω προσφυγών

28.3 Μισθώσεις

28.3.1 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:

Όμιλος

Ποσά σε €	30.09.2011	31.12.2010
Εντός ενός έτους	7.211.437,40	7.256.359,20
Ένα έως πέντε έτη	25.362.432,71	27.772.194,79
Πέραν των πέντε ετών	13.148.818,04	18.136.807,18
Σύνολο	45.722.688,15	53.165.361,17

Τράπεζα

Ποσά σε €	30.09.2011	31.12.2010
Εντός ενός έτους	8.665.383,20	8.617.606,05
Ένα έως πέντε έτη	31.754.208,53	33.863.323,49
Πέραν των πέντε ετών	22.066.135,09	28.365.311,16
Σύνολο	62.485.726,82	70.846.240,70

Οι συνολικές δαπάνες της Τράπεζας για ενοίκια για την περίοδο 1.1.2011 – 30.09.2011 και 1.1.2010 – 30.09.2010 ανήλθαν σε ποσό 6.284.350,57 και ποσό € 7.100.985,33 αντίστοιχα, ενώ οι σχετικές δαπάνες του Ομίλου ανήλθαν σε ποσό € 5.252.615,37 και ποσό € 6.079.465,33 αντίστοιχα, τα οποία συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι της Κατάστασης Αποτελεσμάτων «Λοιπά λειτουργικά έξοδα».

28.3.2 Λειτουργικές Μισθώσεις - Έσοδα

Οι ελάχιστες εισπράξεις μελλοντικών μισθωμάτων βάσει λειτουργικών μισθώσεων της θυγατρικής εταιρείας Probank Autoleasing A.E. αναλύονται ως εξής:

Ποσά σε €	30.09.2011	31.12.2010
Εντός ενός έτους	1.935.070,05	2.102.657,80
Από ένα έως και πέντε έτη	2.682.159,06	4.020.437,23
Πάνω από πέντε έτη	1.982,39	0,00
Σύνολο ελάχιστων εισπράξεων μισθωμάτων	4.619.211,50	6.123.095,03

28.4 Λοιπές ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Ποσά σε €	30.09.2011	31.12.2010
Ενέγγυες πιστώσεις	5.947.681,61	9.016.538,85
Εγγυητικές επιστολές	279.111.470,26	276.703.776,52
Μη αντληθέντα πιστωτικά όρια	96.100.769,23	1.140.458.251,32

29. 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.

Σύμφωνα με παραδοχή της Διοίκησης για την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων ανά λειτουργικό τομέα τα κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από πωλήσεις χρεογράφων εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου επιμερίζονται αναλογικά με κριτήριο τα έσοδα στα αποτελέσματα και των 3 επιχειρηματικών τομέων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Όμιλος

30.09.2011

Ποσά σε €	Λιανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.970.838,70	70.940.456,87	8.142.279,24	88.053.574,81
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.290.775,57	15.309.505,83	1.204.533,62	19.804.815,02
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	1.019.443,39	7.443.026,74	3.545.828,57	12.008.298,70
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	13.281.057,66	93.692.989,44	12.892.641,43	119.866.688,53
Λειτουργικά έξοδα	(8.232.928,59)	(46.953.118,27)	(5.510.303,17)	(60.696.350,03)
Αποσβέσεις	(460.394,56)	(5.480.800,65)	(537.227,28)	(6.478.422,49)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(5.580.579,10)	(37.582.474,24)	0,00	(43.163.053,34)
Ζημιές απομείωσης ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	0,00	0,00	(58.632.559,07)	(58.632.559,07)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	(992.844,59)	3.676.596,28	(51.787.448,09)	(49.103.696,40)
Προσθήκες παγίων	272.775,40	6.558.163,83	324.852,93	7.155.792,16
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	367.054.380,54	2.194.665.390,35	1.148.460.026,56	3.710.179.797,45
Υποχρεώσεις κατά τομέα	389.407.001,73	2.632.398.659,26	391.036.691,67	3.412.842.352,66

30.09.2010

Ποσά σε €	Διαγική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	13.872.580,70	64.313.241,17	2.379.746,96	80.565.568,83
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	3.619.490,18	14.402.811,64	656.753,41	18.679.055,23
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	105.032,42	5.416.599,30	(1.151.761,01)	4.369.870,71
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	17.597.103,30	84.132.652,11	1.884.739,36	103.614.494,77
Λειτουργικά έξοδα	(8.725.136,16)	(44.835.693,75)	(8.361.461,43)	(61.922.291,34)
Αποσβέσεις	(497.705,97)	(5.653.687,80)	(633.209,31)	(6.784.603,08)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(5.033.290,38)	(34.105.377,80)	0,00	(39.138.668,18)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	3.340.970,79	(462.107,24)	(7.109.931,38)	(4.231.067,83)
Προσθήκες παγίων	378.169,46	4.349.570,06	376.424,53	5.104.164,05
31.12.2010				
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	437.685.304,10	2.197.967.389,45	1.302.727.668,74	3.938.380.362,29
Υποχρεώσεις κατά τομέα	473.442.738,59	2.725.048.120,06	408.641.516,45	3.607.132.375,10

Τράπεζα

30.09.2011

Ποσά σε €	Διαγική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	8.951.806,79	69.298.856,14	8.141.852,92	86.392.515,85
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	2.655.239,26	14.819.201,26	577.491,76	18.051.932,28
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	1.018.028,60	4.089.750,09	3.551.611,29	8.659.389,98
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	12.625.074,65	88.207.807,49	12.270.955,97	113.103.838,11
Λειτουργικά έξοδα	(7.943.031,10)	(44.910.500,90)	(6.750.647,87)	(59.604.179,87)
Αποσβέσεις	(460.075,31)	(3.111.442,39)	(163.419,63)	(3.734.937,33)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(5.580.579,10)	(34.787.403,67)	0,00	(40.367.982,77)
Ζημιές απομειώσεως ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου	0,00	0,00	(58.632.559,07)	(58.632.559,07)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	(1.358.610,86)	5.398.460,53	5.356.888,47	(49.235.820,93)
Προσθήκες παγίων	272.775,40	1.918.954,19	320.301,93	2.512.031,52
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	364.927.056,20	2.149.711.714,63	1.171.375.414,63	3.686.014.185,46
Υποχρεώσεις κατά τομέα	388.693.521,85	2.618.587.601,37	390.831.863,55	3.398.112.986,77

30.09.2010

Ποσά σε €	Διανική τραπεζική	Επιχειρηματική τραπεζική	Χρηματοοικονομική τραπεζική	Σύνολο
Καθαρά έσοδα από τόκους	13.856.593,45	62.638.997,70	2.332.924,05	78.828.515,20
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	2.878.322,70	14.004.018,47	722.532,98	17.604.874,15
Λοιπά έσοδα εκμεταλλεύσεως	100.172,69	951.483,84	336.214,24	1.387.870,77
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	16.835.088,84	77.594.500,01	3.391.671,27	97.821.260,12
Λειτουργικά έξοδα	(8.361.793,12)	(43.046.738,42)	(9.865.661,39)	(61.274.192,93)
Αποσβέσεις	(497.386,20)	(3.139.393,71)	(261.114,03)	(3.897.893,94)
Απομείωση δανείων και λοιπών απαιτήσεων	(5.033.290,38)	(30.476.399,08)	0,00	(35.509.689,46)
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	2.942.619,14	931.968,80	(6.735.104,15)	(2.860.516,21)
 Προσθήκες παγίων	 378.169,46	 2.067.651,50	 376.424,53	 2.822.245,49
	31.12.2010			
Στοιχεία ενεργητικού κατά τομέα	435.561.696,40	2.122.470.595,98	1.325.419.082,69	3.883.451.375,07
Υποχρεώσεις κατά τομέα	472.449.375,94	2.681.239.430,36	408.052.432,81	3.561.741.239,11

30. 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	30.09.2011	31.12.2010
Υπόλοιπα δανείων	20.151.486,65	19.976.489,65
	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι χορηγήσεων	450.455,92	421.570,01
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου	30.09.2011	30.09.2010
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	3.200.057,58	2.748.323,81
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	<u>146.230,74</u>	<u>131.224,18</u>
Σύνολο	3.346.288,32	2.879.547,99
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών του Ομίλου	30.09.2011	31.12.2010
Υπόλοιπο καταθέσεων	28.229.040,84	25.836.365,24
	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι καταθέσεων	772.154,84	336.119,68
Τράπεζα		
Ποσά σε €		
Δάνεια χορηγηθέντα σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	30.09.2011	31.12.2010
Υπόλοιπα δανείων	172.635.040,14	127.663.009,97
	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι χορηγήσεων	5.820.108,81	2.705.588,42
Δάνεια χορηγηθέντα σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	30.09.2011	31.12.2010
Υπόλοιπα δανείων	19.900.157,31	19.751.699,40
	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι χορηγήσεων	445.826,23	416.177,91
Καταθέσεις μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	30.09.2011	31.12.2010
Υπόλοιπο καταθέσεων	26.362.494,34	22.695.865,48
	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι καταθέσεων	687.762,92	271.256,34
Αμοιβές και λοιπές παροχές μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	30.09.2011	30.09.2010
Μισθοί μελών Δ.Σ. και διευθυντικών στελεχών	2.698.988,20	2.330.262,32
Λοιπές παροχές σε μέλη Δ.Σ. και διευθυντικά στελέχη	<u>140.380,74</u>	<u>87.710,00</u>
Σύνολο	2.839.368,94	2.417.972,32
Καταθέσεις συνδεδεμένων επιχειρήσεων	30.09.2011	31.12.2010
Υπόλοιπο καταθέσεων	3.871.137,85	5.393.895,51
	30.09.2011	30.09.2010
Τόκοι καταθέσεων	44.616,58	34.479,98
Λοιπά διςταιρικά έσοδα	30.09.2011	30.09.2010
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.	59.244,00	150.976,29
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	5.700,12	7.330,24
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	11.778,00	10.951,80
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Α.Ε.Δ.Α.Κ.	7.647,43	10.685,66
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profitance Α.Ε.	<u>3.754,44</u>	<u>2.883,80</u>
	88.123,99	182.827,79
Λοιπά διςταιρικά έξοδα	30.09.2011	30.09.2010
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Profitance Α.Ε.	165.000,00	352.500,00
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Autoleasing Α.Ε.	37.894,81	34.456,49
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Probank Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	72.155,62	75.110,22
Συναλλαγές με θυγατρική επιχείρηση Ανθός Properties Α.Κ.Ε.	<u>1.031.735,20</u>	<u>1.058.609,35</u>
	1.306.785,63	1.520.676,06
Απαιτήσεις από θυγατρικές	30.09.2011	31.12.2010
Απαιτήσεις από θυγατρικές	586.060,29	1.392.083,58
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	30.09.2011	31.12.2010
Υποχρεώσεις σε θυγατρικές	185.084,90	36.993,31

31. 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 της Κατάστασης Οικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τα παράγωγα και τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις στην εύλογη αξία τους. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

Χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι τη λήξη

Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αξίας € 405.362.347,66 είναι σταθερού επιτοκίου. Η εύλογη αξία των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου έχει μειωθεί σημαντικά στην κλειόμενη χρήση. Η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου διακρατούμενου μέχρι τη λήξη την 30.09.2011 ανέρχεται σε 252.472.859 ενώ στις 31.12.2010 ανέρχεται σε € 307.222.544.

32. ΜΕΓΙΣΤΗ ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο για τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ισούται με το σύνολο της αξίας αυτών, δηλαδή ποσό € 405.362.347,66 κατά την 30.09.2011 και ποσό € 455.221.423,66 κατά την 31.12.2010.

33. ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση Έντοκων Γραμμάτων του Ελληνικού Δημοσίου του Ομίλου και των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου της Τράπεζας και του Ομίλου ανά κατηγορία πιστωτικής διαβάθμισης κατά την 30.09.2011 και 31.12.2010, σύμφωνα με τις διαβαθμίσεις της Standard & Poor's ή ισοδυνάμων:

Ποσά σε €	Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη
	30.09.2011
CCC	405.362.347,66
Σύνολο	405.362.347,66

Τράπεζα και Όμιλος 31.12.2010	
Ποσά σε €	Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη
	31.12.2010
BB+	455.221.423,66
Σύνολο	455.221.423,66

34. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

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 ταμειωτηρίου), τότε αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο μέχρι ένα μήνα.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται αναλυτικά τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια τους κατά την 30.09.2011 και κατά την 31.12.2010 τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο.

Ποσό σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
30.09.2011						
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	0,00	0,00	223.070.090,34	67.145.451,70	270.850.000,00	561.065.542,04
ΣΥΝΟΛΟ	0,00	0,00	223.070.090,34	67.145.451,70	270.850.000,00	561.065.542,04

Ποσό σε €	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
31.12.2010						
Χαρτοφυλάκιο διακρατούμενο μέχρι τη λήξη	0,00	1.887,74	23.367.093,22	282.972.307,43	285.700.000,00	592.041.288,40

35. ΟΨΙΓΕΝΗ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 21^{ης} Ιουνίου 2011 αποφασίστηκε η αύξηση κεφαλαίου υπέρ των παλαιών μετόχων με καταβολή μετρητών και χρόνο υλοποίησης εντός των επόμενων 12 μηνών με έναρξη την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Στις συνεδριάσεις των Διοικητικών Συμβουλίων των εταιριών Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ και της Probank Autoleasing ΑΕ που πραγματοποιήθηκαν την 14^η Ιουνίου και 15^η Σεπτεμβρίου 2011, αποφασίστηκε η συγχώνευση σύμφωνα με τον Ν. 2166/93 των δύο εταιριών με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Ως ισολογισμός μετασχηματισμού των παραπάνω εταιριών ορίστηκε ο ισολογισμός της 30^{ης} Ιουνίου 2011. Το εγκεκριμένο Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης υποβλήθηκε στις Αρχές την 13/10/2011.

